Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Саидов Заурбек Асланбекович
Должность: Ректор
Дата подписания: 28.08.2026 15:32:31
Уникальный программный ключ:
2e8339f3ca5e6a5b4531845a12d1bb5d1821f0ab

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра финансовых рынков и финансового инжиниринга
Финансового факультета

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе
_____ Е.А. Каменева
«__ » _____ 202__ г.

Чигринская А.П.

СОВРЕМЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит», направленность программы магистратуры:
«Классическая и исламская модели современного банкинга»
(программа двух дипломов с ЧГУ)

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол №__ от «__» _____ 202__ г.)

Одобрено Кафедрой финансовых рынков и финансового инжиниринга
(протокол №__ от _____ 202__ г.)

Москва 2025

Содержание

3
3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы..... 6
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся……..……6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 7
5.1 Содержание дисциплины..... 7
12
5.3. Содержание семинаров, практических занятий..... 14
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине..... 22
20
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю29
27
43
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины……..……50
47
47
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине..... 52

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Современные финансовые рынки»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	1. Применяет основные инструменты планирования проекта, в частности, формирует иерархическую структуру работ, расписание проекта, необходимые ресурсы, стоимость и бюджет, планирует закупки, коммуникации, качество и управление рисками проекта и др.	**знать**: сущность и особенности основных инструментов планирования и реализации проекта, включая формирование иерархической структуры работ, расписание проекта, управление необходимыми ресурсами на всех этапах жизненного цикла проекта, **уметь**: использовать особенности основных инструментов планирования и реализации проекта, включая формирование иерархической структуры работ, расписание проекта, управление необходимыми ресурсами на всех этапах жизненного цикла проекта на практике.
		2. Осуществляет руководство исполнителями проекта, применяет инструменты контроля содержания и управления изменениями в проекте, реализует мероприятия по обеспечению ресурсами, распределению информации, подготовке отчетов, мониторингу и управлению сроками, стоимостью, качеством и рисками проекта.	**знать**: сущность и основные приемы управления проектом, включая мониторинг текущего состояния, управление ресурсами и рисками, **уметь**: использовать приемы управления проектом, включая мониторинг текущего состояния, управление ресурсами и рисками на практике.

УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	1. Организовывает работу в команде, ставит цели командной работы.	**знать**: основные приемы и методы организации работы в команде, включая постановку целей командной работы, **уметь**: использовать основные приемы и методы организации работы в команде, включая постановку целей командной работы, на практике.
		2. Вырабатывает командную стратегию для достижения поставленной цели на основе задач и методов их решения.	**знать**: основные приемы и методы разработки командной стратегии для достижения поставленной цели, **уметь**: использовать основные приемы и методы разработки командной стратегии для достижения поставленной цели, на практике.
		3. Принимает ответственность за принятые организационно-управленческие решения.	**знать**: возможные последствия принятых организационно-управленческих решений, возникающую меру ответственности, **уметь**: оценивать последствия принятых организационно-управленческих решений, возникающую меру ответственности на практике.
ОПК-1	Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	1. Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.	**знать**: основные принципы и методы выявления проблем, как на уровне финансовых институтов, так и финансовой системы государства, на международном уровне, **уметь**: - использовать знание методов выявления проблем, как на уровне финансовых институтов, так и финансовой системы государства, на международном уровне на практике.
		2. Проводит критический анализ выявленных проблемных ситуаций.	**знать**: основные приемы и методы критического анализа проблем, как на уровне финан-

			совых институтов, так и финансовой системы государства, на международном уровне, **уметь**: использовать основные приемы и методы критического анализа проблем, как на уровне финансовых институтов, так и финансовой системы государства, на международном уровне на практике
		3. Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита	**знать**: основные приемы и методы формирования гипотез при решении научно-исследовательских задач в области финансов и кредита, а также страхования, **уметь**: использовать основные приемы и методы формирования гипотез при решении научно-исследовательских задач в области финансов и кредита, а также страхования на практике.
		4. Разрабатывает эффективное решение проблем, предлагает новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий.	**знать**: основные способы эффективного решения проблем, в том числе, с использованием оригинальных проектов, процедуры разработки стратегии, планов действий, **уметь**: использовать основные способы эффективного решения проблем, в том числе, с использованием оригинальных проектов, процедуры разработки стратегии, планов действий на практике.
ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	1. Предлагает эффективные решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере.	**знать**: основные методы эффективного решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных с использованием результатов прикладных научных исследований, **уметь**: - использовать основные методы эффективного решения проблем текущей дея-

			тельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных с использованием результатов прикладных научных исследований на практике.
		2. Демонстрирует умение формировать стратегии развития организаций, различных институтов финансового рынка, публично-правовых образований, обосновывать объемы и выбирать методы финансового обеспечения их реализации, вносит профессионально обоснованные предложения по координации стратегического и финансового планирования на уровне публично-правовых образований и организаций.	**знать**: основные методы формирования стратегий развития организаций, институтов финансового рынка, обоснования объемов и финансового обеспечения их реализации, включая координацию стратегического и финансового планирования, **уметь**: использовать основные методы формирования стратегий развития организаций, институтов финансового рынка, обоснования объемов и финансового обеспечения их реализации, включая координацию стратегического и финансового планирования на практике.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Современные финансовые рынки» является дисциплиной обязательной части общенаучного модуля направленности программы магистратуры «Классическая и исламская модели современного банкинга» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Модуль 1 (в часах)**	**Модуль 2 (в часах)**
Общая трудоемкость дисциплины	**4/144**	**72**	**72**
Контактная работа - Аудиторные занятия	**54**	**24**	**30**
Лекции	18	8	10
Семинары, практические занятия	36	16	20
Самостоятельная работа	**90**	**48**	**42**
Вид текущего контроля	**Домашнее творческое задание**	**Домашнее творческое задание**	
Вид промежуточной аттестации	**Зачет, Экзамен**	**Зачет**	**Экзамен**

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1 Содержание дисциплины

Тема 1. Современные тенденции на финансовом рынке

Финансовый рынок: основные количественные показатели различных сегментов и секторов финансового рынка. Значение различных сегментов финансового рынка в экономике различных стран и России.

Глобальные тенденции развития рынков: финансовая глобализация / фрагментация, централизация / децентрализация; секьюритизация; дезинтермедиация; развитие финансового инжиниринга и усложнение финансовых продуктов; повышение уровня неопределенности и рисков.

Финансирование экономики в свете достижения целей устойчивого развития ООН. ESG повестка. «Зеленые» финансы: основные направления и инструменты. ESG облигации: особенности эмиссии и ценообразования. Подходы к расчету «зеленой» премии. Способы стимулирования выпуска ESG облигаций: зарубежный и российский опыт. Основные количественные показатели рынка ESG инструментов.

Развитие исламских финансов в России и мире.

Тема 2. Рынок эмиссионных ценных бумаг. Акции и акционерный капитал

Эмиссионные ценные бумаги: виды и особенности. Особенности эмиссии акций как одного из основных видов эмиссионных ценных бумаг (в процессе учреждения АО, в процессе увеличения уставного капитала, в ходе технической эмиссии, не приводящей к изменению размера УК). Эмиссионные документы. IPO и SPO: схемы реализации на российском рынке и в мире.

Защита прав акционеров (через преимущественное право, право требовать выкупа акций, добровольное/обязательное предложение) и пр. Права и обязанности владельцев определенных пакетов акций. Особенности структуры собственности и доля акций российских компаний-эмитентов в свободном обращении.

Акции российских компаний: проблемная характеристика. Основные показатели рынка акций. Факторы, влияющие на цену российских акций. Индексы российского фондового рынка: индекс Московской биржи (IMOEX), индекс РТС (RTSI), индекс голубых фишек Московской биржи (MOEXBC). Основные глобальные индексы: анализ их динамики в совокупности с исследованием факторов, влияющие на их изменение.

Современное состояние и тенденции развития российского рынка акций. Обзор рынков инструментов, связанных с акциями: опционов эмитента, депозитарных расписок.

Тема 3. Рынок долговых ценных бумаг и новые тенденции в их эмиссии

Рынок долговых финансовых инструментов России: текущее состояния и основные тенденции развития.

Корпоративные облигации российских компаний: эмиссия и обращение. Особенности эмиссии облигаций, по сравнению с акциями (регистрирующих орган, выпуск с помощью программы облигаций и пр.). Размещение облигаций через платформенные сервисы. Развитие рынка биржевых, коммерческих и классических облигации российских компаний. Еврооблигации и сменяющие их замещающие облигации как новый инструмент в ответ на зарубежные санкции. Ипотечные облигации: особенности их конструирования и эмиссии. Роль ДОМ.РФ. Континентальная и американская модель рынка ипотечных облигаций. Субординированные облигации как инструмент увеличения капитала банков. Сукук как долговая ценная бумага в исламских финансах.

ВДО и дефолты по облигациям (дефолт по погашению, по выплате купона, по оферте). Общее собрание владельцев облигаций, представитель владельцев облигаций: понятие и функции.

Государственные и муниципальные облигации: особенности эмиссии. Рынок государственных ценных бумаг текущее состояние и тенденции, определяющие его развития. Анализ первичного и вторичного рынка государственных облигаций. Операции РЕПО, Ломбардный список.

Тема 4. Рынок производных финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты российского рынка, возможности их использования для хеджирования. Особенности российского рынка срочных контрактов. Линейка вечных фьючерсов на Московской бирже и предпосылки ее появления. Опционы на фьючерсы и акции на МОЕХ (маржируемые и премиальные опционы).

Различия в подходах к определению валютного свопа. Сравнительная характеристика валютного свопа и сделок РЕПО. Кредитно-дефолтные свопы: понятие, отличие от страхового полиса. Своп на совокупный доход. Экзотические срочные контракты. ПФИ как обязательный компонент структурных продуктов.

Участники рынка производных финансовых инструментов: спекулянты, хеджеры, арбитражеры. Арбитраж на срочном рынке – «прибыль без риска».

Особенности текущего состояния биржевого рынка производных финансовых инструментов и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов в России. Внебиржевые стандартизированные деривативы, рынок ОТС с ЦК. Основные отличиями рынка стандартизированных ПФИ от внебиржевого срочного рынка.

Состояние, проблемы и направления развития российского рынка ПФИ.

Тема 5. Инвестиционная деятельность и финансовые посредники

Основные типы финансовых посредников: посредники депозитно-кредитного типа; контрактно-сберегательные институты; инвестиционные финансовые посредники. Порядок допуска финансовых посредников на рынок: лицензирование, включение в реестр и пр.

Деятельность профессиональных участников на рынке ценных бумаг: особенности, виды, возможность совмещения. Брокерско-дилерский бизнес и брокерско-дилерские компании. Взаимодействие финансовых посредников с инвесторами (брокерский счет, индивидуальный инвестиционный счет, продукты доверительного управления, структурные продукты, автоследование, маржинальные сделки и т.д.). Доверительное управление. Деятельность форекс-дилеров. Инвестиционное консультирования и особенности его осуществления.

Институты коллективного инвестирования. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе. Инвестиционные фонды и их виды. Биржевые фонды и ETF: основные различия. Хедж-фонды.

Суверенные фонды в России и мире.

Квалифицированные и неквалифицированные инвесторы, возможности осуществления сделок для неквалифицированных инвесторов. Система принятия инвестиционных решений. Особенности портфельного управления. Основные постулаты и инструменты фундаментального и технического анализа. Стратегии торговли с использованием фундаментального и технического анализа. Моделирование в анализе финансовых рынков: возможности и ограничения.

Некредитные финансовые организации, предоставляющие займы: микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды. Особенности финансирования их деятельности за счет эмиссии облигаций.

Тема 6. Торговая, расчетная и информационная инфраструктура финансового рынка

Биржевой и внебиржевой рынок. Биржевая система России. Группа «Московская биржа»: особенности организации и функционирования. Характеристика основных секций Московской биржи: фондового, валютного, денежного и срочного рынка. Различия в системах организации торговли и расчетов на рынках Московской биржи. Правила допуска участников и ценных бумаг к торгам на бирже. Режимы торгов. Отдельные площадки на Московской бирже для обеспечения торговли ценными бумагами специфических компаний (Рынок Инноваций и Инвестиций (РИИ), Сектор Роста, Сектор устойчивого развития, Сектор компаний повышенного инвестиционного риска). Внебиржевой рынок. MOEX Board и RTS Board.

Посттрейдинговая инфраструктура. Организация расчетов на биржевом рынке, особенности расчетов по ценным бумагам, DVP. Центральный контрагент. Клиринговая деятельность, виды клиринга, неттинг. Центральный депозитарий: понятия и основные функции.

Учетная система фондового и срочного рынка. Депозитарная система в РФ. Система ведения реестров владельцев именных ценных бумаг. Регистраторы: классические и дополнительные функции (в т.ч. регистрация выпусков ряда акций). Репозитарий как учетный институт внебиржевых сделок с ПФИ и сделок РЕПО.

Информация на фондовом рынке: значение и способы получения (инсайдерская и общедоступная информация). Требования к раскрытию информации на рынке ценных бумаг (эмитентами, посредниками, инфраструктурными организациями). Критерии отнесения лиц к инсайдерам в РФ и за рубежом. Использование возможностей информационных технологий в техническом и фундаментальном анализе. Информационно-аналитические системы в России и мире. Информационные и рейтинговые агентства: требования к их деятельности и особенности функционирования. Кредитный рейтинг облигаций российских эмитентов: национальная и международные шкалы. Фондовые индексы как индикаторы состояния рынка: виды индексов, организации, которые их рассчитываю, способы расчета. Биржа как агрегатор информации о внебиржевых сделках в РФ.

Тема 7. Финансовые инновации

Влияние цифровизации экономики, финтеха на инструменты и организацию кассового и срочного рынка ценных бумаг. Современные тенденции развития отрасли финансовых технологий.

Цифровые активы: сущности и виды. Цифровые финансовые активы: виды, цели использования и проблемы регулирования. Становление рынка ЦФА в России. Криптовалюта. Цифровые валюты центральных банков (CBDC), цифровой рубль. NFT.

Альтернативная финансовая инфраструктура. Понятие краудфандинга и классификация краудфандинговых платформ. Финансовые и инвестиционные платформы в РФ: сущность и различия. Размещение ценных бумаг с использованием инвестиционных платформ: регулирование и практика осуществления. Механические торговые системы, торговые роботы. Алгоритмическая и высокочастотная торговля: различия.

Цифровизация операционной среды финансового рынка: изменение каналов коммуникации, использование маркетплейсов, расширение возможностей прямого доступа к биржевым торгам. Робоэдвайзинг и его виды. Влияние цифровизация на деятельность финансовых посредников.

Тема 8. Регулирование финансового рынка и безопасность деятельности на нем

Концептуальные вопросы регулирования финансового рынка. Модели регулирования: отраслевая (секторальная), модель единого регулятора, модель по целям. Развитие инструментов регулирования. Мегарегулятор: российская и зарубежная практика становления и функционирования.

Саморегулирование на финансовом рынке. СРО на российском фондовом рынке: НФА, НАУФОР, ПАРТАД и др. Основные требования к деятельности и тенденции развития СРО в РФ.

Регулирование финансовых рынков на наднациональном уровне. Международные организации в области финансовых рынков: МВФ, БМР, ИОСКО, Совет по финансовой стабильности.

Защита прав инвесторов. Службы IR в крупных компаниях – эмитентах ценных бумаг. Процедуры комплайенс, реализуемые финансовыми посредниками, и их ответственность за нарушения на финансовом рынке. Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров. Ассоциация владельцев облигаций как институт защиты интересов частных инвесторов в долговые ценные бумаги.

Запрет на незаконную деятельность на финансовом рынке (включая манипулирование рынком, сделки с использованием инсайдерской информации, легализацию доходов, полученных преступный путем). Кибербезопасность и противодействие финансовому мошенничеству. Инструменты, используемые Банком России для борьбы с мошенничеством в финансовой сфере. ФинЦЕРТ как подразделение Банка России по мониторингу и реагированию на компьютерные атаки в финансовой сфере. Практика РФ по пресечению деятельности финансовых пирамид.

Ответственность за правонарушения и преступления на финансовом рынке: административная и уголовная.

Тема 9. Страховой рынок

Роль страхования в экономической безопасности граждан и хозяйствующих субъектов Виды страховых продуктов. Специфика страховых продуктов по сравнению с традиционными финансовыми продуктами и услугами. Страхование в системах управления рисками и обеспечении устойчивости финансовых организаций.

Участники страхового рынка содержание их деятельности и основы взаимодействия. Место страхового рынка в общей системе финансовых рынков. Качественные и количественные показатели современного состояния российского страхового рынка. Критерии и показатели эффективности страхового рынка. Влияние современных финансовых технологий на современный рынок страхования.

Страхование, перестрахование, взаимное страхование: современное состояние и перспективы развития. Основные направления развития страхования жизни на современном этапе. Основные направления развития рискового страхования на современном этапе. Перестраховочные отношения на современном российском страховом рынке, роль и значение.

Государственное регулирования страхового рынка: особенности и основные тенденции. Саморегулирование на страховом рынке РФ. Основные требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа*-Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	Тема 1. Современные тенденции на финансовом рынке	9	3	1	2	6	Опрос, решение тестовых заданий, тематическая дискуссия
2	Тема 2. Рынок эмиссионных ценных бумаг. Акции и акционерный капитал	21	9	3	6	12	Тематическая дискуссия, решение задач, разбор тестовых заданий
3	Тема 3. Рынок долговых ценных бумаг и новые тенденции в их эмиссии	21	9	3	6	12	Опрос, тематическая дискуссия, работа со статистическими данными, решение задач, разбор тестовых заданий
4	Тема 4. Рынок производных финансовых инструментов	14	5	2	3	9	Решение задач, разбор тестовых заданий, дискуссия на заданную тему
5	Тема 5. Инвестиционная деятельность и финансовые посредники	21	9	3	6	12	Разбор тестовых заданий, решение задач, обсуждение результатов самостоятельной работы по теме занятия
6	Тема 6. Торговая, расчетная и информационная инфра-	15	6	2	4	9	Опрос, решение тестовых заданий, тематическая дискуссия

	структура финансового рынка						
7	Тема 7. Финансовые инновации	13	3	1	2	10	Представление и обсуждение выступлений по теме занятия
8	Тема 8. Регулирование финансового рынка и безопасность деятельности на нем	14	4	1	3	10	Проблемная дискуссия, решение тестовых заданий, обсуждение кейсов
9	Тема 9. Страховой рынок	16	6	2	4	10	Опрос, дискуссия на основе научного доклада на заданную тему, работа со статистическими данными, разбор тестовых заданий
	В целом по дисциплине	144	54	18	36	90	Согласно учебному плану: Домашнее творческое задание
	Итого в %	100	37,5	12,5	25,0	62,5	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
Тема 1. Современные тенденции на финансовом рынке	1. Структурные пропорции финансового рынка по виду обращающихся на нем финансовых активов. 2. Основные количественные показатели различных сегментов и секторов финансового рынка и их значение в финансировании экономики. 3. Дезинтермедиация и ее проявления на локальных и глобальных рынках 4. Финансовая глобализация и ее проявления на локальных и глобальных рынках. 5. Усложнение финансовых про-	Опрос Дискуссия Тестирование Обсуждение кейсов

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	дуктов в свете развития финансового инжиниринга 6. Объективные причины возникновения «зеленых финансов» и их выделения в качестве самостоятельного сегмента финансового рынка. 7. Финансовый рынок «устойчивого развития»: количественные характеристики, участники, инструменты. 8. «Зеленые» финансы: основные направления. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 — 1, 4, 8; раздел 8.2 а) — 1, 2; раздел 8.2 б) — 1, 2, 6; раздел 9 — 1, 2, 3, 8, 9, 10.*	
Тема 2. Рынок эмиссионных ценных бумаг. Акции и акционерный капитал	1. Эмиссионные ценные бумаги, процедура эмиссии. 2. Особенности эмиссии акций. Регистрирующие органы, способы размещения, эмиссионный документы 3. Основные количественные и качественные показатели рынка акций РФ: количество акционерных обществ, капитализация, IPO и SPO. 4. Особенности структуры собственности и доля акций российских компаний-эмитентов в свободном обращении. 5. Влияние размере пакета акций на права и обязанности их владельцев. 6. Законодательно установленные способы защиты прав акционеров в РФ. Нюансы осуществления преимущественного права. Ситуации, влекущие возникновения права требовать выкупа акций у текущего акционера. 7. Особенности формирования фондовых индексов и их виды. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 —4, 5, 16; раздел 8.2 а) — 1, 2;*	Дискуссия на основе научного доклада Решение задач Тестирование

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	раздел 8.2 б) — 1, 2; раздел 9 — 3, 4, 13.	
Тема 3. Рынок долговых ценных бумаг и новые тенденции в их эмиссии	1. Особенности конструирования и эмиссии корпоративных облигаций. 2. Государственные и муниципальные облигации: основные инструменты и структура рынка. 3. Корпоративные облигации российских компаний: особенности эмиссии и обращения по видам облигаций. 4. Параметры рынка корпоративных облигаций и определяющие их факторы. 5. ВДО и дефолты по облигациям: дефолт по погашению, по выплате купона, по оферте. 6. Целевые облигации и особенности их эмиссии. Российский рынок облигации, связанных с целями устойчивого развития и рынок инфраструктурных облигаций. 7. Секьюритизация долга и развитие финансового рынка. Роль ДОМ.РФ. 8. Сукук как облигации исламского финансирования и потенциал их развития в РФ 9. Особенности первичного рынка государственных облигаций. Вторичный рынок госбумаг и его ликвидность. 10. Объем рынка замещающих облигация и его сопоставимость с рынком еврооблигаций российских эмитентов. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 — 2, 4, 5, 6; раздел 8.2 а) — 1, 2; раздел 8.2 б) — 1, 4; раздел 9 — 2, 3, 4, 6, 7, 12.*	Устные ответы Тестирование Дискуссия на основе научного доклада Работа со статистическими данными Решение задач
Тема 4. Рынок про-	1. Линейка вечных фьючерсов на Московской бирже.	Решение задач Тестирование

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
изводных финансовых инструментов	2. Отличие маржируемых опционов от премиальных. 3. Возможности использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования на российском рынке. 4. Различия в подходах к определению валютного свопа. Сравнительная характеристика валютного свопа и сделок РЕПО. 5. Производные финансовые инструменты как часть структурных продуктов. 6. Особенности текущего состояния биржевого рынка производных финансовых инструментов и рынка внебиржевых производных финансовых инструментов в России. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 — 2, 4, 15; раздел 8.2 а) — 1, 2; раздел 8.2 б) — 2; раздел 9 — 2, 3, 6, 7.*	Устные ответы Дискуссия на основе научного доклада
Тема 5. Инвестиционная деятельность и финансовые посредники	1. Основные типы финансовых посредников, а также порядок их допуска на рынок. 2. Брокерско-дилерский бизнес и брокерско-дилерские компании: бизнес-модели, особенности структуры, основные источники формирования активов/ пассивов. 3. Маржинальный сделки на фондовом рынке России и особенности их регулирования. 4. Инвестиционное консультирования как профессиональный вид деятельности, особенности его осуществления. 5. Индивидуальные инвестиционные счета и требования, предъявляемые к брокерам и инвесторам при ведении ИИС. 6. Неквалифицированные инве-	Тестирование Решение задач Написание самостоятельной работа по теме занятия и обсуждение ее результатов

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	сторы и ограничения на их операции 7. Паевые инвестиционные фонды на российском рынке ценных бумаг: виды паевых инвестиционных фондов и особенности обращения их паев. 8. Организационные и правовые особенности деятельности НПФ в сфере обязательного накопительного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения; 9. Сравнительная характеристика биржевых фондов и ETF. 10. Некредитные финансовые организации, предоставляющие займы и особенности регулирования их деятельности: микрофинансовые организации, кредитные кооперативы, ломбарды. Возможности для привлечения средств за счет эмиссии облигаций. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 — 1, 2, 7, 9; раздел 8.2 а) — 1, 2; раздел 8.2 б) — 1, 2, 3, 5; раздел 9 — 1, 2, 3, 4, 9, 10,11.*	
Тема 6. Торговая, расчетная и информационная инфраструктура финансового рынка	1. Основные тенденции в развитии фондовых бирж. Крупнейшие биржи мира. Московская биржа и ее место в рейтинге бирж. 2. Основные модели биржевой торговли (аукционные и дилерские рынки). 3. Различия в организации торгов на биржевых и внебиржевых рынках. MOEX Board и RTS Board 4. Различия в системах организации торговли и расчетов на рынках Московской биржи 5. Сектора Московской бирже для торговли акциями избранных компаний (Рынок Инноваций и Инвестиций (РИИ), Сектор Роста,	Устные ответы Тестирование Тематическая дискуссия

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	Сектор устойчивого развития, Сектор компаний повышенного инвестиционного риска) 6. Учетные институты фондового и срочного рынка: депозитарий, репозитарий, регистратор. 7. Особенности осуществления регистратором дополнительные функции в части регистрация выпусков ряда акций. 8. Деятельность центрального депозитария на российском рынке ценных бумаг. 9. Клиринговая деятельность: понятие и особенности осуществления на Московской бирже. Центральные контрагент и его функции. 10. Информационные и рейтинговые агентства. 11. Инсайдерская информация. Критерии отнесения лиц к инсайдерам в РФ и за рубежом *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 — 1, 4, 10, 11, 12, 16; раздел 8.2 а) — 1, 2; раздел 8.2 б) — 1, 2, 4; раздел 9 — 1, 3, 4, 6, 7.*	
Тема 7. Финансовые инновации	1. Цифровые финансовые активы и практика их легитимизация. Состояние рынка ЦФА. 2. Цифровизация и развитие финансовой инфраструктуры, а также операционной среды: платформы для удаленной идентификации, регистрации финансовых сделок, быстрых платежей. 3. Краудфандинг – альтернатива традиционным способам привлечения финансирования: организация деятельности краудфандинговых платформ и их классификация, участники, риски, положительные и отрицательные стороны. 4. Финансовые платформы в РФ:	Представление и обсуждение выступлений Дискуссия

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	сущность и виды. Практика предложения ценных бумаг с использованием инвестиционных и финансовых платформ. 5. Отличия алгоритмической от высокочастотной торговли. 6. Цифровые валюты центральных банков (CBDC): российский и международный опыт. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 — 4, 13, 17, 18; раздел 8.2 а) — 1, 2; раздел 8.2 б) — 2, 3, 4; раздел 9 — 1, 2, 3.*	
Тема 8. Регулирование финансового рынка и безопасность деятельности на нем	1. Объективные предпосылки государственного регулирования деятельности участников финансового рынка. 2. Основы регулирования раскрытия информации на финансовых рынках. 3. Регулирование финансовых рынков на наднациональном уровне путем функционирования международных организаций. 4. Проблемы развития саморегулирования на финансовом рынке. 5. Защита прав инвесторов на российском фондовом рынке: институты и используемые ими процедуры 6. Кибербезопасность и противодействие финансовому мошенничеству на российском финансовом рынке. 7. Направления деятельности Ассоциации владельцев облигаций и их эффективность. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1 — 1,2, 4, 8, 14, 19; раздел 8.2 а) — 1, 2; раздел 8.2 б) — 1,2, 3, 4; раздел 9 — 1, 2, 3, 12, 13.*	Тестирование Проблемная дискуссия Обсуждение кейсов
Тема 9. Страховой рынок	1. Российские потребители страховых услуг и объекты страхования. 2. Роль страхования в обеспечении	Устные ответы Тестирование Представление и обсуждение

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	экономической безопасности граждан и хозяйствующих субъектов в Российской Федерации. 3. Сравнительная характеристика страховых продуктов со схожими инструментами других сегментов финансового рынка 4. Страхование в системах управления рисками и обеспечении финансовой устойчивости финансовых организаций. 5. Основные институты страхового рынка и их взаимодействие 6. Основные макроэкономические показатели функционирования страхового рынка. Российские и зарубежные примеры. 7. Классификация страхования: по форме страхования; объектам страхования; страхование жизни и виды иные, чем страхование жизни; видам, на которые в Российской Федерации выдается лицензия. 8. Страхование жизни в России: современное состояние и перспективы развития. *Рекомендуемые источники: раздел 8.1-1;3;9; раздел 8.2 а) - 1;3 раздел 8.2 б) – 6*	научных докладов Работа со статистическими данными

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Современные тенденции на финансовом рынке	1. Результаты противодействия процессов централизации и децентрализации в РФ и мире в зависимости от состояния экономики.	Изучение учебной литературы, научных публикаций – статей и

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	2. Секьюритизация активов и изменения ее регулирования как результат мирового финансового кризиса 2007-2009 гг. 3. Повышение уровня неопределенности и рисков на финансовых рынках. 4. Основные компоненты «устойчивого развития» и метрики для их определения. 5. Проблемы финансирования экономики в свете достижения целей устойчивого развития ООН в странах с развивающимися и развитыми финансовыми рынками. 6. ESG инвестирование и ESG рейтинги и традиционное инвестирование - конфликты интересов и пути их минимизации. 7. Подходы к расчету «зеленой» премии. 8. Способы стимулирования выпуска ESG инструментов: зарубежный и российский опыт. 9. Основные количественные показатели рынка ESG инструментов. 10. Особенности функционирования экспериментального режима в нескольких регионах России по стимулированию развития исламских финансов.	монографий по проблемам темы. Работа со статистическими базами данных. Решение кейсов по теме.
Тема 2. Рынок эмиссионных ценных бумаг. Акции и акционерный капитал	1. Факторы, влияющие на цену российских акций. 2. Наиболее популярные индексы российского фондового рынка: индекс Московской биржи (IMOEX), индекс РТС (RTSI), индекс голубых фишек Московской биржи (MOEXBC), состав, особенности их расчета и пересмотра. 3. Основные глобальные индексы. 4. Рынки инструментов, связанных с акциями: опционы эмитента, и депозитарные расписки. 5. Опционы эмитенты: регулирование и практика использования в России.	Изучение литературы, работа со статистическими базами данных. Проведение микро-исследования по выбранному инструменту/ эмитенту / сектору/ типу инвестора и подготовка по его итогу доклада
Тема 3. Рынок долговых ценных бумаг и новые тенденции в их эмиссии	1. Государственный долг (внутренний и внешний) и особенности его возникновения и обращения. 2. Кривая бескупонной доходности. 3. Кредитный рейтинг облигаций российских эмитентов: национальная и международные шкалы. 4. Влияние рынка государственных облигаций на параметры рынка корпоративных облигаций. 5. Параметры рынка муниципальных облигаций.	Изучение учебной литературы, научных публикаций – статей и монографий по проблемам темы. Работа со статистическими базами данных, информацией эмитентов. Проведение микро-исследования по выбранному инстру-

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	6. "Зеленые" облигации: особенности эмиссии и ценообразования. 7. Способы стимулирования выпуска "зеленых" облигаций: зарубежный и российский опыт. 8. Континентальная и американская модель рынка ипотечных облигаций. 9. Институты защиты прав владельцев облигаций: ОСВО, представитель владельцев облигаций. 10. Операции РЕПО Банка России и Ломбардный список. 11. Неэмиссионные долговые ценные бумаги: векселя, депозитные и сберегательные сертификаты банков	менту/ эмитенту / сектору и подготовка по его итогу доклада
Тема 4. Рынок производных финансовых инструментов	1. Особенности внебиржевых стандартизированных деривативов, торгующихся на рынке ОТС с ЦК. Основные отличиями рынка стандартизированных ПФИ от внебиржевого срочного рынка. 2. Различия в стратегиях поведения спекулянтов, хеджеров и арбитражеров 3. Особенности управление рисками при операциях с производными финансовыми инструментами финансовыми организациями (включая кредитные организации) и нефинансовыми корпорациями. 4. Состояние и проблемы развития рынка ПФИ в РФ	Изучение литературы, работа со статистическими базами данных. Проведение микро-исследования по выбранному инструменту/ эмитенту и подготовка по его итогу доклада
Тема 5. Инвестиционная деятельность и финансовые посредники	1. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и возможности их совмещения в одном юридическом лице. 2. Институт доверительного управления и индустрия коллективных инвестиций. 3. Пенсионные институты и их роль в инвестиционном процессе: особенности регулирования деятельности пенсионных институтов на российском финансовом рынке. 4. Хедж-фонды и роль на фондовых рынках. 5. Основные маркет-мейкеры Московской биржи и их подшефные инструменты. 6. Крупнейшие мировые суверенные фонды: особенности финансирования и инвестирования их активов. 7. Особенности портфельного управления. Целевое распределение активов в зависимости от устойчивости инвестора к риску.	Изучение литературы, работа со статистическими базами данных

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	8. Методы фундаментального и технического анализа и их применение на финансовых рынках. 9. Моделирование в анализе финансовых рынков: возможности и ограничения	
Тема 6. Торговая, расчетная и информационная инфраструктура финансового рынка	1. Ведущие биржевые центры и конкуренция между ними. 2. Особенности расчетов по ценным бумагам, DVP. 3. Торговые платформы и организация их функционирования. 4. Регуляторные требования к раскрытию информации участниками рынка ценных бумаг (эмитентами, посредниками, инфраструктурными организациями). 5. Информационные и рейтинговые агентства: требования к их деятельности и особенности функционирования. 6. Кредитный рейтинг облигаций российских эмитентов: национальная и международные шкалы. 7. Информационно-аналитические системы в России и мире. 8. Агрегаторы информации о внебиржевых сделках в РФ: особенности функционирования.	Изучение литературы, работа со статистическими базами данных
Тема 7. Финансовые инновации	1. Основные направления развития цифровых технологий на финансовом рынке: RegTech, SupTech, другие финансовые технологии 2. Робоэдвайзинг: виды, регулирование и аккредитация, особенности имплементации в практику деятельности брокерских компаний, инвестиционных советников. 3. Роль саморегулируемых организаций в продвижении финансовых инноваций. 4. Преимущества и недостатки ЦФА. 5. Гармонизация регулирования ЦФА с традиционными финансовыми инструментами. 6. Использование маркетплейсов в условиях цифровизации операционной среды. 7. Современные тенденции развития отрасли финансовых технологий.	Изучение учебной литературы, научных публикаций – статей и монографий по проблемам темы. Работа со статистическими базами данных. Подготовка выступления по выбранной проблеме.
Тема 8. Регулирование финансового рынка и безопасность деятельности на нем	1. Модели регулирования финансового рынка. 2. Типы мегарегуляторов на финансовых рынках различных стран. 3. Основные требования к деятельности и тенденции развития СРО в РФ.	Изучение учебной литературы, научных публикаций – статей и монографий по проблемам темы. Работа со статистическими

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	4. Роль саморегулируемых организаций в развитии применения программ автоследования и автоконсультирования финансовыми посредниками. 5. ГЧП как формат взаимодействия государства с участниками финансового рынка. 6. Ответственность финансовых посредников за нарушения на финансовом рынке. 7. Виды незаконной деятельности на фондовом рынке, запрещенной на законодательном уровне и ответственность за ее осуществление. 8. Полномочия подразделения Банка России по мониторингу и реагированию на компьютерные атаки в финансовой сфере (ФинЦЕРТ). 9. Практика пресечения деятельности финансовых пирамид в России.	базами данных. Решение кейсов по теме.
Тема 9. Страховой рынок	1. Основные имущественные интересы, которые могут стать страховыми. 2. Основные методы идентификации и оценки страховых рисков. 3. Стратегические цели и задачи развития страхового дела в Российской Федерации 4. Отраслевая структура российского страхового рынка 5. Страхование ответственности: виды, страховые компании, перспективы развития. 6. ОМС и ДМС в Российской Федерации. 7. Основные каналы заключения договоров страхования. 8. Цифровизация на российском страховом рынке 9. Современное состояние и перспективы развития взаимного страхования в РФ. 10. Перестраховочный рынок РФ современное состояние и тенденции развития. 11. Инновации в современном российском страховании. 12. Состояние и основные характеристики конкуренции на российском страховом рынке.	Изучение учебных пособий, научных публикаций, рекомендованных статей и монографий по проблемам темы. Подготовка выступления по выбранной проблеме; по каждому выбранному разделу найти и проанализировать примеры из практики российских страховых компаний. Подготовка презентации по тарифной политике выбранной российской страховой компании в сравнении с зарубежной.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерный перечень тем для Домашнего творческого задания

1. Анализ состояния и тенденций развития основных сегментов российского финансового рынка.

2. Финансовая глобализация: сущность, последствия и тенденции.
3. Основные мировые тенденции развития финансовых рынков.
4. Соотношение рынков коммерческих, биржевых и классических облигаций в РФ
5. Развитие теорий, связанных с механизмом формирования дивидендной политики в организации.
6. Исследование изменений дивидендной политики российских компаний в условиях санкций.
7. Макроэкономические параметры формирования цен акций (с конкретным примером).
8. Привлечение финансирование посредством SPAC и проблемы применения этого инструмента в условиях российского рынка.
9. Связь динамики цен отдельных групп акций со стадиями делового цикла.
10. Байбэк в практике российских акционерных обществ и особенности его осуществления в текущих условиях.
11. Облигации, погашаемые товарами или услугами: мировой опыт, и российская практика
12. Изменения рынка российских еврооблигациях в условиях санкций.
13. Дефолты по облигациям: теория, практика, регулирование в РФ.
14. Облигация с целевым использованием денежных средств: регулирование и практика их эмиссии в РФ.
15. Рынок ВДО: особенности развития в России.
16. Народные облигации как новый тренд развития российского долгового рынка.
17. Муниципальные ценные бумаги и муниципальный долг (на примере г. Москвы).
18. Облигации субъектов РФ, размещенные с использованием инвестиционных платформ.
19. Сукук: перспективы развития в РФ.
20. Проблемные вопросы развития брокерского бизнеса в России и регулирования брокерской деятельности.
21. Разделение (сегрегация) собственных средств брокера и средств клиента на различных этапах выполнения поручений клиента; оценка надежности существующей практики.
22. Маркет-мейкеры на фондовом рынке: правовые основы деятельности и практика функционирования
23. Деятельность кастодиального депозитария и спецдепозитария: сходства и различия в их функциях и регулировании их деятельности.
24. Совершенствование пенсионной системы в России – тенденции и перспективы.
25. Особенности регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов в России и перспективы их развития в условиях пенсионной реформы.
26. Сравнительная характеристика крупнейших мировых суверенных фондов.
27. Развитие инвестиционных фондов в России в связи с реформированием регулирования их деятельности.

28. Биржевые сегменты инновационных компаний малой и средней капитализации.
29. Фондовые биржи и альтернативные торговые системы: возможности конкуренции за ликвидность.
30. Технические сбои на Московской бирже: последствия для фондового рынка (на конкретных примерах).
31. Защита прав и законных интересов инвесторов как важнейшая функция государства на финансовом рынке. Международный опыт.
32. Оценка эффективности деятельности ассоциация владельцев облигаций как института защиты интересов частных инвесторов.
33. Изменение предпочтений индивидуальных инвесторов в ответ на санкции, вводимые против РФ с 2022 г.
34. Маркетплейсы на финансовом рынке: теория, практика, регулирование.
35. Финуслуги: особенности функционирования и основные конкурентные преимущества
36. Экосистемы и модель финансового посредничества.
37. Особенности, тренды развития и регулирование краудфандинга.
38. Реформирование деятельности организаций микрофинансирования в РФ: причины и основные тенденции
39. Отличия действующих подходов к понятию валютный своп в российской и международных практиках.
40. Маржируемые и премиальные опционы на Московской бирже: сравнительная характеристика.
41. DLT-технологии в учетной системе рынка ценных бумаг.
42. Макропруденциальная направленность регулирования финансовых рынков: методы, инструменты, новации.
43. Регуляторный арбитраж: опасности и меры предотвращения.
44. Анализ отраслевых предпочтений инвесторов в зависимости от стадии делового цикла.
45. Реализованные меры по защите прав частных инвесторов и потребителей финансовых услуг в ответ на введенные в 2022 году санкции и ограничения.
46. Стратегии инвестирования на рынках акций в современных реалиях.
47. Комбинация технического и фундаментального анализа: авторские решения.
48. Практический экскурс использования интерактивных инструментов анализа рынков: мультипликаторы, DCF-модели, портфели и пр.
49. Практика противодействия финансовому мошенничеству и финансовым пирамидам в РФ.
50. Практика развития RegTech- и SupTech-проектов Банка России.
51. Российский рынок ЦФА: текущее состояние, регулирование, перспективы развития.
52. Цифровые валюты центральных банков: эмпирический анализ.
53. Регулирование рынка цифровых финансовых активов: глобальные тренды и российская специфика.
54. Комплексная страховая защита субъектов финансового сектора.

55. Противоречия интересов собственников и менеджмента страховых организаций, страховых агентов и брокеров, страхователей в российской экономике.
56. Денежные и информационные потоки в страховом бизнесе.
57. Взаимное страхование в России: история, современное состояние, перспективы
58. Роль коммерческих банков как каналов продаж страховых продуктов
59. Наиболее крупные страховые случаи в современной России
60. Регулирование инвестиционной политики страховых организаций: российский и зарубежный опыт.
61. Оценка нормативно-правовой базы и инвестиционной политики российских страховых компаний. Требования к составу и структуре активов, покрывающих страховые резервы и собственные средства страховых организаций. Проблемы и перспективы развития
62. Оптимизация инвестиционного портфеля страховой организации.
63. Сравнительный анализ инвестиционного страхования жизни и накопительного страхования жизни

64. Основные направления защиты прав страхователей. Примеры недобросовестных практик на страховом рынке.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры финансовых рынков и финансового инжиниринга, а также методических рекомендациях ЧГУ.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с	Типовые контрольные задания

	компетенции	**индикаторами достижения компетенции**	
УК-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	1. Применяет основные инструменты планирования проекта, в частности, формирует иерархическую структуру работ, расписание проекта, необходимые ресурсы, стоимость и бюджет, планирует закупки, коммуникации, качество и управление рисками проекта и др.	**знать**: сущность и особенности основных инструментов планирования и реализации проекта, включая формирование иерархической структуры работ, расписание проекта, управление необходимыми ресурсами на всех этапах жизненного цикла проекта, **уметь**: использовать особенности основных инструментов планирования и реализации проекта, включая формирование иерархической структуры работ, расписание проекта, управление необходимыми ресурсами на всех этапах жизненного цикла проекта на практике.	1. Проанализируйте компании выбранного сектора. Оцените каждую из них в контексте жизненного цикла продукта. Сформулируйте рекомендации по оптимизации структуры финансирования бизнеса. 2. Проанализируйте проект создания маркетплейса Московской биржи. Представьте его преимущества и уязвимости. Сформулируйте рекомендации по его дальнейшему продвижению. 3. Подготовьте план выхода страховой компании на рынок страхования жизни.
	2. Осуществляет руководство исполнителями проекта, применяет инструменты контроля содержания и управления изменениями в проекте, реализует мероприятия по обеспечению ресурсами, распределению информации, подготовке отчетов, мониторингу и управлению сроками, стоимостью, качеством и рисками проекта.	**знать**: сущность и основные приемы управления проектом, включая мониторинг текущего состояния, управление ресурсами и рисками, **уметь**: использовать приемы управления проектом, включая мониторинг текущего состояния, управление ресурсами и рисками на практике.	1. Проанализируйте игроков российского финансового рынка, реализующих проекты создания собственных экосистем. Оцените преимущества и недостатки данной стратегии в сравнении с альтернативными, полагающимися на аутсорсинг. 2. Проведите анализ развития ESG стратегий российских страховых компаний Каковы особенности управления ESG- проектами.

УК-3 Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	1. Организовывает работу в команде, ставит цели командной работы.	**знать**: основные приемы и методы организации работы в команде, включая постановку целей командной работы, **уметь**: использовать основные приемы и методы организации работы в команде, включая постановку целей командной работы, на практике.	1. Разделитесь на 4 – 5 команд (не более 3–4 человек в каждой команде). Проведите баттл инвестиционных советников.
	2. Вырабатывает командную стратегию для достижения поставленной цели на основе задач и методов их решения.	**знать**: основные приемы и методы разработки командной стратегии для достижения поставленной цели, **уметь**: использовать основные приемы и методы разработки командной стратегии для достижения поставленной цели, на практике.	1. Разделитесь на 2 – 3 команды (не более 5–6 человек в каждой команде). Проведите баттл инвестиционных стратегий. 2. В составе группы проведите сравнительный анализ продуктов российских СК по страхованию финансовых рисков
	3. Принимает ответственность за принятые организационно-управленческие решения.	**знать**: возможные последствия принятых организационно-управленческих решений, возникающую меру ответственности, **уметь**: оценивать последствия принятых организационно-управленческих решений, возникающую меру ответственности на практике.	1. Проанализируйте приоритетные направления развития, охватываемые литерой “ S” в аббревиатуре ESG.
ОПК-1 Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	1. Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организа-	**знать**: основные принципы и методы выявления проблем, как на уровне финансовых институтов, так и финансовой системы государства, на международном уровне, **уметь**: - использовать знание методов выявления проблем, как на уровне финансовых институтов, так и финансовой системы государства,	1. Раскройте место и роль фондового рынка в системе современных финансовых рынков. 2. Проанализируйте целевые показатели развития рынка ценных бумаг, отраженные в актуальных документах Банка России. 3. Проанализируйте план основных мероприятий по развитию российских рынков ак-

	ций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.	на международном уровне на практике.	ций и облигаций, предлагаемый регулятором.
	2. Проводит критический анализ выявленных проблемных ситуаций.	**знать**: основные приемы и методы критического анализа проблем, как на уровне финансовых институтов, так и финансовой системы государства, на международном уровне, **уметь**: использовать основные приемы и методы критического анализа проблем, как на уровне финансовых институтов, так и финансовой системы государства, на международном уровне на практике	1. Дайте оценку политике Банка России в части допуска организаций на финансовый рынок 2. Предложите комплекс действий российского МСП в целях выхода на рынок облигаций. 3. На основе данных открытой отчетности 10 крупнейших брокерских компаний в РФ (по объему биржевых операций и числу клиентов) провести сравнительный анализ их конкурентных преимуществ; сформулировать выводы.
	3. Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита	**знать**: основные приемы и методы формирования гипотез при решении научно-исследовательских задач в области финансов и кредита, а также страхования, **уметь**: использовать основные приемы и методы формирования гипотез при решении научно-исследовательских задач в области финансов и кредита, а также страхования на практике.	1. Проведите обзор научной литературы, посвященной исследованию взаимосвязи рынка капитала и экономического роста. Укажите, какие гипотезы проверяют авторы в эмпирических моделях. 2. Исследуйте на каких гипотезах основывается концепция создания систем внутреннего контроля страховых компаний
	4. Разрабатывает эффективное решение проблем, предлагает новые	**знать**: основные способы эффективного решения проблем, в том числе, с использованием ориги-	1. Дайте оценку положениям Стратегии развития финансового рынка до 2030 г., подготовленного Банком России и

	оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий.	нальных проектов, процедуры разработки стратегии, планов действий, **уметь**: использовать основные способы эффективного решения проблем, в том числе, с использованием оригинальных проектов, процедуры разработки стратегии, планов действий на практике.	Минфином 2. Проанализируйте предложения Банка России по цифровизации финансового рынка, в т.ч. через использование ЦФА; оцените возможные социально-экономические последствия их реализации. 3. На основе данных Всемирного банка проведите сравнительный анализ рынков акций и облигаций группы стран БРИИКС. Сделайте выводы о типе финансовой структуры по каждой стране.
ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	1. Предлагает эффективные решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере.	**знать**: основные методы эффективного решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных с использованием результатов прикладных научных исследований, **уметь**: - использовать основные методы эффективного решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных с использованием результатов прикладных научных исследований на практике.	1. Проведите анализ содержания Доклада для общественных консультаций Банка России «Модельная методология ESG-рейтингов». Сформулируйте темы перспективных научных исследований, вытекающих из анализа текущих проблем. 2. Охарактеризуйте последние теоретические и практические разработки о повышении роли саморегулируемых организаций в содействии развитию рынков финансово-инвестиционных услуг.
	2. Демонстрирует умение формировать стратегии развития организаций, различных институтов финансового рынка, публично-правовых образований, обосновывать объемы	**знать**: основные методы формирования стратегий развития организаций, институтов финансового рынка, обоснования объемов и финансового обеспечения их реализации, включая координацию стратегического и финансового планирования,	1. Проанализируйте стратегию развития одного из крупнейших российских банков, осуществляющего деятельность в т.ч. и на фондовом рынке. Выделите в ней цифровую компоненту. Оцените перспективы роста цифровых сервисов.

	и выбирать методы финансового обеспечения их реализации, вносит профессионально обоснованные предложения по координации стратегического и финансового планирования на уровне публично-правовых образований и организаций.	**уметь**: использовать основные методы формирования стратегий развития организаций, институтов финансового рынка, обоснования объемов и финансового обеспечения их реализации, включая координацию стратегического и финансового планирования на практике.	2. Проанализируйте направления развития инфраструктуры российского фондового рынка. Определите место и значимость таких институтов, как Московская биржа, НРД, НКЦ.

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету и экзамену:

1. Структура и участники современного финансового рынка.
2. Глобальные тенденции развития финансовых рынков
3. Государственное регулирование финансового рынка. Основные принципы организации регулирования банков, страховых компаний, пенсионных и инвестиционных фондов.
4. Система органов регулирования финансовых рынков в России.
5. Защита прав и законных интересов инвесторов как важнейшая функция государства на финансовом рынке.
6. Незаконные практики на фондовом рынке и методы борьбы с ними.
7. Саморегулирование финансового рынка. Саморегулируемые организации на основных сегментах финансового рынка.
8. Виды финансовых посредников и их особенности в различных странах и России. Коммерческие банки. Инвестиционные банки.
9. Организации сферы микрофинансирования, предоставляющие займы
10. Брокерско-дилерские компании (компании по ценным бумагам) на российском рынке.
11. Маркет-мейкеры на российском фондовом рынке
12. Пенсионные фонды и их роль в инвестиционном процессе.
13. Инвестиционные фонды и их виды. Схема организации деятельности инвестиционного фонда. Роль управляющей компании и депозитария.
14. Суверенные фонды: особенности функционирования и мировая практика
15. Организаторы торгов в России. Участники биржевых торгов. Механизм биржевой торговли. Правила допуска ценных бумаг к торгам на бирже.
16. Особенности ценообразования на российском рынке акций (традиционные и специфические факторы).
17. Структура собственности в российских акционерных обществах в сравнении с развитыми странами и ее влияние на рынок акций.

18. Эмиссионная деятельность на российском фондовом рынке.
19. Дивиденды и дивидендная политики российских компаний. Динамика дивидендной доходности в зависимости от разных факторов.
20. Основные показатели российского рынка акций (дивидендная доходность, цена/прибыль, прибыль на акцию, free-float и пр.) и их интерпретация.
21. Российские и международные фондовые индексы, и их особенности.
22. Стоимостная оценка и оценка доходности облигаций. Дюрация. Рейтинг облигаций.
23. Субординированные и структурные облигации, как специфические инструменты на российском рынке.
24. Особенности и проблемы развития рынка государственных облигаций в России.
25. Ипотечные ценные бумаги на российском рынке. Особенности выпуска и обращения.
26. Особенности рейтингования российских ценных бумаг и эмитентов. Национальные и зарубежные рейтинговые агентства.
27. Особенности фьючерсных контрактов, обращающихся на Московской бирже. Примеры использования в целях хеджирования.
28. Технология сделок с фьючерсами. Система биржевых гарантий исполнения фьючерсных сделок. Первоначальная и вариационная маржа. Хеджирование фьючерсными контрактами.
29. Опционы. Виды опционов. Премия опциона и факторы, влияющие на ее величину. Стратегии применения опционов.
30. Свопы. Виды свопов. Использование процентных и кредитно-дефолтных свопов.
31. Организация расчетов по сделкам с ценными бумагами на Московской бирже. Клиринг. Центральный контрагент.
32. Учетная система на финансовом рынке. Депозитарии. Регистраторы. Репозитарии. НРД.
33. Способы размещения эмиссионных ценных бумаг. Особенности российских стандартов.
34. «Зеленые» финансы: понятие, классификация, перспективы развития. Российские эмитенты зеленых облигаций.
35. Виды сделок на финансовом рынке. Кассовые и срочные сделки. Маржинальные сделки и их регулирование. Соглашения РЕПО.
36. Инвестирование в ценные бумаги. Инвестиционный портфель и его сбалансированная структура.
37. Ожидаемая доходность и риск портфеля. Управления инвестиционным портфелем и его рисками.
38. Цифровые активы: виды, российская и международная практика регулирования.
39. ESG финансирование: принципы, практика российского рынка.
40. Обязательное и добровольное страхование при защите имущественных интересов участников.

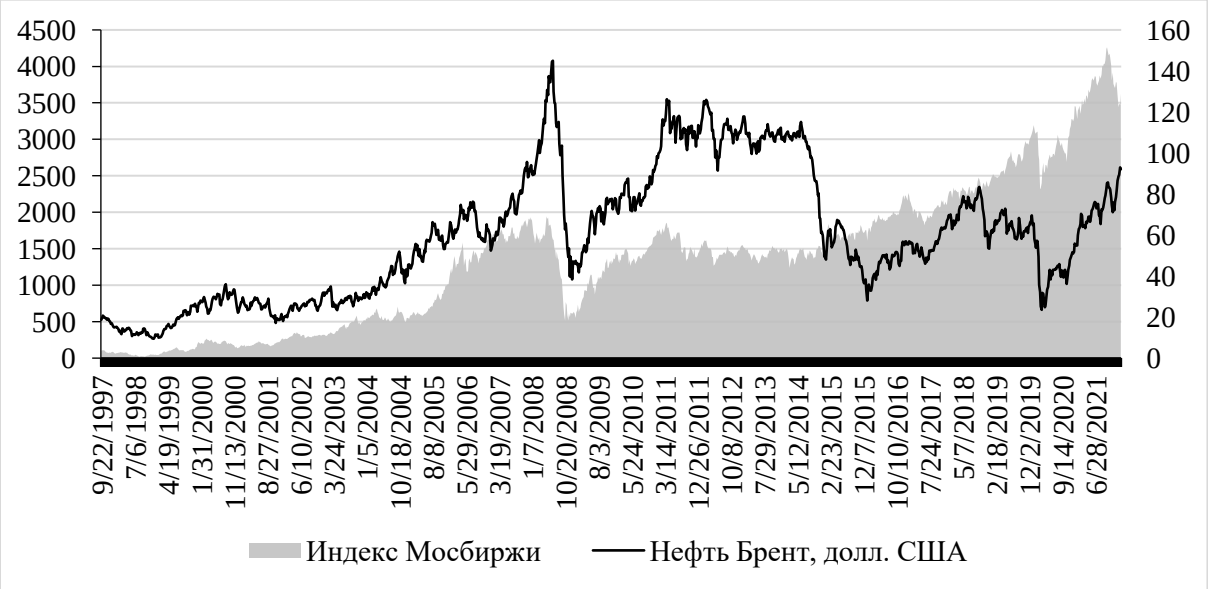
41. Страховые резервы: формирование, и порядок инвестирования.
42. Международный рынок перестрахования: состояние и особенности.
43. Страховые брокеры в России и за рубежом.
44. Организация защити интересов потребителей страховых услуг в России.
45. Рынок перестрахования: состояние и перспективы его развития в России

7.2. Пример экзаменационного билета

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Теоретический вопрос (20 баллов).
Пример: Назовите субъекты страхового дела на российском страховом рынке, дайте их краткую характеристику и оцените динамику количества.

2. Практико-ориентированное задание (20 баллов).
На рисунке представлена динамика Индекса Мосбиржи и цены барреля нефти марки BRENT.



Источник: данные МВФ, МосБиржа.

Прокомментируйте данную информацию. Объясните причины меняющейся во времени корреляции взятых показателей. Каковы основания формирования связи динамики цены финансовых активов стран и макроэкономических переменных или переменных, характеризующих международные рынки?

3. Практико-ориентированное задание (20 баллов)

1. Функцией финансового рынка признается
1) эмиссия денег и организация их обращения;
2) осуществление расчетов по сделкам;
3) передача денежных ресурсов от сберегателей к агентам, предъявляющим спрос на денежные ресурсы.

2. Модель финансовой системы называют американской или англосаксонской, если для нее характерно:
(а) ликвидные рынки акций и облигаций – лидирующие институты трансформации сбережений в инвестиции;
(б) ликвидные рынки акций и облигаций развиты слабо;
(в) банки играют значительную роль, но не доминируют в трансформации сбережений в инвестиции
(г) банки играют доминирующую роль в трансформации сбережений в инвестиции
1) верно (а) и (в);
2) верно (б) и (г);
3) верно (б) и (в);
4) верно иное _____ (укажите)
3. Документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении, с передачей которого переходят все удостоверяемые им права в совокупности, признается
1) деривативом;
2) договором цессии (уступки требования);
3) ценной бумагой.
4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг должны удовлетворять требованиям по
а) доходности своих вложений в ценные бумаги;
б) минимальному размеру собственного капитала;
в) квалификации персонала;
г) финансовой устойчивости;
д) раскрытию информации.
1) верно (а) и (б) и (г);
2) верно (б) и (в) и (д);
3) верно (б) и (г) и (д);
4) верно (в) и (г) и (д).
5. Вознаграждение управляющей компании ПИФами привязано к
1) полученной по итогам года прибыли;
2) размеру (стоимости) чистых активов;
3) 1-й или 2-й вариант по выбору УК;
4) законодательно не регулируется.
6. Страховой брокер в договоре страхования может представлять интересы:
1) только страхователя - физического лица
2) страхователя – физического или юридического лица
3) страховщика, с которым заключен договор об оказании услуг
4) только страхователя – юридического лица
5) органа, осуществляющего регулирование страховой деятельности
7. Перечислите предусмотренные российским законодательством формы страхования:
1) добровольная и обязательная
2) страхование имущества и ответственности
3) страхование имущества, ответственности, личное страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
4) имущественное, личное и обязательное страхование военнослужащих и приравненных к ним категорий
8. Основными преимуществами эмиссии облигаций с помощью программы облигаций являются

1) сокращение сроков регистрации отдельных выпусков облигаций, размещаемых в рамках программы
2) отсутствие необходимости проведения обычных корпоративных процедур, которые требуются в случае эмиссии без программы
3) льготное налогообложение
4) более низкие комиссии за размещение каждого выпуска облигаций в рамках программы

9. К цифровым активам относятся

1) криптовалюты
2) стейблкоины
3) цифровые права
4) цифровые валюты центральных банков (CBDC)
5) кредитные карты

10. Обмен одних акций компании на другие с уменьшением их количества при неизменной величине уставного капитала, называется

1) конвертацией
2) консолидацией
3) дроблением
4) реструктуризацией

Примеры тестовых, практико-ориентированных заданий.

Тесты

1. Расчет стоимости пая паевых инвестиционных фондов осуществляется на основе

A. фондовых индексов
B. стоимости чистых активов фонда
C. обязательств управляющего ценными бумагами
D. спроса и предложения на паи

2. Какой минимальный процент владения голосующими акциями общества предоставляет акционеру право внесения предложений в повестку дня годового собрания акционеров?

А. 1%
Б. 2%
В. 5%
Г. 10%

3. На финансовом рынке посредники депозитного типа это (выберите более одного ответа):

A. инвестиционные фонды;
B. коммерческие банки;
C. страховые компании;
D. специализированные сберегательные учреждения;
E. инвестиционные компании;
F. НПФы.

4. К производным финансовым инструментам относятся:

A. ипотечные облигации
B. опционы эмитента
C. срочные биржевые сделки
D. валютные фьючерсы
E. свопы
D. фьючерсы на опционы

5. Долговыми ценными бумагами являются

A. коносаменты
B. опционы эмитента
C. векселя
D. аккредитивы

6. В обязанности депозитария входят:

A. Регистрация фактов обременения ценных бумаг депонента обязательствами;
B. Ведение отдельного от других счета депо депонента с указанием даты и основания каждой операции по счету;
C. Передача депоненту всей информации о ценных бумагах, полученной депозитарием от эмитента или держателя реестра владельцев ценных бумаг.

7. В соответствии с законом «О рынке ценных бумаг» к профессиональной относится деятельность

A. брокерская
B. инвестиционного консультанта
C. эмиссионная
D. инвестиционная
E. страховой компании
F. депозитарная

8. Сбалансированный портфель ценных бумаг – это портфель:

A. Обеспечивающий в равной степени безопасность, доходность, рост капитала и ликвидность
B. Соответствующий представлению инвестора об оптимальном сочетании безопасности, доходности, роста капитала и ликвидности
C. Составленный как из акций, так и из государственных и частных облигаций, а также производных финансовых инструментов
D. В котором в разные активы вложены одинаковые суммы.

9. Наиболее верной характеристикой токена, как цифрового финансового актива, является:

А. Токен – финансовый инструмент, который дается инвестору за финансовую помощь проекту (именно благодаря токенам, как финансовому инструменту, покупатели получают возможность участвовать в разделении дивидендов);
Б. Токен – цифровой ключ в блокчейне, цифровая подпись для доступа к информации в сети блокчейн для пользователя.

10. Облигации право на участие в управление эмитентом посредством общего собрания владельцев облигаций:

A. дают
B. не дают
C. дают, если это записано в уставе
D. дают, если это предусмотрено условиями эмиссии

11. Участвующие акции -это:

A. простые акции, участвующие в распределении чистой прибыли
B. привилегированные акции, дающие право на фиксированный и экстра - дивиденд
C. привилегированные акции, дающие право участвовать в голосовании на собрании акционеров
D. иной вариант ответа

12. Страхование рисков получения убытков от изменения цен на финансовые активы, процентных ставок или валютных курсов называется:

A. Арбитраж
B. Хеджирование
C. Секьюритизация
D. Диверсификация

13. Из каких средств акционерного общества выплачиваются дивиденды по обыкновенным акциям?

А. Из резервного фонда акционерного общества
Б. Из части чистой прибыли, полученной акционерным обществом
В. Из уставного капитала акционерного общества

14. К компетенции общего собрания владельцев облигаций относится

A. решения по вопросам, связанным с управлением обществом, выпустившим облигации
B. вопрос об отказе владельцев облигаций от права требовать досрочного погашения облигаций
C. вопрос о согласии на внесение изменений в параметры выпуска облигаций, связанные с объемом прав по облигациям и порядком их осуществления

15. Документ, который устанавливает стандартные условия срочных договоров (контактов) на бирже, именуется:

A. описание
B. спецификация
C. генеральное соглашение
D. стандартная документация

16. MBS - это:

A. Муниципальные облигации в США
B. Облигации Банка международных расчетов
C. Денежная база (один из денежных агрегатов)
D. Бумаги, обеспеченные пулом закладных на недвижимость

17. С какой целью портфельные инвесторы формируют портфели ценных бумаг?

A. С целью получить контрольный пакет акций компании
B. С целью получения дохода
C. С целью защиты от инфляционных процессов

18. Какова роль СРО?

A. Получать информацию по результатам проверок деятельности своих членов
B. Вырабатывать более детальные нормы и требования и контролировать их соблюдение на основании опыта, накопленного непосредственно участниками рынка
C. Проводить активную работу на рынке ценных бумаг

19. Укажите допустимые способы размещения акций:

A. распределение среди акционеров
B. открытая подписка
C. размещение с помощью инвестиционной платформы
D. закрытая подписка

20. Каким образом осуществляется косвенное регулирование РЦБ?

A. Через систему налогообложения, денежную политику, государственные капиталы и государственную собственность на ресурсы.
B. Через принцип минимального государственного вмешательства и принцип
максимального саморегулирования.
C. Через воздействие субъекта на объект управления.

21. К участникам отношений, регулируемых Законом «Об организации страхового дела в РФ», относятся:

A. Профессиональные объединения страховщиков
B. Арбитражные суды

C. Банки
D. Сспециализированные депозитарии

22. Перестраховщик – это:

A. Страховщик, принимающий на себя определенную часть обязательств другого страховщика по осуществлению страховой выплаты
B. Страховщик, передающий определенную долю риска по заключенным договорам прямого страхования, другому страховщику
C. Страховщик – член профессионального союза или ассоциации страховщиков

23. К профессиональным каналам продаж страховых продуктов относятся продажи, осуществляемые:

A. Страховыми агентами
B. Салонами сотовой связи
C. Автодилерами
D. Поликлиниками

24. Коллективными инвесторами являются

A. акционерные инвестиционные фонды
B. паевые инвестиционные фонды
C. управляющие компании
D. физические лица, имеющие крупный объем вложений в ценные бумаги
E. любые юридические лица – инвесторы

25. Документ, который устанавливает стандартные условия срочных договоров (контактов) на бирже, именуется

A. описание
B. спецификация
C. генеральное соглашение
D. стандартная документация

26. Расчет стоимости пая паевых инвестиционных фондов осуществляется на основе

A. фондовых индексов
B. стоимости чистых активов фонда
C. обязательств управляющего ценными бумагами
D. спроса и предложения на паи

Практико-ориентированные задания

Задание 1.

Инвестор сформировал инвестиционный портфель на 1 мая из двух видов ценных бумаг: акций и облигаций. Было приобретено 2500 штук акций по цене 4

рубля за акцию, и 1000 штук облигаций с номиналом 500 рублей, купонной ставкой 15 %, по «грязной» цене 98 % (купон выплачивается 2 раза в год). 1 июня инвестор продал ценные бумаги, причем за этот период курсовая стоимость акций выросла на 1 %, грязная цена облигации выросла на 2,5 %, и был выплачен купонный доход по облигации. Рассчитайте доходность данного портфеля (в пересчете на год).

Задание 2.

Определите теоретическую цену акций корпорации при условии, что величина дивидендов останется неизменной. Известно, что уставный капитал корпорации равен 100 млн.долл. и состоит из 20 млн. полностью оплаченных акций. Величина чистой прибыли, направляемая на выплату дивидендов, составляет 20 млн.долл. Ставка процента по срочному депозиту коммерческого банка равна 6%, премия за риск, связанный с вложением средств в акции данной корпорации, составляет 2%. Сделайте выводы о целесообразности покупки данной акции (на основе сравнения теоретической и рыночной цены), если известно, что рыночная цена акции составляет 14 долл.

Задание 3.

Компания ABC может получить финансирование по фиксированной ставке в 6% или по плавающей ставке (при этом заинтересована именно в плавающей ставке - ЛИБОР).

Компания XYZ, из-за более низкого рейтинга, должна заплатить за ссуду 9% годовых или ЛИБОР + 1% (на самом деле заинтересована в фиксированной ставке).

Воспользовавшись сравнительными преимуществами, компании вышли на рынок заимствований, при этом заключив между собой соглашение своп, по которому компания ABC обязалась заплатить компании XYZ ставку ЛИБОР, а компания XYZ обязалась заплатить компании ABC 7%.

Определить, какова оказалась в результате стоимость заимствования для компаний ABC и XYZ в результате сделки своп

ABC	XYZ
6%	9%
ЛИБОР	ЛИБОР+1%

Задание 4.

На первичном рынке методом голландского аукциона были предложены к размещению 900 облигаций номинальной стоимостью 1000 рублей. Цена отсечения составила 93 % от номинала. Во время аукциона были поданы конкурентные заявки на покупку 100 облигаций по цене 96%, 200 облигаций – по цене 95%, 500 облигаций – по цене 94%, 100 облигаций – по цене 93%, 200 облигаций – по цене 92%, 300 облигаций по цене 90%, а также неконкурентные заявки на общее количество облигаций 300 штук. Рассчитайте объем реально привлеченных средств в результате размещения данного выпуска облигаций

(аукцион по цене спроса).

Задание 5.

Ниже приведены данные по страховым портфелям двух страховых компаний – компании А и компании Б:

№	Вид страхования	Доля договоров в портфеле премий %		Оплаченные убытки тыс. руб		Заработанная премия, тыс. руб.	
		А	Б	А	Б	А	Б
1.	Автострахование	25	30	1200	1050	1400	1550
2.	Страхование имущества ф.л.	30	45	1800	900	2400	2200
3.	ОСАГО	35	20	3500	4000	4300	4800
4.	ДМС	10	5	2200	1700	2600	2300

Вопрос: Используя показатели убыточности (упрощенно соотношение выплат к заработанной премии) сопоставьте показатели двух компаний.

Задание 6.

Страхователь должен застраховать свою гражданскую ответственность как автовладельца транспортных средств. Перед ним стоит проблема выбора страховщика. На основе расчета уровня выплат и резервного левериджа установите страховщика, с которым целесообразно заключить договор страхования ОСАГО.

Страховые организации	Премии по ОСАГО, млн руб.	Выплаты по ОСАГО, млн руб.	Среднегодовой собственный капитал, млн руб.	Среднегодовые страховые резервы, млн. руб.
РЕСО-Гарантия	17 320,7	8 419,5	13 921,8	43 324,7
ВСК	8 253,5	5 147,4	8 551,5	32 962,0
Ингосстрах	7 737,7	4 741,6	23 213,0	68 741,5
Согласие	6 425,0	4 560,3	10 029,0	12 285,6
АльфаСтрахование	5 524,1	4 185,3	8 575,9	36 024,0

Задание 7.

На основе приведенных в таблице данных рассчитайте макроэкономические показатели развития российского рынка страхования и дайте характеристику его динамике.

Показатель	Годы	Темпы

	2011	2012	2013	2014	2015	прироста/снижения за период, % или п.п.
Совокупные страховые премии (без ОМС), млрд руб.	665,0	812,5	904,9	987,8	1 023,8	
в том числе по						
рынку страхования жизни	34,8	52,9	84,9	108,5	129,7	
рынку страхования иному, чем страхования жизни	630,2	759,6	820,0	879,3	894,1	
ВВП, млрд. руб.	59 697,2	66 926,9	71 055,3	77 893,1	80 412,5	
Численность населения, млн чел.	142,9	143,0	143,3	143,7	146,3	

Ответственность за разработку фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) несет департамент/кафедра, за которым(ой) закреплена данная дисциплина (модуль) в соответствии с распоряжением.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации.
3. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г. № 4015-1.
4. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
5. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
6. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».
7. Федеральный закон от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
9. Федеральный закон от 29.11.2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

10. Федеральный закон от 07.02.2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».
11. Федеральный закон от 21.11.2011 г. № 325-ФЗ «Об организованных торгах».
12. Федеральный закон от 07.12.2011 г. № 414-ФЗ «О центральном депозитарии».
13. Федеральный закон от 31.07.2020 №259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
14. Федеральный закон от 27.07.2010 N 224-ФЗ (ред. От 04.08.2023) «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
15. Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.03.2015 N 36575).
16. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на 2025 год и период 2026 и 2026 годов (Проект от 27.10.2023).
17. Проект плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022–2025 годов.
18. Основные направления цифровизации финансового рынка на период 2022-2025 годов (Проект 2021 г.).
19. Основные направления развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2019–2021 годов.

8.2 Рекомендуемая литература

а) Основная литература

1. Современные финансовые рынки: учебник для направления магистратуры "Финансы и кредит" / К. Р. Адамова, Н. Е. Анненская, И. В. Бутурлин [и др.]; Финуниверситет ; под ред. К. В. Криничанского, Б. Б. Рубцова, А. А. Цыганова. - Москва: Кнорус, 2021. - 602 с. - (Магистратура). – Текст : непосредственный. – То же. – ЭБС BOOK.ru. – URL: https://book.ru/book/939989 (дата обращения: 17.09.2025). — Текст : электронный.
2. Финансовые рынки: цифровая трансформация : монография / К. В. Криничанский, Б. Б. Рубцов, С. Д. Агеева [и др.] ; под ред. К. В. Криничанского, Б. Б. Рубцова. — Москва : Русайнс, 2021. — 182 с. — ISBN 978-5-4365-6754-9. — URL: https://book.ru/book/940239 (дата обращения: 17.09.2025). — Текст : электронный.
3. Страхование : учеб. для вузов / С. Б. Богоявленский [и др.] ; под редакцией С. Б. Богоявленского, Л. А. Орланюк-Малицкой, С. Ю. Яновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 481 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17257-7. — Образовательная платформа Юрайт. — URL: https://urait.ru/bcode/542908 (дата обращения: 17.09.2025).— Текст : электроный.

б) Дополнительная литература

1. Криничанский, К.В. Финансовые рынки и институты : монография / К. В. Криничанский, Н. Е. Анненская ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2020. — 359 с. — ISBN 978-5-4365-5495-2. — ЭБС BOOK.RU. — URL:https://book.ru/book/938093 (дата обращения: 17.09.2025). — Текст : электронный.
2. Чалдаева, Л. А. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева, А. А. Килячков. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08142-8. — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/535522 (дата обращения: 17.09.2025). - Текст : электронный.
3. Финансовые рынки в условиях цифровизации : монография / О.И. Лаврушин, А.В. Бердышев, С.В. Криворучко [и др.] ; под ред. К.В. Криничанского ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2020. — 371 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/935994 (дата обращения: 17.09.2025). — Текст : электронный.
4. Современная трансформация пенсионной системы и формирование "длинных денег" в российской экономике : монография / Е.И. Куликова, Л.Н. Андрианова, И.А. Гусева [и др.] ; под ред. Е.И. Куликовой, Л.Н. Андриановой; Финуниверситет. — Москва : КНОРУС, 2022. — 188 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/945629 (дата обращения: 17.09.2025). — Текст : электронный.
5. Рынок «зеленых» облигаций: мировой опыт и перспективы для России : монография / Л. Н. Андрианова, А. П. Андреев, Н. Е. Анненская [и др.] ; под ред. Б. Б. Рубцова ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 223 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/939229 (дата обращения: 17.09.2025). — Текст : электронный.
6. Современные тенденции совершенствования технологий реализации страховой защиты : монография / Д. В. Брызгалов, Ю. И. Будович, А. С. Ермолаева [и др.] ; под ред. Л. А. Орланюк-Малицкой, А. А. Цыганова ; Финуниверситет. — Москва : КНОРУС, 2021. — 254 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/938770 (дата обращения: 17.09.2025). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Сайт Центрального Банка России — http://www.cbr.ru.
2. Интернет-страница Информационного агентства Cbonds http://www.cbonds.ru/.
3. Сайт Московской биржи – http://moex.com/.
4. Сайт СПБ биржи https://spbexchange.ru/.
5. Всероссийский союз страховщиков http://www.ins-union.ru.
6. Сайт НРД – https://www.nsd.ru/.
7. Сайт НКЦ – https://www.nationalclearingcentre.ru/.

8. Интернет-страница Министерства Финансов РФ http://www.minfin.ru/.
9. Сайт Рейтингового агентства ЭкспертРа – http://raexpert.ru/.
10. Федеральная служба государственной статистики http://www.gks.ru .
11. Инвестфандс – независимый источник данных для частного инвестора в России https://investfunds.ru.
12. Сайт ассоциации владельцев облигаций https://bondholders.ru/.
13. Сайт Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров https://fedfond.ru/.
14. Электронные ресурсы БИК:

- Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
- Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
- Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» http://biblioclub.ru/
- Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.ru/
- Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://urait.ru/
- Электронно-библиотечная система издательства Проспект http://ebs.prospekt.org/books
- Электронно-библиотечная система издательства Лань https://e.lanbook.com/
- Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital http://lib.alpinadigital.ru/
- Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» https://grebennikon.ru/
- Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru
- Национальная электронная библиотека http://нэб.рф/
- Финансовая справочная система «Финансовый директор» http://www.1fd.ru/
- Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru https://cbonds.ru/
- СПАРК https://spark-interfax.ru/
- Справочная правовая система «Консультант Плюс» https://www.consultant.ru/
- Справочная правовая система «ГАРАНТ» https://www.garant.ru/
- Henry Stewart Talks: Journals in The Business & Management Collection https://hstalks.com/business/journals/
- CNKI. Academic Reference https://ar.oversea.cnki.net/
- CNKI. China Academic Journals Full-text Database https://oversea.cnki.net/kns?dbcode=CFLQ
- JSTOR Arts & Sciences I Collection http://jstor.org
- Электронные продукты издательства Elsevier http://www.sciencedirect.com
- Коллекция научных журналов Oxford University Press https://academic.oup.com/journals/
- Электронные коллекции книг и журналов издательства Springer: http://link.springer.com/
- Платформа STATISTA https://www.statista.com/
- База данных научных журналов издательства Wiley https://onlinelibrary.wiley.com/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Руководствуясь Приказом 1040/о от 11.05.2021 г. «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете», следует учитывать рекомендации по подготовке домашнего творческого задания:

Выполнение домашнего творческого задания проводится с целью подготовки студентов к осуществлению расчетной, проектной, аналитической деятельности посредством формирования профессиональных компетенций, связанных со сбором, обработкой, анализом и интерпретацией реальных данных экономических субъектов, необходимых для решения профессиональных задач с использованием математического аппарата и (или) современных информационных технологий.

Текущий контроль – домашнее творческое задание

Выполнение домашнего творческого задания может являться этапом подготовки студента к выполнению выпускной квалификационной работы.

Индивидуальные или групповые задания по домашнему творческому заданию и методические указания по их выполнению разрабатываются кафедрой. Работа выполняется студентами под методическим руководством преподавателя, ведущего семинарские (практические) занятия.

Требования к выполнению домашнего творческого задания:

- применение современных методик расчета и информационных средств для обработки данных в соответствии с поставленными задачами, сформулированными в задании;
- представление визуализированных результатов расчета в виде таблиц и графиков, в том числе с использованием современных информационных (компьютерных) технологий;
- проведение расчетов и оформление материалов по возможности в автоматизированном режиме;
- формулировка выводов и результатов исследования.

Объем домашнего творческого задания составляет не более 7 страниц, не включая таблиц, графиков и т.п. (при наличии).

Оценка выполнения домашнего творческого задания осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения программного обеспечения:

1. Astra Linux.

2. Libre Office.
3. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Информационно-аналитические системы Cbonds, Statista
2. Информационная система СПАРК
3. Информационно-правовая система «Гарант»
4. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
5. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - http://www.skrin.ru/
6. Официальный сайт Министерства финансов РФ, содержащий базу данных по выпускам государственных и муниципальных ценных бумаг https://minfin.gov.ru/

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Образовательный процесс по учебной дисциплине требует

- компьютер/ ноутбук с выходом в Интернет;
- доступ к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета и Чеченского государственного университета;
- доступ к полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам;
- доступ к современным информационным системам.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и
методической работе
_____Е.А. Каменева
«____»_____2025 г.

Н.Е. Бровкина
И.А. Ризванова

БАНК В СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКЕ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.08 Финансы и кредит,
направленность программы магистратуры
«Классическая и исламская модели современного банкинга»

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол от «___»_____ 20____ г. № ____)

Одобрено Кафедрой банковского дела и монетарного регулирования
(протокол от «____»_____ 20 __ г. № ____)

Москва 2025

Содержание

51
51
53
54
54
54
5.2. Учебно-тематический план58
58
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине60
61
63
71
Ошибка! Закладка не определена.
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения **Ошибка! Закладка не определена.**
10. 79
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.80
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине80

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банк в современной экономике».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины «Банк в современной экономике» в совокупности с другими дисциплинами обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций.

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	1.Объективно оценивает свои возможности и требования различных социальных ситуаций, принимает решения в соответствии с данной оценкой и требованиями. 2. Актуализирует свой личностный потенциал, внутренние источники роста и развития собственной деятельности. 3.Определяет приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач. 4. Определяет и демонстрирует методы повышения эффективности собственной деятельности.	1. **знать:** - возможности и требования различных социальных ситуаций, принимает решения в соответствии с данной оценкой и требованиями; **уметь:** принимать решения в соответствии с данной оценкой и требованиями. 2. **знать:** -подходы актуализации своего личностного потенциала, внутренних источников роста и развития собственной деятельности; **Уметь:** актуализировать свой личностный потенциал, внутренние источники роста и развития собственной деятельности. 3. **знать:** подходы определения приоритетов собственной деятельности в соответствии с важностью задач. **Уметь:** определять приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач. **4.знать:** методы повышения эффективности собственной деятельности..

			Уметь: определять и демонстрировать методы повышения эффективности собственной деятельности.
ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	1.Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности. 3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 4. Владеет методами анализа Big Date, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка.	1. **знать:** - современные инструменты и методы анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы; **уметь:** применять современные инструменты и методы анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики для деятельности банков 2. **знать:** возможности применения проектно-экономических задач в финансово-банковской сфере; **уметь:** ставить и решать проектно-экономические задачи в банковской деятельности 3. **знать:** - основные инструменты Финтеха; **уметь:** применять инструменты Финтеха в банковской деятельности 4. **знать:** - методы анализа Big Date; **уметь:** использовать методы анализа Big Date с учетом рисков для решения задач банковской деятельности
ОПК-1	Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки	1. Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований,	**1.знать:** -основы выявления проблем как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и

		организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.	институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита. **уметь:** выявлять проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.
		2. Проводит критический анализ выявленных проблемных ситуаций.	**2.знать:** -основы критического анализа выявленных проблемных ситуаций. **уметь:** проводить критический анализ выявленных проблемных ситуаций.
		3. Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита	3.знать: -возможности самостоятельной разработки гипотез при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита. **уметь:** выдвигать самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита.
		4. Разрабатывает эффективное решение проблем, предлагает новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий.	**4.знать:** -подходы эффективного решения проблем, предлагать новые оригинальные проекты, вырабатывать стратегию и планы действий. **уметь:** принимать эффективное решение проблем, предлагать новые оригинальные проекты, вырабатывать стратегию и планы действий.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банк в современной экономике» относится к модулю направленности программы магистратуры для направления

подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит, направленность программы "Классическая и исламская модели современного банкинга ".

Дисциплина «Банк в современной экономике» опирается на компетенции, полученные студентами в процессе изучения других дисциплин, позволяет обобщить наколенные теоретические знания и практические навыки.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Модуль 2 (в часах)**
Общая трудоемкость дисциплины	**3/108**	**108**
Контактная работа - Аудиторные занятия	***60***	***60***
Лекции	*30*	*30*
Семинары, практические занятия	*30*	*30*
Самостоятельная работа	***48***	***48***
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1 Банки на российском финансовом рынке

Финансовый рынок как система экономических и правовых отношений, связанных с использованием денег в качестве средства накопления и платежа, обращением финансовых инструментов. Глубина и структура российского финансового рынка. Банки на российском финансовом рынке: доля активов банков в совокупных активах институтов финансового рынка, удельный вес кредитов в структуре финансового рынка.

Банк как кредитор трансформации национальной экономики. Слом тренда в динамике структуры кредитов нефинансовым организациям. Увеличение объемов кредитования технологичных компаний. Федеральные и региональные программы поддержки инновационных компаний и предприятий, обеспечивающих суверенитет национальной экономики. Развитие инвестиционного кредитования в условиях высокой ключевой ставки Банка России: дискуссионные аспекты, проблемы и пути их решения.

Долгосрочный кредит как основной источник развития экономики. Расширение применения плавающих процентных ставок при кредитовании. Поддержка национальной экономики через субсидирование процентных ставок

(сельское хозяйство, строительство). Преимущества банковского долгосрочного кредитования перед бюджетным финансированием (широкая экспертиза идентификации и оценки рисков, контроль и эффективность финансирования).

Тема 2 Бизнес коммерческого банка

Основные направления банковского бизнеса: корпоративно-инвестиционный, розничный, транзакционный.

Современные тенденции развития корпоративно-инвестиционного бизнеса (CIB - Corporate and investment banking) банка. Банк как андеррайтер эмиссии ценных бумаг. Долевое и долговое финансирование инвестиций. Расширение количества и объема сделок по слияниям и поглощениям (M&A), связанным с выходом иностранных компаний из российских активов, выходом российских компаний из зарубежных активов недружественных стран, приобретением активов в дружественных странах (Беларуси, Узбекистане, Казахстане, Бразилии, Турции) и развитием российской промышленности. Сделки MBO (management buyout), связанные с покупкой менеджментом у иностранных собственников компаний за счет заемных средств. Первичное публичное предложение акций неограниченному кругу лиц (IPO) в сегменте среднего бизнеса. Технологическая трансформация и совершенствование бизнес-процессов корпоративно-инвестиционного бизнеса.

Ответственное финансирование корпоративного бизнеса: зеленые, адаптационные кредиты, ESG-кредиты, зеленые и социальные облигации. Особенности кредитного обслуживания малого бизнеса, микробизнеса и самозанятых.

Цифровые технологии в *розничном банковском бизнесе*. Клиентоориентированный банкинг. Новые формы и каналы продаж банковских продуктов. Обострение конкурентной борьбы на банковском рынка в результате миграции клиентов. Развитие цифровых технологий как конкурентное преимущество банка. Рост мошенничества и развитие кредитными организациями технологий борьбы фишингом.

Исламский банкинг. Современная банковская система исламского мира и принципы ее функционирования. Исламский банкинг как перспективное направление развития финансовой системы в России. Пилотный проект исламского банкинга в России. Стимулирование развития реального сектора экономики с применением принципов исламского банкинга.

Компоненты робототехники, искусственный интеллект, нейротехнологии в дистанционной идентификации клиента. Раскрытие цифрового профиля клиента, формирование лояльных клиентов, повышение маржинальности действующих и привлечение новых клиентов с помощью CRM-системы (customer relationship management - система взаимоотношений банка с клиентом), CDP-платформы (customer data platform – платформа клиентских данных).

Применение открытых программных интерфейсов (API - application programming interface) при оценке кредитоспособности клиентов. Гармонизация подходов к работе с открытыми API на основе унифицированного формата и структуры передаваемых сообщений, способов обеспечения информационной

безопасности и управления изменениями версий открытых API.

Риски цифровизации розничного банковского бизнеса: методические, модельные, риски сторонних поставщиков услуг и другие.

Транзакционный банковский бизнес. Содержание транзакционного банковского бизнеса. Классификация транзакционных услуг коммерческих банков. Показатели эффективности транзакционного банковского бизнеса. Анализ современной практики транзакционного банковского бизнеса. Модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса.

Тема 3 Банки и экосистемы

Банк и банковские операции в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-I "О банках и банковской деятельности". Дискуссионные подходы к вопросу о цели деятельности банка. Банки с универсальной и базовой лицензиями. Системно значимые банки. Банковская группа и банковский холдинг.

Особенности российского рынка экосистем. Экосистема как совокупность сервисов и платформенных решений в рамках единого процесса. Формы участия банков в экосистемах: банк-архитектор, банк-партнер, банк-участник.

Банк как архитектор собственной экосистемы (банк-экосистема). Модели развития банков-экосистем: фьюжен (объединение различных, не связанных между собой сервисов), финансовая (объединяет различные финансовые сервисы), бизнес-экосистема (объединяет финансовые сервизы и услуги для бизнеса). Отличие банка-экосистемы от финансовой группы. Риски развития собственных экосистем коммерческих банков.

Экосистема как партнерское объединение банка и других участников экосистемы. Риски экосистемы как партнерства.

Банк как дочерняя структура технологической компании-архитектора экосистемы. Особенности участия банка в экосистеме технологической компании; отличие от банковского холдинга. Риски участия банка в экосистеме технологической компании.

Сетевой эффект экосистем и риски финансовой стабильности. Риски монополизации рынка. Перспективы развития банковских экосистем и традиционного банкинга.

Подходы Банка России к регулированию экосистем. Проблема определения экосистемы банка как системно значимой и установления надбавки к нормативу достаточности капитала. Другие риски экосистем и перспективы их регулирования.

Тема 4 ESG-трансформация корпоративного управления банка

ESG-трансформация на основе единых стандартов корпоративного управления, развитие ответственного финансирования, комплексная реализация программ по обеспечению углеродной нейтральности, повышению эффективности использования материалов, энергии и воды, рациональному обращению с отходами как фактор долгосрочной устойчивости и конкурентоспособ-

ности банка. Системное управление климатическими и ESG-рисками. Формирование бизнес-модели, нацеленной на обеспечение положительного социального и экологического эффекта при достижении высоких финансовых показателей. Интегрирование ESG-принципов в систему корпоративного управления банка.

Содействие клиентам банка в ESG-трансформации и разработке климатической стратегии для выявления возможностей и эффективного управления климатическими рисками. Разработка продуктов и услуг, стимулирующих переход к низкоуглеродной экономике, сокращению экологического, в частности, углеродного следа, прежде всего, в добывающих отраслях и электроэнергетике. Участие в создании «зеленой» и циклической экономики, финансировании проектов по уменьшению негативного воздействия на окружающую среду.

Тема 5 Банки на рынке децентрализованных финансов

Понятие децентрализованных финансов (DeFi - от англ. Decentralized finance) как отношения между участниками финансового рынка, осуществляемые на основе технологий распределенного реестра и блокчейна с помощью нелицензируемых и нерегулируемых посредников. Факторы доверия к рынку DeFi: прозрачность транзакций, конфиденциальность, псевдоанонимность, отсутствие границ, равенство между участниками рынка. Цифровые финансовые активы: токены, невзаимозаменяемые токены (NFT), стейблкоины. Глобальный рынок децентрализованных финансов как поле конкурентной борьбы цифровых финансовых технологий с точки зрения доходности, разнообразия цифровых продуктов, скорости проведения операций. Потенциальные возможности российских финансистов использовать возможности мирового рынка DeFi в целях национальной экономики.

Преимущества DeFi: сокращение транзакционных издержек, обусловленное упрощением инфраструктуры, отсутствием необходимости в юридическом сопровождении сделок, регистрации прав собственности. Оживление, углубление и расширение финансового рынка в результате токенизации крупных материальных и нематериальных активов и последующего разделения токенов для повышения их ликвидности.

Операции в системе децентрализованных финансов. Размещение средств и предоставление кредитов в криптовалютах.

Риски и угрозы децентрализованных финансов для участников DeFi и для российской экономики. Проблема гарантии сохранности и возвратности размещенных в рамках DeFi средств. Реальные бенефициары в системе децентрализованных финансов и их ответственность.

Возможности и перспективы применения децентрализованных финансов российскими банками. Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Реестр Банка России операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Блокчейн-платформы российских

банков. Возможности применения DeFi для финансирования и кредитования перспективных проектов, которые пока не могут получить банковское финансирование в результате несоответствия стандартным условиям.

Цифровой рубль. Преимущества цифрового рубля для граждан и бизнеса, финансового рынка и государства. Банки в системе двухуровневой розничной модели цифрового рубля.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа * - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1 Банки на российском финансовом рынке	18	12	8	4	6	Устный опрос, научная дискуссия, решение тестовых заданий
2.	Тема 2 Бизнес коммерческого банка	26	16	6	10	10	Устный опрос, научная дискуссия, решение практических кейсов, расчетных задач
3.	Тема 3 Банки и экосистемы	22	12	6	6	10	Устный опрос, научная дискуссия, решение практических кейсов
4.	Тема 4 ESG-трансформация корпоративного управления банка	22	12	6	6	10	Научная дискуссия, решение практических кейсов
5.	Тема 5 Банки на рынке децентрализованных финансов	20	8	4	4	12	Научная дискуссия, решение практических кейсов
	В целом по дисциплине	**108**	**60**	**30**	**30**	**48**	**Согласно учебному плану: эссе**
	Итого в %	100	55,6	50	50	44,4	

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
Тема 1 Банки на российском финансовом рынке	Финансовый рынок в национальной экономике. Тенденции развития и современное состояние финансового рынка. Банк как андеррайтер эмиссии ценных бумаг. Долевое и долговое финансирование инвестиций. Факторы, ограничивающие рост и структурные изменения рынка капитала в среднесрочной перспективе. Структура кредитного портфеля банковского сектора. Риски наращивания кредитов в оборотные средства. Развитие инвестиционного кредитования: дискуссионные аспекты, проблемы и пути их решения. Новая роль банков в структурной трансформации и развитии национальной экономики. *Рекомендуемые источники из раздела 8: 9, 10, 11, 12, 13, 14.* *Рекомендуемые источники из раздела 9: 3, 9, 11, 16.*	1.Обсуждение вопросов темы 2.Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии 3. Решение практических кейсов, тестовых заданий по теме
Тема 2 Бизнес коммерческого банка	Основные направления банковского бизнеса: корпоративно-инвестиционный, розничный, транзакционный. Цифровые технологии в розничном банковском бизнесе. Исламский банкинг. Современная банковская система исламского мира и принципы ее функционирования. Исламский банкинг как перспективное направление развития финансовой системы в России. Пилотный проект исламского банкинга в России. Стимулирование развития реального сектора экономики с применением принципов исламского банкинга. Гармонизация подходов к работе с открытыми API на основе унифицированного формата и структуры передаваемых сообщений, способов обеспечения информационной безопасности и управления изменениями версий открытых API. Риски цифровизации розничного банковского бизнеса: методические, модельные, риски сторонних поставщиков услуг. Содержание транзакционного банковского бизнеса. Анализ современной практики транзакционного банковского бизнеса. *Рекомендуемые источники из раздела 8: 9, 10, 11, 12, 13, 14.* *Рекомендуемые источники из раздела 9: 3, 9, 11, 16.*	1.Обсуждение вопросов темы 2.Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии 3. Решение практических кейсов
Тема 3 Банки и экосистемы	Дискуссионные подходы к вопросу о цели деятельности банка. Особенности российского рынка экосистем. Формы участия банков в экосистемах: банк-архитектор, банк-партнер, банк-участник. Модели развития банков-экосистем: фьюжен, финансовая, бизнес-экосистема. Отличие банка-экосистемы от финансовой группы.	1.Обсуждение вопросов темы 2.Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии 3. Решение практических кейсов, расчетных задач по

	Риски развития собственных экосистем коммерческих банков. Риски экосистемы как партнерства. Особенности участия банка в экосистеме технологической компании, отличающие его от банковского холдинга. Риски участия банка в экосистеме технологической компании. Другие риски экосистем и перспективы их регулирования. Подходы Банка России к регулированию экосистем. *Рекомендуемые источники из раздела 8: 9, 10, 11, 12, 13, 14.* *Рекомендуемые источники из раздела 9: 3, 9, 11, 16.*	теме
Тема 4 ESG-трансформация корпоративного управления банка	ESG-трансформация на основе единых стандартов корпоративного управления, развитие ответственного финансирования, комплексная реализация программ по обеспечению углеродной нейтральности, повышению эффективности использования материалов, энергии и воды, рациональному обращению с отходами как фактор долгосрочной устойчивости и конкурентоспособности банка. Интегрирование ESG-принципов в систему корпоративного управления банка. Разработка продуктов и услуг, стимулирующих переход к низкоуглеродной экономике, сокращению экологического, в частности, углеродного следа. *Рекомендуемые источники из раздела 8: 9, 10, 11, 12, 13, 14.* *Рекомендуемые источники из раздела 9: 3, 9, 11, 16.*	1.Обсуждение вопросов темы 2.Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии 3. Решение практических кейсов
Тема 5 Банки на рынке децентрализованных финансов	Понятие децентрализованных финансов, факторы доверия к рынку DeFi. Потенциальные возможности российских финансистов использовать возможности мирового рынка DeFi в целях национальной экономики. Оживление, углубление и расширение финансового рынка в результате токенизации крупных материальных и нематериальных активов и последующего разделения токенов для повышения их ликвидности. Риски и угрозы децентрализованных финансов для участников DeFi и для российской экономики. Возможности и перспективы применения децентрализованных финансов российскими банками. Возможности применения DeFi для финансирования и кредитования перспективных проектов, которые пока не могут получить банковское финансирование в результате несоответствия стандартным условиям. *Рекомендуемые источники из раздела 8: 9, 10, 11, 12, 13, 14.* *Рекомендуемые источники из раздела 9: 3, 9, 11, 16.*	1.Обсуждение вопросов темы 2.Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии 3. Решение практических кейсов

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1 Банки на российском финансовом рынке	Финансовый рынок как система экономических и правовых отношений, связанных с использованием денег в качестве средства накопления и платежа, обращением финансовых инструментов, а также культурно-деловая среда, в которой действуют участники финансового рынка. Глубина и структура российского финансового рынка. Банки на российском финансовом рынке: доля активов банков в совокупных активах институтов финансового рынка, удельный вес кредитов в структуре финансового рынка. Источники развития финансового рынка. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 г., утвержденная распоряжением Правительства РФ от 29.12.2022 г. №4355-р об усилении его роли в финансировании ускоренной трансформации российской экономики с опорой на внутренние источники финансирования инвестиций. Банк как кредитор национальной экономики.	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии
Тема 2 Бизнес коммерческого банка	Технологическая трансформация и совершенствование бизнес-процессов корпоративно-инвестиционного бизнеса банка. Ответственное финансирование корпоративного бизнеса: зеленые, адаптационные кредиты, ESG-кредиты, зеленые и социальные облигации. Кредитное обслуживание малого бизнеса, микробизнеса и самозанятых. Клиентоориентированный банкинг. Компоненты робототехники, искусственный интеллект, нейротехнологии в дистанционной идентификации клиента. Раскрытие цифрового профиля клиента с помощью CRM-системы (customer relationship management - система взаимоотношений банка с клиентом), CDP-платформы (customer data platform – платформа клиентских данных), направленных на создание лояльности, повышение маржинальности действующих и привлечение новых клиентов. Применение открытых программных интерфейсов (API - application programming interface) при оценке кредитоспособности клиентов.	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии.

	Транзакционный банковский бизнес. Классификация транзакционных услуг коммерческих банков. Показатели эффективности транзакционного банковского бизнеса. Модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса.	
Тема 3 Банки и экосистемы	Банк и банковские операции в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-I "О банках и банковской деятельности". Банки с универсальной и базовой лицензиями. Системно значимые банки. Банковская группа и банковский холдинг. Экосистема как совокупность сервисов и платформенных решений в рамках единого процесса. Банк как архитектор собственной экосистемы (банк-экосистема). Экосистема как партнерское объединение банка и других участников экосистемы. Банк как дочерняя структура технологической компании-архитектора экосистемы. Сетевой эффект экосистем и риски финансовой стабильности. Риски монополизации рынка. Проблема определения экосистемы банка как системно значимой и установления надбавки к нормативу достаточности капитала.	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии
Тема 4 ESG-трансформация корпоративного управления банка	Системное управление климатическими и ESG-рисками. Формирование бизнес-модели, нацеленной на обеспечение положительного социального и экологического воздействия при достижении высоких финансовых показателей. Содействие клиентам банка в ESG-трансформации и разработке климатической стратегии для выявления возможностей и эффективного управления климатическими рисками. Участие в создании «зеленой» и циклической экономики, финансировании проектов по уменьшению негативного воздействия на окружающую среду.	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии
Тема 5 Банки на рынке децентрализованных финансов	Операции в системе децентрализованных финансов. Размещение средств и предоставление кредитов в криптовалютах. Проблема гарантии сохранности и возвратности размещенных в рамках DeFi средств. Реальные бенефициары в системе децентрализованных финансов и их ответственность. Реестр Банка России операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финан-	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии.

	совых активов. Блокчейн-платформы российских банков.	

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Перечень вопросов для подготовки к дискуссии

Тема 1 Банки на российском финансовом рынке

1. Стратегические антикризисные меры Банка России для адаптации банков к перенесенному стрессу и поддержания потенциала кредитования.
2. Содействие развитию и структурной трансформации российской экономики за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевому финансированию.
3. Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой грамотности и финансовой доступности.
4. Повышение доступности сберегательных и кредитных инструментов для социально уязвимых слоев населения и бизнеса.
5. Розничное кредитование: комплексные меры в микро- и макрорегулировании для обеспечения долгосрочного здорового развития отрасли.
6. Взаимодействие банков и застройщиков при переходе на проектное финансирование объектов долевого жилищного строительства с использованием счетов эксроу.
7. Развитие финансовых инструментов, позволяющих гражданам создавать долгосрочные сбережения и привлекать «длинные деньги» в отечественную экономику.

Тема 2 Бизнес коммерческого банка

1. Обзор международного опыта внедрения открытых API на финансовом рынке.
2. Подходы к регулированию открытых API.
3. Анализ современной практики транзакционного банковского бизнеса в условиях новой реальности.
4. Модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса.

Тема 3 Банки и экосистемы

1. Развитие банками нефинансового бизнеса vs развитие банками финансовых продуктов/услуг?
2. Модели, используемые для предложения финансовых сервисов в экосистеме.
3. Специфические факторы в развитии платформ и экосистем в России.
4. Роль государства в развитии платформенных решений.

5. Оптимальная структура российского рынка с точки зрения функционирования платформ и экосистем.

Тема 4 ESG-трансформация корпоративного управления банка

1. ESG-факторы в корпоративном управлении финансовых организаций.
2. Принципы существенности в нефинансовых раскрытиях банков.
3. Управление ESG-рисками в разрезе E, S и G-рисков.
4. Меры стимулирования и поддержки ESG-банкинга.
5. Учет ESG-факторов при определении кредитного рейтинга.
6. Обзор кредитных организаций, реализующих ESG-принципы в своей деятельности.

Тема 5 Банки на рынке децентрализованных финансов

1. Факторы доверия к рынку DeFi: прозрачность транзакций, конфиденциальность, псевдоанонимность, отсутствие границ, равенство между участниками рынка.
2. Глобальный рынок децентрализованных финансов как поле конкурентной борьбы цифровых финансовых технологий с точки зрения доходности, разнообразия цифровых продуктов, скорости проведения операций.
3. Потенциальные возможности российских финансистов использовать возможности мирового рынка DeFi в целях национальной экономики.
4. Преимущества DeFi: сокращение транзакционных издержек, обусловленное упрощением инфраструктуры, отсутствием необходимости в юридическом сопровождении сделок, регистрации прав собственности.
5. Оживление, углубление и расширение финансового рынка в результате токенизации крупных материальных и нематериальных активов и последующего разделения токенов для повышения их ликвидности.
6. Проблема гарантии сохранности и возвратности размещенных в рамках DeFi средств.
7. Возможности и перспективы применения децентрализованных финансов российскими банками.
8. Возможности применения DeFi для финансирования и кредитования перспективных проектов, которые пока не могут получить банковское финансирование в результате несоответствия стандартным условиям.

Примерные кейсы

Кейс 1

Подготовьте заключение о возможности доверия в отношениях между участниками в децентрализованной и распределенной средах.

Теория доверия между участниками экономических отношений рассматривалась еще в XIX веке К. Книсом: доверие как предварительное условие возникновения экономических отношений. Традиционная финансовая система в значительной степени зависит от доверия: начиная от доверия между финансовыми контрагентами, заканчивая доверием к правовой среде, которая обеспечивает соблюдение этих сделок. Напротив, быстро растущая система DeFi построена на другой парадигме: финансовые обязательства физических лиц определяются в компьютерных кодах, которые хранятся в блокчейне – смарт-контрактах. Уникальность заключается в том, что участники децентрализованных сред должны довериться компьютерном коду и что данная среда автоматически обеспечит соблюдение условий в смарт-контракте. Таким образом, исчезает необходимость в доверии между отдельными лицами. Платформы DeFi построены на доверии к своему коду и смарт-контрактам, что отличается от традиционной, основанной на доверии финансовой системы, которая опирается на институты и взаимодействие людей.

При подготовке следует опираться на следующие вопросы:

1. Отличительные черты централизованных, децентрализованных и распределенных сред;
2. Возникают ли доверительные отношения в децентрализованных и распределенных средах? Ведь сейчас имеются кейсы отмены транзакции при условии масштабной поддержки этого решения с сохранением информации в параллельной цепи, при этом данная параллельная цель может не получить продолжения, если участники не поддержат;
3. На Ваш взгляд, какие формы обеспечение доверия на финансовые услуги, предоставляемые на основе технологии распределенных реестров, можно выделить?

Кейс 2

Одной из стратегических задач Банка России является содействие цифровизации финансового рынка и экономики в целом. Внедрение и развитие финансовых технологий способствуют повышению доступности и качества финансовых услуг и сервисов для граждан и бизнеса, созданию конкурентной среды, а также оптимизации бизнес-процессов участников рынка. Изучив материал, представленный по ссылке: https://cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2025.pdf раскройте основные российские и международные тренды, меняющие традиционные подходы к предоставлению финансовых услуг. Рассмотрите подходы к регулированию операционных рисков и рисков в области информационной безопасности.

Кейс 3

Смарт-контракт – алгоритм (программный код), в рамках которого в распределенном реестре закрепляются права и обязанности сторон сделки, условия договорных отношений, а также их будущее автоматическое исполнение. Условиями для самостоятельного исполнения могут быть

наступление конкретной даты и времени, получение подписи определенного участника сети, события из внешних по отношению к распределенной сети систем и другие. Смарт-контракты позволяют снизить затраты за счет автоматизации, устранить необходимость в избыточных операциях, сократить число посредников. Т.е., смарт-контракт – это скрипт, работающий в блокчейн-базе данных, который одновременно является:

1. Механизмом заключения гражданско-правового договора;
2. Механизмом исполнения требований сторон по данному договору;
3. Механизмом урегулирования споров по данному договору.

Ник Сабо, который в 1994 году разработал смарт-контракты, проводил аналогию работы смарт-контракта с работой автомата с газировкой. Кидая монету, одновременно: заключаешь сделку; рассчитываешь и получаешь встречный актив по договору (газировку) со сдачей или без нее; получаешь свою монету, если газировка закончилась (дефолт контрагента). При этом, как представлено в примере выше, отсутствует риск на продавца газировки, если сам автомат (в случае со смарт-контрактом – код) работает.

Вопросы:

Проведите аналогию функции смарт-контракта с инфраструктурой рынка ценных бумаг. Можно ли рассматривать смарт-контракт как биржу, на которой совершаются сделки? Как клиринговую организацию, на которой рассчитываются требования и обязательства сторон из сделок? Как депозитарии и банк, где ведется учет и переход прав на активы? Как суд (либо иная организация), которая рассматривает и регулирует возникающие споры? Обоснуйте свой ответ, приведите примеры.

Кейс 4

Проанализируйте транзакционные услуги для клиентов-юридических лиц российских и международных банков и представьте полученные данные в табличной форме. Сделайте вывод об идентичности/не идентичности транзакционных услуг в анализируемых банках. Определите, каким образом повлияли кризисы на финансовом рынке на возникновение транзакционного бизнеса в России как отдельного направления в банковской деятельности. Каковы, на ваш взгляд, тенденции развития финансового рынка (российского и зарубежного), которые могли бы повлиять на транзакционный банковский бизнес?

Кейс 5

В современной экономической системе национальные валюты обращаются в двух формах: наличные деньги, которые эмитируют центральные банки, и безналичные – средства в виде записей на счетах в коммерческих банках и центральном банке. Коммерческие банки имеют счета в центральных банках (корреспондентские счета), которые применяются для расчетов между банками, а также банков с центральным банком. Сегодня многие центральные банки прорабатывают вопросы эмиссии национальной валюты в цифровом виде. Проекты ЦВЦБ могут иметь свои особенности в разных странах в зависимости от модели, взятой за основу.

Пилотные проекты ЦВЦБ уже запущены в Китае, на стадии подтверждения – в Южной Корее и Швеции, на стадии исследования – в США, Канаде, еврозоне, Дании, Швейцарии, Исландии и Великобритании. Рассмотрите модели реализации проекта ЦВЦБ в представленных странах, выделив общие и отличные критерии. Представьте полученные результаты в табличной форме.

Примерные тестовые задания

Вопрос 1. Установите соответствие между представленными понятиями и их определениями:

Понятие	Определения
1. Технология распределенных реестров	А. Набор символов в цифровом или буквенном виде
2. Блокчейн	Б. Операторы, которые ведут базу данных ТРР
3. Транзакция	В. Механизм согласования и добавления информации в блокчейн
4. Консенсус	Г. Один из вариантов реализации сети распределенных реестров, в котором данные структурируются в виде цепи (последовательности) криптографически связанных блоков транзакций
5. Валидатор	Д. Технология, в результате использования которой информация распределяется между всеми участниками сети
6. Хэш	Е. Запись в виде сообщения о передаче определенного количества данных с одного адреса на другой

Вопрос 2. Установите соответствие между представленными понятиями и их определениями:

Понятие	Определения
1.Криптовалюта (коин, монета)	А. Один из вариантов реализации сети распределенных реестров, в котором данные структурируются в виде цепи (последовательности) криптографически связанных блоков транзакций
2.Блокчейн	Б. Вид криптоактива, который создан на отдельном, собственном блокчейне
3.Токен	В. Запись в виде сообщения о передаче определенного количества данных с одного адреса на другой
	Г. Вид криптоактива, который работает поверх существующего блокчейна

Вопрос 3. Установите соответствие между представленными понятиями и их определениями:

Понятие	Определения
1. Фиатные деньги	А. Активы либо права в цифровом виде, которые могут храниться и передаваться с использованием технологии распределенных реестров (ТРР)
2. Криптоактивы	Б. Вид криптоактива, который создан на отдельном, собственном блокчейне

3. Инвестиционные токены (security tokens, investment tokens, asset tokens)	В. Форма денег, эмитентом которых является государство, чья ценность детерминирована государственным указом и для которых государство устанавливает ценность, обеспечивает и гарантирует их своим авторитетом и властью
	Г. Вид токена, который предоставляет своим держателям определенные экономические права на актив

Вопрос 4. Основные предпосылки внедрения финансовых технологий в банковскую деятельность:

1) низкая маржинальность кредитных банковских продуктов и услуг дает толчок для поиска новых способов получения прибыли;

2) рост недоверия к традиционному банковскому бизнесу, обусловленный регулярными банковскими кризисами;

3) участники финансового рынка активно трансформируются, цифровизируются и создают экосистемы;

4) низкая маржинальность кредитных банковских продуктов и услуг дает толчок для поиска новых способов получения прибыли;

5) первой банковской технологией можно назвать применение устройств самообслуживания клиентов (банкоматы для выдачи наличных денег).

Вопрос 5. Следующие утверждения являются верными:

1) Расширение технологий обработки данных способствует появлению новых банковских услуг, к числу которых можно отнести алгоритмическую торговлю, блокчейн, онлайн-скорринг и пр.;

2) Искусственный интеллект - цепочка информационных блоков, выстроенных в строгой последовательности и по определенным правилам;

3) Первой банковской технологией можно назвать использование безналичных расчетов на основе платежных карт;

4) Дистанционные каналы предоставления услуг наряду с сокращением издержек порождают и проблемы обеспечения безопасности операций и их конфиденциальности;

5) Продуктовые инновации созданы с использованием современных методов получения, обработки, хранения и передачи информации.

Примерные расчетные задачи

Задача 1

Клиент обратился в банк для оформления карты с кредитным лимитом 100 000 рублей. По тарифам банка обслуживание данной карты стоит 100 рублей в месяц, процентная ставка по карте 25% годовых, за снятие наличных денег взымается 3% и минимальный платеж для погашения 10 % от суммы задолженности. Клиент снял 65 000 рублей через банкомат 25.09.2020 и погасил

полностью задолженность ровно через 5 месяцев, первые 4 месяца минимальными платежами каждое 25 число и проценты за пользование и 25.01.2021 внес всю оставшуюся сумму, а еще через два месяца закроет карту. Какой доход получил банк с данного клиента? (по условиям задачи в каждом месяце 30 дней)

Задача 2

При норме обязательных резервов 4% объем обязательных резервов, депонированных в Банке России, составляет 450 млрд. руб. На сколько увеличится объем банковского кредитования при снижении Банком России норматива обязательных резервов на 1 п.п. и условии, что 10% высвобожденных средств банки направят на валютный рынок?

Задача 3

Совокупный объем обязательств банковского сектора, подлежащих обязательному резервированию, составляет 10 трлн. руб. Как скажется при прочих равных условиях увеличение Банком России норматива обязательных резервов на 1 п.п. на величине кредитного потенциала банковской системы? Объясните причины и цели принятия Банком России этого решения.

Задача 4

Пассивы коммерческого банка (60 процентов – средства физических лиц, 40 процентов – средства юридических лиц) пропорционально увеличились на 12 процентов. На какой объем увеличатся обязательные резервы банка, если норма резервирования по средствам физических лиц составляет 18 процентов, а по средствам юридических лиц – 10 процентов, а первоначальный размер пассивов банка – 10 млрд. руб.?

Задача 5

Коммерческий банк осуществляет распределение ресурсов по различным видам кредитования:

- потребительские кредиты (залога нет), средняя годовая доходность – 25 процентов годовых, норма обязательных резервов – 40 процентов,
- кредитование юридических лиц (используются залоги), средняя годовая доходность – 20 процентов годовых, норма обязательных резервов – 30 процентов,
- кредитование органов исполнительной власти (используются залоги), средняя годовая доходность – 12 процентов, норма обязательных резервов – 20 процентов.

Дайте рекомендации банку, связанные с распределением денежных средств (финансирование кредитования) - использовать в качестве критерия «доходность единицы ресурса».

Примерные темы эссе

1. Стратегические антикризисные меры Банка России для адаптации банков к перенесенному стрессу и поддержания потенциала кредитования
2. Содействие развитию и структурной трансформации российской экономики за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевому финансированию, инструментам страхования рисков, в том числе в условиях перехода к низкоуглеродной экономике
3. Государственные стимулы развития долгосрочных сбережений и инвестиций
4. Развитие российского рынка капитала с акцентом на долевое финансирование
5. Защита прав потребителей финансовых услуг, повышение финансовой грамотности и финансовой доступности
6. Налоговые стимулы и субсидирование, направленные на создание экономических стимулов для населения и бизнеса для формирования различных форм долгосрочных сбережений
7. Повышение доступности сберегательных и кредитных инструментов для социально уязвимых слоев населения и бизнеса
8. Экономический эффект от внедрения программы долгосрочных сбережений граждан
9. Розничное кредитование: комплексные меры в микро- и макрорегулировании для обеспечения долгосрочного здорового развития отрасли
10. Механизмы финансирования долевого жилищного строительства
11. Взаимодействие банков и застройщиков при переходе на проектное финансирование объектов долевого жилищного строительства с использованием счетов эксроу
12. Развитие финансовых инструментов, позволяющих гражданам создавать долгосрочные сбережения и привлекать «длинные деньги» в отечественную экономику
13. Характеристика современного транзакционного бизнеса в условиях санкционного давления
14. Анализ современной практики транзакционного банковского бизнеса в условиях новой реальности
15. Модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса
16. Особенности кредитного обслуживания малого бизнеса, микробизнеса и самозанятых
17. Цифровые технологии в розничном банковском бизнесе
18. Применение CRM-систем, CDP-платформ для повышения лояльности и маржинальности клиентов
19. Применение открытых программных интерфейсов (API) при оценке кредитоспособности клиентов
20. Риски цифровизации розничного банковского бизнеса:

методические, модельные, риски сторонних поставщиков услуг

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Кафедры банковского дела и монетарного регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	1.Объективно оценивает свои возможности и требования различных социальных ситуаций, принимает решения в соответствии с данной оценкой и требованиями.	1. **знать:** - возможности и требования различных социальных ситуаций, принимает решения в соответствии с данной оценкой и требованиями; **уметь:** принимать решения в соответствии с данной оценкой и требованиями.	*Задание 1.* На основе финансовой от четности банка по МСФО провести ана лиз его подверженности кредитном риску. Сделать выводы и назвать воз можные направления совершенствова ния управления кредитным риском возникающим в результате оказани кредитных услуг. Предложить органи зационные меры контроля за выполне нием мероприятий по минимизаци кредитного риска применительно к ис ламской модели банковской деятельно сти.
	2. Актуализирует свой личностный потенциал, внутренние источники роста и развития собственной деятельности.	2. **знать:** -подходы актуализации своего личностного потенциала, внутренних источников роста и развития собственной деятельности; **Уметь:** актуализировать свой личностный	*Задание 2.* Предложите систему ме ограничения рисков в секторе необес печенного потребительского кредито вания в целях недопущения разраста ния «пузыря» в исламской модели бан кинга.
	3.Определяет приоритеты собственной де-		*Задание 3.* В международной практик экосистемы, как правило, образуютс

	ятельности в соответствии с важностью задач. 4. Определяет и демонстрирует методы повышения эффективности собственной деятельности.	потенциал, внутренние источники роста и развития собственной деятельности. 3. **знать:** подходы определения приоритетов собственной деятельности в соответствии с важностью задач. **Уметь:** определять приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач. **4.знать:** методы повышения эффективности собственной деятельности.. **Уметь**: определять и демонстрировать методы повышения эффективности собственной деятельности.	на базе бигтехов в силу размера их кли ентской базы и наличия достаточны финансовых ресурсов. В России по строение экосистем часто осуществля ется на основе крупных финансовых ор ганизаций, обладающих ресурсами технологической базой. Какова рол экосистем в развитии исламского бан кинга? Каковы перспективы развити российских экосистем? *Задание 4.* Проведите анализ трех ста тей (ссылка http://www.library.fa.ru/resource.asp?id= 342) по теме интегрирования ESG принципов в систему корпоративног управления банка. Раскройте финансо вые стимулы развития «зеленой» эко номики в России, а также применени ESG-принципов в исламской модел банкинга.
ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем	1.Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности.	1. **знать:** - современные инструменты и методы анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы; **уметь:** применять современные инструменты и методы анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики для деятельности банков 2. **знать:** возможности применения проектно-экономических задач в финансово-банковской сфере;	*Задание 1.* Используя информационно аналитические материалы Банка Рос сии, официальные сайты банков рас кройте модели развития банков-экоси стем. Проанализируйте риски экоси стем и перспективы их регулирования. *Задание 2.* Проведите анализ трех ста тей (ссылка http://www.library.fa.ru/resource.asp?id= 342) по теме интегрирования ESG принципов в систему корпоративног управления банка. Раскройте финансо вые стимулы развития «зеленой» эко номики в России, а также применени ESG-принципов в исламской модел

	3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 4. Владеет методами анализа Big Date, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка.	**уметь:** ставить и решать проектно-экономические задачи в банковской деятельности 3. **знать:** - основные инструменты Финтеха; **уметь:** применять инструменты Финтеха в банковской деятельности 4. **знать:** - методы анализа Big Date; **уметь:** использовать методы анализа Big Date с учетом рисков для решения задач банковской деятельности	банкинга. *Задание 3.* Изучив материал, представленный по ссылке https://cbr.ru/Content/Document/File/142114/concept_09-11-2022.pdf проведите обзор международного опыта внедрения открытых API на финансовом рынке. Представьте полученные результаты в табличной форме. Раскройте предпосылки внедрения открытых API в России. *Задание 4.* Приведите примеры физиологических и поведенческих признаков, использующихся для идентификации с применением биометрической технологии. Какие риски возникают в деятельности кредитной организации при применении биометрической идентификации?
ОПК-1. Способен решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки (ОПК-1)	1. Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита.	**1.знать:** -основы выявления проблем как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита. **уметь:** выявлять проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита. **2.знать:**	*Задание 1.* Используя материалы, размещенные на сайте Банка России и сайте выбранного банка, которая работает по модели исламского банкинга проанализируйте изменение стратегии банка в условиях геополитической трансформации.

	2. Проводит критический анализ выявленных проблемных ситуаций. 3. Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита 4. Разрабатывает эффективное решение проблем, предлагает новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий.	-основы критического анализа выявленных проблемных ситуаций. **уметь:** проводить критический анализ выявленных проблемных ситуаций. **3.знать:** -возможности самостоятельной разработки гипотез при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита. **уметь:** выдвигать самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита. **4.знать:** -подходы эффективного решения проблем, предлагать новые оригинальные проекты, вырабатывать стратегию и планы действий. **уметь:** принимать эффективное решение проблем, предлагать новые оригинальные проекты, вырабатывать стратегию и планы действий.	*Задание 2.* Рассмотрите инструменты повышения инвестиционного качества и льготные режимы размещения ценных бумаг для компаний, задействованных в трансформации российской экономики и осуществляющих деятельность в перспективных и приоритетных отраслях, в том числе в сфере высокотехнологичного производства, импортозамещения, несырьевого экспорта, участвующих в создании необходимой инфраструктуры. *Задание 3.* Рассмотрите и проанализируйте 5 стран, которые используют криптоактивы в качестве платежного средства. Рассмотрите модели реализации данного проекта, выделив общие и отличительные черты. Представьте полученные результаты в табличной форме. Каким образом распространение и развитие рынка криптоактивов влияет на исламский банкинг? *Задание 4.* В настоящее время все активнее обсуждается потенциал использования современных цифровых технологий применительно к безналичным деньгам, формируемым на счетах коммерческих банках. Раскройте предпосылки для обсуждения токенизированных безналичных денег (ТБДБ), также проанализируйте возможности, ограничения и риски, связанные с развитием ТБДБ в России и в мире. Каким образом повлияет развитие ТБДБ на исламский банкинг?

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Финансовый рынок в национальной экономике. Тенденции развития и современное состояние финансового рынка
2. Экзогенные и эндогенные факторы, оказывающие влияние на развитие финансового рынка
3. Банки на российском финансовом рынке: доля активов банков в совокупных активах институтов финансового рынка, удельный вес кредитов в

структуре финансового рынка

4. Источники развития финансового рынка. Банк как андеррайтер эмиссии ценных бумаг

5. Долевое и долговое финансирование инвестиций в национальную экономику

6. Факторы, ограничивающие рост и структурные изменения рынка капитала в среднесрочной перспективе

7. Банк как кредитор национальной экономики. Структура кредитного портфеля банковского сектора

8. Риски наращивания кредитов в оборотные средства

9. Новая роль банков в структурной трансформации и развитии национальной экономики

10. Банки с универсальной и базовой лицензиями. Системно значимые банки.

11. Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес

12. Особенности кредитного обслуживания малого бизнеса, микробизнеса и самозанятых

13. Цифровые технологии в розничном банковском бизнесе

14. Применение CRM-систем, CDP-платформ для повышения лояльности и маржинальности клиентов

15. Применение открытых программных интерфейсов (API) при оценке кредитоспособности клиентов

16. Риски цифровизации розничного банковского бизнеса: методические, модельные, риски сторонних поставщиков услуг

17. Содержание транзакционного банковского бизнеса и классификация транзакционных услуг коммерческих банков

18. Показатели эффективности транзакционного банковского бизнеса коммерческого банка

19. Тенденции развития транзакционного банковского бизнеса

20. Модели взаимодействия банков в рамках транзакционного бизнеса

21. Отличия банковских экосистем от банковских групп и банковских холдингов

22. Экосистема как совокупность сервисов и платформенных решений в рамках единого процесса. Формы участия банков в экосистемах

23. Банк как архитектор собственной экосистемы (банк-экосистема). Модели развития банков-экосистем

24. Риски развития собственных экосистем коммерческих банков

25. Риски экосистемы как партнерства

26. Риски участия банка в экосистеме технологической компании

27. Сетевой эффект экосистем и риски финансовой стабильности

28. Риски монополизации рынка в результате развития банковских экосистем

29. Подходы Банка России к регулированию экосистем

30. Риски экосистем и перспективы их регулирования

31. Системное управление климатическими и ESG-рисками

32. Интегрирование ESG-принципов в систему корпоративного управления банка.

33. Разработка банками продуктов и услуг, стимулирующих переход к низкоуглеродной экономике

34. Понятие децентрализованных финансов, факторы доверия к рынку DeFi.

35. Потенциальные возможности российских финансистов использовать возможности мирового рынка DeFi в целях национальной экономики.

36. Токенизации крупных материальных и нематериальных активов и последующего разделения токенов для повышения их ликвидности

37. Риски и угрозы децентрализованных финансов для участников DeFi и для российской экономики

38. Проблема гарантии сохранности и возвратности размещенных в рамках DeFi средств

39. Возможности и перспективы применения децентрализованных финансов российскими банками

40. Возможности применения DeFi для финансирования и кредитования перспективных проектов

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Кафедра банковского дела и монетарного регулирования
Дисциплина: Банк в современной экономике
Факультет №№
Форма обучения №№ Семестр №№
Направление 38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа №№
Учебная группа №№

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

ЗАДАНИЕ 1. Дайте развернутый ответ на теоретический вопрос (максимум 20 баллов).
Отличия банковских экосистем от банковских групп и банковских холдингов.

ЗАДАНИЕ 2. Дайте развернутый ответ на теоретический вопрос (максимум 20 баллов).
Возможности применения DeFi для финансирования и кредитования перспективных проектов, которые пока не могут получить банковское финансирование в результате несоответствия стандартным условиям.

ЗАДАНИЕ 3. Выполните практико-ориентированное задание (максимум 20 баллов).
Коммерческий банк осуществляет распределение ресурсов по различным видам кредитования:
- потребительские кредиты (залога нет), средняя годовая доходность – 25 процентов годовых, норма обязательных резервов – 40 процентов,
- кредитование юридических лиц (используются залоги), средняя годовая доходность – 20 процентов годовых, норма обязательных резервов – 30 процентов,

- кредитование органов исполнительной власти (используются залоги), средняя годовая доходность – 12 процентов, норма обязательных резервов – 20 процентов.
Дайте рекомендации банку, связанные с распределением денежных средств (финансирование кредитования) - использовать в качестве критерия «доходность единицы ресурса».

Подготовил: И.И. Иванов

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ
3. Указ Президента РФ от 02.07.2021 N 400 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»
4. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2025 год и период 2026 и 2026 годов.URL: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2025_2026/
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»
7. Инструкция Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»
8. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»
9. Стратегия развития финансового рынка РФ до 2030 года, утвержденная Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2022 № 4355-р

Основная литература

10. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — Москва : КноРус, 2025. — 630 с. — ISBN 978-5-406-12871-8. — URL: https://book.ru/book/952840 (дата обращения: 05.09.2025). — Текст : электронный.
11. Бровкина, Н. Е., Транзакционный банковский бизнес : монография / Н. Е. Бровкина, И. А. Ризванова. — Москва : КноРус, 2022. — 210 с. —текст непосредственный.- То же: ЭБС BOOK.RU . — URL: https://book.ru/book/943090 (дата обращения: 15.05.2025). — Текст : электронный.
12. Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — текст непосредственный.- То же: ЭБС BOOK.RU .- URL: https://book.ru/book/945213 (дата обращения: 15.05 2025). — Текст :

электронный.

Дополнительная литература

13. Банковский менеджмент : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. —7-е изд.- Москва : КноРус, 2022.- 503 с. — текст непосредственный.- То же: 2023: ЭБС BOOK.RU.- URL: https://book.ru/book/949371 (дата обращения:15.05.2025). — Текст : электронный.

14. Новые модели банковской деятельности в современной экономике : монография / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, И.В. Ларионова [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2015. — 167 с. —текст непосредственный.- То же: 2019. — ЭБС BOOK.RU. — URL:https://book.ru/book/934387 (дата обращения: 15.05.2025). — Текст : электронный.

15. Абрамова М.А. Перспективы внедрения цифрового рубля в денежный
оборот России: атрибуты и принципы формирования доверенной цифровой среды / Абрамова М.А., Куницына Н.Н., Дюдикова Е.И. // Финансы: теория и практика / Finance: Theory and Practice. – 2023. – № 4.-С.6-16. — Режим доступа: Электронная библиотека ФУ.- <URL:http://elib.fa.ru/art2023/bv1242.pdf>.

16. Токенизированные безналичные деньги на счетах в банках: Информационно- аналитический доклад Банка России.- Москва: Банк России, 2023.- Режим доступа: URL: review_token.pdf (cbr.ru) (дата обращения: 15.05.2025 г.).

Периодические издания

17. журнал «Деньги и кредит»
18. журнал «Банковское дело»
19. журнал «Банковские услуги»
20. журнал «Финансовые рынки и банки»
21. журнал «Проблемы национальной стратегии»
22. журнал «Стратегический менеджмент»
23. журнал «Проблемы экономики и менеджмента»
24. журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
25. журнал «Экономика, налоги, право»
26. журнал «Банковские технологии»

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Президента Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.kremlin.ru
2. Официальный сайт Правительства Российской Федерации.

[Электронный ресурс].- Режим доступа: www.gov.ru

3. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http//www.cbr.ru.

4. Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.minfin.ru.

5. Официальный сайт Минэкономразвития России. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.economy.gov.ru

6. Информационное агентство СИБОНДЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbonds.info/ru/

7. Интернет-страница Базельского комитета по банковскому надзору. - Режим доступа: http://www.bis.org

8. Интернет-страница Международного валютного фонда - http://www.imf.com

9. Официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.consultant.ru

10. Справочная правовая система «Гарант». [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.garant.ru

11. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://arb.ru.

12. Сайт SWOT-анализ. Программы для стратегического планирования [Электрон ный ресурс]. – Режим доступа: http://www.swot-analysis.ru.

13. Сайт «Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru

14. Сайт Ассоциации региональных банков России [Электронный ресурс]. – Ре- жим доступа: www.asros.ru

15. Стандарт качества организации стратегического управления в кредитной организации [Электронный ресурс] // Стандарты качества АРБ. – Режим доступа: http://arb.ru/arb/bureaux-and-committees.

16. Электронные источники БИК:

- Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН». - Режим доступа: http://biblioclub.ru/

- Электронно-библиотечная система BOOK.RU. - Режим доступа: http://www.book.ru

- Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ). - Режим доступа: http://elib.fa.ru/

- Сайт научной электронной библиотеки. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.elibrary.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Ме-

тодических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Кафедрой могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - http://www.skrin.ru/Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/

Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com

Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru/

Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки https://dvs.rsl.ru/

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине «Банк в современной экономике» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

С.В. Криворучко

СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы»,
Профили: «Финансовые рынки и банки», «Финансы и банковское дело»,
«Финансовые рынки и финтех»

Москва 2023

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

СОГЛАСОВАНО
Руководитель Службы управления рисками-член Правления,
АО «Свой Банк»,
финтех холдинг IDF Eurasia

_____О.В. Горюкова

«22» мая 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и методической работе
_____Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

С.В. Криворучко

СОВРЕМЕННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы»,
Профили: «Финансовые рынки и банки», «Финансы и банковское дело», «Финансовые рынки и финтех»

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол от «16» мая 2023 г. № 34)

Одобрено учебно-научным Департаментом
банковского дела и монетарного регулирования
(протокол от «11» мая 2023г. № 18)

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины……...3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине…….……..3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы…….....11
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся……....12
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий……....13
5.1. Содержание дисциплины……...……13
5.2. Учебно-тематический план…….…….....…….16
5.3. Содержание семинаров, практических занятий……...……19
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине..... 23
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы…….….2
3
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю26
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине..... 30
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 56
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины 58
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 59
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем…….**Ошибка! Закладка не определена.**
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине……61

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Современные платежные системы и технологии».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины «Современные платежные системы и технологии» в совокупности с другими дисциплинами обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций.

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
Для ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и банковское дело»			
УК -4	Способность использовать прикладное программное обеспечение при решении профессиональных задач	1. Использует основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных.	***1.Знать:*** основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных ***Уметь:*** применять основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных в кредитно-финансовых, банковских и платежных системах.
		2. Демонстрирует владение профессиональными пакетами прикладных программ.	***2. Знать:*** профессиональные пакеты прикладных программ. ***Уметь:*** применять профессиональные пакеты прикладных программ в банках и платежных системах.
		3. Выбирает необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи.	***3.Знать:*** прикладное программное обеспечение в кредитно-финансовых организациях. ***Уметь:*** выбирать необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи в кредитно-финансовых организациях.
		4. Использует прикладное программное обеспечение для решения конкретных прикладных задач.	***4.Знать:*** прикладное программное обеспечение в кредитно-финансовых организациях. ***Уметь:*** использовать необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи в кредитно-финансовых организациях.

ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. 2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке. 3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.	***1. Знать:*** профессиональные обязанности, возникающие в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и платежных систем. ***Уметь:*** выполнять профессиональные обязанности, возникающие в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и платежных систем. ***2.Знать:*** основные методы анализа финансовых и кредитных услуг для ***Уметь:*** проводить критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке. ***3.Знать:*** основные способы решения проектных и финансово-экономические задач в банковской сфере. ***Уметь:*** решать проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела.
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	1. Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	***1.Знать:*** современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе банков и платежных систем ***Уметь:*** применять современные методы анализа и оценки деятельности банков и платежных систем для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации. ***2.Знать:*** способы определения эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, банков и платежных систем. ***Уметь:*** определять эффективные направления развития

		2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. 3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.	банков и платежных систем на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. ***3.Знать:*** основные методы мониторинга и контроля реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной и платежной сферы ***Уметь:*** осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной и платежной сферы и контролировать их выполнение.
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтеха для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов. 2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	***1.Знать:*** методы анализа и оценки рисков субъектов национальной платежной системы, платежной инфраструктуры и архитектуры. ***Уметь:*** разрабатывать решения по минимизации рисков в контексте достижения финансовой стабильности, минимизации потерь институтов рынка, в том числе, платежного. ***2.Знать:*** зарубежный опыт регулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста. ***Уметь:*** адаптировать лучшие зарубежные практики регулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения устойчивого роста российской экономики. ***3.Знать:*** методы анализа и

		3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. 4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных, способы их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, основные финансовые инструменты для минимизации потерь банков и платежных систем ***Уметь:*** проводить анализ и оценку рисков банков и платежных систем предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь банков и платежных систем. ***4.Знать:*** зарубежный опыт регулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста ***Уметь:*** применять зарубежный опыт регулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	***1.Знать:*** содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта в платежной сфере ***Уметь:*** применять приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений в платежной индустрии для обоснования и внедрения инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ ***2.Знать:*** Методы решения экономических задач в условиях неопределенности ***Уметь:*** предлагать варианты решения профессиональных

		2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	задач в условиях неопределенности по теоретическим вопросам, связанны с функционированием платежной сферы.
Для ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансовые рынки и банки»-озо, ИОО			
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики. 2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг. 3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке. 4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.	***1.Знать:*** основные профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности банков и платежных институтов. ***Уметь:*** выполнять основные профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности банков и платежных институтов. ***2.Знать:*** основные способы анализа применяемых организациями финансовых и платежных услуг ***Уметь:*** проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и платежных услуг ***3. Знать:*** новые финансовые и кредитные услуги и основные методы их продвижения на финансовом рынке ***Уметь:*** разрабатывать новые платежные услуги и продвигать их на финансовом рынке ***4.Знать:*** направления деятельности различных подразделений банков и платежных систем ***Уметь:*** разрабатывать направления деятельности различных подразделений банков и платежных систем
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг,	1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.	***1.Знать:*** современные инструменты и методы анализа деятельности банка и платежной системы. ***Уметь:*** применять современные инструменты и методы анализа деятельности банка и платежной системы.

	анализировать и контролировать ход их выполнения	2. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций. 4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	***2.Знать:*** основные финансовые технологии ***Уметь:*** применять финансовые технологии в деятельности банка и платежной системы. ***3.Знать:*** основные способы формирования информационно-аналитического обеспечения разработки различных прогнозов и планов деятельности банка и платежной системы. ***Уметь:*** формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности банка и платежной системы. ***4.Знать:*** методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности платежной системы. ***Уметь:*** применять методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности платежной системы
Для ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансовые рынки и финтех»			
ПКП-1	Способность проводить анализ состояния и структуры современного финансового рынка в условиях цифровизации, разрабатывать и внедрять инновационные финансовые продукты, базирующиеся на современных информационных технологиях, и прогнозировать новые явления в деятельности субъектов финансового рынка	1. Владеет современным инструментарием анализа финансового рынка. 2. Применяет профессиональные знания для прогнозирования новых явлений на финансовых рынках.	***1.Знать:*** современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе банков и платежных систем ***Уметь:*** применять современные методы анализа и оценки деятельности банков и платежных систем для выявления тенденций их развития с учетом складывающиеся макроэкономической ситуации. ***2.Знать:*** основные способы прогнозирования развития инновационных финансовых продуктов, базирующиеся на современных информационных технологиях ***Уметь:*** прогнозировать развития инновационных финансовых (платежных) продуктов, базирующиеся на современных информационных технологиях

ПКП-2	Способность использовать финансовые технологии для развития и повышения эффективности деятельности субъектов финансового рынка	1. Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке предложений по их использованию в деятельности субъектов финансового рынка. 2. Выявляет проблемы использования финансовых технологий на финансовых рынках и разрабатывает рекомендации по их преодолению.	***1.Знать:*** современные финансовые технологии, применяемые в платежной индустрии ***Уметь:*** разрабатывать предложения по использованию финансовых технологий в деятельности платежных субъектов ***2.Знать:*** способы оценки результатов применения новых финансовых технологий в платежной индустрии ***Уметь:*** выявлять проблемы и предлагать решения по применению финансовых технологий в платежной индустрии.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Современные платежные системы и технологии» относится к дисциплинам профиля ОП "Экономика и финансы" по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Дисциплина изучается для углубления профессиональной направленности знаний в сфере денег, платежных инструментов, платежных технологий.

Дисциплина предполагает развитие навыков аналитической и экспертной работы в области оценки эффективности применения платежных инноваций в платежной индустрии овладение навыками практической работы с платежными инновациями на финансовом рынке при обеспечении информационной безопасности. В процессе изучения дисциплины у студентов формируются навыки использования современных методов сбора, обработки и анализа информации в опциональной цифровой доверенной среде.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

ОП «Экономика и финансы», Профили: «Финансы и банковское дело», «Финансовые рынки и финтех»

Таблица 2.1

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Семестр 7 (в часах)**
Общая трудоемкость дисциплины	5/180	180
Контактная работа – Аудиторные занятия	68	68

Лекции	34	34
Семинары, практические занятия	34	34
Самостоятельная работа	112	112
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

ОП "Экономика и финансы", Профиль: «Финансовые рынки и банки»-озо, ИОО

Таблица 2.2

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Семестр 7 (в часах)**
Общая трудоемкость дисциплины	**4/144**	**144**
Контактная работа – Аудиторные занятия	***48***	***48***
Лекции	*16*	*16*
Семинары, практические занятия	*32*	*32*
Самостоятельная работа	***96***	***96***
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной системы и платежных услуг

Предмет и задачи дисциплины. Современный подход к трактовке понятия платежной системы предполагает ее определение в широком и узком смысле. Обоснование комплексности финансовой инфраструктуры и критической роли в ней систем платежей, денежных переводов и расчетов на финансовом рынке. Понятие национальной платежной системы, ее сущность и содержание.
Институты и инфраструктура НПС,

Тема 2. Модели национальной платежной системы

Понятие модели НПС. Эволюция моделей НПС. Обобщенная модель НПС Банка международных расчетов. Модель НПС России в ФЗ №161 от 2011 г. Трехуровневая модель НПС России. Субъекты и объекты НПС. Системы и процессы НПС. Правовая основа национальной платежной системы.

Тема 3. Платежные услуги и современные платёжные инструменты

Наличные и безналичные денежные средства. Виды и свойства платежных инструментов.

Платежные карты. Дебетовые карты, Кредитные карты, Предоплаченные карты. Тенденции развития платежных инструментов, Платежные инструменты в рамках удаленного банкинга: Платежные инструменты класса "Интернет-банкинг", Платежные инструменты класса "Мобильный банкинг", Интегрированные платежные инструменты, Платежные инструменты на основе NFC, Риски перевода денежных средств. Санкционные риски.

Тема 4 Особенности перевода денежных средств.

Понятие перевода денежных средств. Платежные услуги НПС России. Особенности перевода денежных средств в НПС России. Перевод денежных средств на основе корреспондентских счетов. Перевод денежных в платежных системах. Особенности трансграничного перевода денежных средств. Риски перевода денежных средств. Санкционные риски.

Тема 5. Электронные денежные средства. Цифровой рубль.

Основные свойства электронных денежных средств.

Виды электронных средств платежа и режимы их использования, Особенности механизма оборота электронных денежных средств. Свойства цифрового рубля. Особенности механизма оборота цифрового рубля.

Тема 6. Платежные системы

Общая характеристика платежных систем. Порядок образования и регистрация оператора платежной системы. Правила платежной системы. Значимость платежных систем. Социально, национально, системно значимые платежные системы.

Тема 7. Платежные системы для крупных сумм

Основные характеристики, классификация и тенденции развития. Организация работы платежных систем для крупных сумм. Риски ПСКС. Международные стандарты для ПСКС. Эффективность и бесперебойность функционирования ПСКС.

Тема 8. Розничные платежные системы

Особенности розничных платежных систем, небанковские участники рынка розничных платежей, организация работы розничных платежных систем, розничные платежные системы НПС России, НСПК, ПС МИР, СБП.

Тема 9. Современные платежные технологии

Понятие цифровой трансформации. Платежная отрасль как объект цифровой трансформации. Общая характеристика современных платежных технологий.

Основные источники платежных инноваций. Технологии дистанционного обслуживания. Удаленный доступ к платежным услугам, Удаленная идентификация платежных субъектов.

Тема 10. Технологии цифровой трансформации платежной отрасли

Технология цифровых токенов. Технологии интернета вещей. Технологии распределенного реестра. Платежные технологии на основе Open API. Платежные технологии в рамках открытого банкинга.
Технологии построения цифровых процессов. Платежные технологии на основе Machine/Deep Learning. Дистанционная идентификация пользователей.

Тема 11. Основы безопасности современных платежных услуг.

Виды рисков в платежной индустрии. Риски применения современных платежных инструментов и технологий. Особенности развития систем ДБО. Кибермошенничество, социальная инженерия, Риски AML.

Тема 12. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.

Операционные риски при ДБО. Угрозы и риски использования криптовалют в платежной индустрии. Угрозы и риски применения технологии распределенного реестра (блокчейна) как инфраструктурной основы децентрализованных систем заключения и исполнения сделок на рынке платежных услуг.

Тема 13 Роль Центрального Банка в НПС России.

Роль контролера, регулятора, оператора платежной системы, катализатора. Банк России как субъект НПС России. Надзор и наблюдение в НПС России. ПС МИР, АО НСПК, проект Цифровой рубль, СПФС.

Тема 14. Развитие Национальной платежной системы России.

Стратегия развития национальной платежной системы. Мировые треды развития платежных систем, платёжных услуг, платежных механизмов. Вопросы конкуренции на рынке платежных услуг. Конкуренция платежных систем и BigTech. Платформенные бизнес-модели. Супераппы. Экосистемы. Мета вселенные.

5.2. Учебно-тематический план

ОП «Экономика и финансы», Профили: «Финансы и банковское дело», «Финансовые рынки и финтех»/ Профиль: «Финансовые рынки и банки»-озо, ИОО

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа-Аудиторная работа				
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Научная дискуссия

	системы и платежных услуг						
2	Тема 2. Модели национальной платежной системы	10/8	4/3	2/1	2/2	6/5	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей,
3	Тема 3. Платежные услуги и современные платёжные инструменты	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Обсуждение научных статей, решение ситуационных задач и кейсов
4	Тема 4 Особенности перевода денежных средств.	11/9	4/3	2/1	2	7/6	Опрос, тестирование,обсуждение научныхстатей, решение кейсов
5	Тема 5. Электронные денежные средства. Цифровой рубль.	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей, решение кейсов
6	Тема 6 Платежные системы	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей, решение ситуационных задач и кейсов
7	Тема 7. Платежные системы для крупных сумм	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей, решение ситуационных задач и кейсов
8	Тема 8. Розничные платежные системы	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре по материалам научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов

9	Тема 9. Современные платежные технологии	20/17	8/6	4/2	4	12/11	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научныхстатей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов
10	Тема 10. Технологии цифровой трансформации платежной отрасли	20/16	8/6	4/2	4	12/10	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научныхстатей, выступление по основным проблемам изучаемой темы докладов, решение ситуационных задач и кейсов
11	Тема 11. Основы безопасности современных платежных услуг.	11/9	4/3	2/1	2	7/6	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов
12	***Тема 12. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.***	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным

							проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов
13	Тема 13 Роль Центрального Банка в НПС России.	20/13	8/3	4/1	4/2	12/10	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов
14	Тема 14. Развитие Национальной платежной системы России.	11/9	4/3	2/1	2/2	7/6	Научная дискуссия
	В целом по дисциплине	180/144	68/48	34/16	34/32	112/96	Согласно учебному плану: эссе
	Итого в %	100	38/33	50/33	50/67	62/67	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**

Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной системы и платежных услуг	Понятие национальной платежной системы. Объективная необходимость и предпосылки возникновения платежных систем. Институциональные и инфраструктурные элементы национальных платежных систем и их взаимодействие. Факторы, тенденции и принципы развития национальных платежных систем. Правовая и экономическая модели национальной платежной системы. Институты и инфраструктура национальной платежной системы России. Перспективы развития национальной платежной системы России в условиях санкций. Влияние политических рисков на НПС России. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,3, б)13, Раздел 9: 1,8,9	Научная дискуссия
Тема 2. Модели национальной платежной системы	Эволюция моделей НПС. Обобщенная модель НПС Банка международных расчетов. Модель НПС России в ФЗ №161 от 2011 г. Трехуровневая модель НПС России. Субъекты и объекты НПС. Перспективы развития национальной платежной системы России в условиях санкций. Влияние политических рисков на НПС России. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,3, б)13. Раздел 9: 1,8,9	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей,
Тема 3. Платежные услуги и современные платёжные инструменты	Наличные и безналичные денежные средства. Виды и свойства платежных инструментов. Платежные карты. Дебетовые карты, Кредитные карты, Предоплаченные карты. Тенденции развития платежных инструментов, Платежные инструменты в рамках удаленного банкинга: Платежные инструменты класса "Интернет-банкинг", Платежные инструменты класса "Мобильный банкинг", Интегрированные платежные инструменты, Платежные инструменты на основе NFC, Риски перевода денежных средств. Санкционные риски. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2,3,6,9	Обсуждение научных статей, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 4 Особенности перевода денежных средств.	Понятие перевода денежных средств. Платежные услуги НПС России. Особенности перевода денежных средств в НПС России. Перевод денежных средств на основе корреспондентских счетов.	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей, решение кейсов

	Рекомендуемая литература: Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2,3,6,9	
Тема 5. Электронные денежные средства. Цифровой рубль.	Основные свойства электронных денежных средств. Виды электронных средств платежа и режимы их использования. Особенности механизма оборота электронных денежных средств. Предоплаченные платежные карты. Функционирование и совершенствование систем перевода электронных денежных средств. Цифровой рубль Предоплаченные платежные карты **Рекомендуемые источники:** Раздел 8 а) 1,2, б)13, Раздел 9: 1,2	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей, решение кейсов
Тема 6 Платежные системы	Общая характеристика платежных систем. Порядок образования и регистрация оператора платежной системы. Правила платежной системы. Значимость платежных систем. Социально, национально, системно значимые платежные системы**.** **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2, б)13,14, Раздел 9: 1,2	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 7. Платежные системы для крупных сумм	Основные характеристики, классификация и тенденций развития. Организация работы платежных систем для крупных сумм. Риски ПСКС. Международные стандарты для ПСКС. Эффективность и бесперебойность функционирования ПСКС. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2,9	Опрос, тестирование, обсуждение научных статей, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 8. Розничные платежные системы	Особенности розничных платежных систем, небанковские участники рынка розничных платежей, организация работы розничных платежных систем, розничные платежные системы НПС России, НСПК, ПС МИР, СБП. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2,3,	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре по материалам научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 9. Современные платежные технологии	Понятие цифровой трансформации. Платежная отрасль как объект цифровой трансформации. Общая характеристика современных платежных технологий.	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным проблемам

	Основные источники платежных инноваций. Технологии дистанционного обслуживания. Удаленный доступ к платежным услугам, Удаленная идентификация платежных субъектов. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2,6,9	изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов.
Тема 10. Технологии цифровой трансформации платежной отрасли	Технология цифровых токенов. Технологии интернета вещей. Технологии распределенного реестра. Платежные технологии на основе Open API. Платежные технологии в рамках открытого банкинга. Технологии построения цифровых процессов. Платежные технологии на основе Machine/Deep Learning. Дистанционная идентификация пользователей. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,3,6,9	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы докладов, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 11. Основы безопасности современных платежных услуг.	Основы безопасности современных платежных услуг. Виды рисков в платежной индустрии. Риски применения современных платежных инструментов и технологий. Особенности развития систем ДБО. Кибермошенничество, социальная инженерия, Риски AML **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2,3,6,9	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 12. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.	Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии. Угрозы и риски использования криптовалют в платежной индустрии. Угрозы и риски применения технологии распределенного реестра (блокчейна) как инфраструктурной основы децентрализованных систем заключения и исполнения сделок на рынке платежных услуг. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9:,3,6,9	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов
Тема 13 Роль Центрального Банка в НПС России.	Роль контролера, регулятора, оператора платежной системы, катализатора. Банк России как субъект НПС России. Надзор и наблюдение в НПС России. **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2, ,9	Опрос, тестирование, проблемная дискуссия на семинаре, обсуждение научных статей, выступление по основным проблемам изучаемой темы, решение ситуационных задач и кейсов

Тема 14. Развитие Национальной платежной системы России.	1. Стратегия развития национальной платежной системы. 2. Мировые треды развития платежных систем, платёжных услуг, платежных механизмов. 3. Вопросы конкуренции на рынке платежных услуг. 4. Конкуренция платежных систем и BigTech. Платформенные **Рекомендуемая литература:** Раздел 8 а) 1,2,3, б)13,14, Раздел 9: 1,2, ,9	Научная дискуссия

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение**	**Формы внеаудиторной самостоятельной работы**
Тема 1. Теоретические, институциональные и правовые основы национальной платежной системы и платежных услуг	1. Основные принципы регулирования платежных систем. 2. Регулирование услуг по переводу денежных средств. 3. Регулирование платежных систем. 4. Особенности регулирования национально значимых платежных систем.	− подготовка к научной дискуссии; − работа с конспектом и слайдами лекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − самостоятельный подбор литературы с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.
Тема 2. Модели национальной платежной системы	1. Субъекты и объекты НПС. 2. Системы и процессы НПС. 3. Правовая основа национальной платежной системы.	− работа с конспектом и слайдами лекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − самостоятельный подбор литературы с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др., − составление плана и тезисов ответа; − составление ответов на контрольные вопросы; подготовка к тестированию в т.ч.в Google-формах.
Тема 3. Платежные услуги и современные платёжные инструменты	1.Экзотичные и квази-платежные инструменты; 2.Доступность и безопасность инновационных платежных инструментов.	− чтение рекомендованнойлитературы и составление кон-

	3.Проблемы кибермошенничества в НПС. 4.Платежное пространство стран ЕАЭС.	спекта с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; − подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.
Тема 4 Особенности перевода денежных средств.	1. Особенности трансграничного перевода денежных средств. 2. Риски перевода денежных средств. 3. Санкционные риски.	− чтение рекомендованнойлитературы и составление конспекта с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − работа со словарями исправочниками; − ознакомление с нормативными документами; − работа с конспектом лекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − составление ответов наконтрольные вопросы.
Тема 5. Электронные денежные средства. Цифровой рубль.	1.Особенности механизма оборота электронных денежных средств. 2.Предоплаченные платежные карты. Функционирование и совершенствование систем перевода электронных денежных средств.	− чтение рекомендованнойлитературы и составление конспекта с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − работа со словарями исправочниками; − ознакомление с нормативными документами; − работа с конспектом лекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − составление ответов на контрольные вопросы.
Тема 6. Платежные системы	1.Системы корреспондентского банкинга. 2.Национально значимые платежные системы НПС России.	− изучение статистических данных; − изучение периодическихисточников и интернет-ресурсов попроблеме с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.
Тема 7. Платежные системы для крупных сумм	1. Организация работы оптовых платежных систем. 2. Платежный клиринг в оптовых платежных системах НПС России. 3. Системно значимые платежные системы НПС России.	− чтение рекомендованнойлитературы и составление конспекта с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − работа со словарями и спра-

		вочниками, ознакомление с нормативными документами; − подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.
Тема 8. Розничные платежные системы	1. Какие существуют виды платежных услуг; 2. Как осуществляются расчеты в РПС; 3. Как осуществляются процессинговые услуги в РПС; 4. Что из себя представляют тарифы платежной системы;	− чтение рекомендованнойлитературы и составление конспекта с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; − подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.
Тема 9. Современные платежные технологии	1.Технологии дистанционного обслуживания. 2. Удаленный доступ к платежным услугам, 3.Удаленная идентификация платежных субъектов.	− работа с конспектом и слайдамилекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − составление плана и тезисов ответа; − составление ответов на контрольные вопросы; подготовка к тестированию в т.ч.в Google-формах.
Тема 10. Технологии цифровой трансформации платежной отрасли	1. Технологии оборота криптовалют. 2. Технологии интернета вещей. Технологии цифровых процессов. 3. Технологии маркетплейсов	− работа с конспектом и слайдамилекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − составление плана и тезисов ответа; − составление ответов на контрольные вопросы; подготовка к тестированию в т.ч.в Google-формах.
Тема 11 Основы безопасности современных платежных услуг	1.От интернет-банкинга к системе Blockchain. 2.Безопасность технологии Blockchain и кибератаки 3.Кибермошенничество 4. Риски открытых данных	− чтение рекомендованнойлитературы и составление конспекта с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; − подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.

Тема 12. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в платежной индустрии.	1.Операционные риски при ДБО. 2.Внутренние утечки конфиденциальной информации. 3.Социальная инженерия как источник рисков в условиях ДБО.	− Чтение рекомендованнойлитературы и составление конспекта; − работа со словарями исправочниками; − ознакомление с нормативнымидокументами; − работа с конспектом лекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − составление ответов на контрольные вопросы; − подготовка тезисов сообщений квыступлению на семинаре с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.;
Тема 13. Роль Центрального Банка в НПС России.	1.ПС МИР, 2. АО НСПК, 3.проект Цифровой рубль, 4.СПФС	− чтение рекомендованнойлитературы и составление конспекта с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; − подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.
Тема 14. Развитие Национальной платежной системы России.	1. Роль платежных услуг в новых бизнес-моделях 2. Супераппы. 3. Экосистемы. 4. Мета вселенные.	− подготовка к научной дискуссии; − работа с конспектом и слайдами лекции с опорой на ресурсы дисциплины в Moodl; − самостоятельный подбор литературы с использованием цифрового инструмента VOSviewer и баз Elsevier (платформа ScienceDirect), Scopus и др.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные темы для эссе

1. Охарактеризовать особенности систем перевода денежных средств на основе стандарта NFC.
2. Цифровые валюты: международный опыт регулирования и возможности его применения в России.
3. Развитие платежных инноваций в целях повышения доступности финансовых услуг.
4. Инновации при переводе ДС, инновационные электронные средства платежа.
5. Провести сравнительный анализ роли кредитных организаций в

осуществлении деятельности платежных систем на примере России и Индии, и Китая.

6. Сравнить законодательную основу национальных платежных систем развитых и развивающихся стран (на примере 3-х стран).

7. Выделить этапы развития регулирования национальной платежной системы России и раскрыть особенности.

8. Провести анализ на тему: общее и особенное между денежными средствами и платежными инструментами.

9. Охарактеризовать функции операционной, клиринговой и расчетной инфраструктуры платежной системы (взять конкретную платежную систему из реестра Банка России)

10. Раскрыть виды рисков, существующих в платежных системах при использовании новых платежных технологий и привести примеры их реализации.

11. Провести анализ основных рыночных тенденций на рынке платежных услуг.

12. Анализ деятельности небанковских участников рынка розничных платежей.

13. Провести сравнение различных видов электронных средств платежа и режимов их использования.

14. Провести анализ регулирования механизма оборота электронных денежных средств и выявить его отличия от механизма оборота денежных средств.

15. На основе анализа мирового опыта выявить возможности совершенствования регулирования систем перевода электронных денежных средств.

16. Как блокчейн повлияет на платежную индустрию?

17. Использование распределенных реестров при операциях на финансовых рынках.

Примерные вопросы компьютерного тестирования

Задание №1

Установите соответствие между характеристикой перевода денежных средств и его определением:

1.Безусловность перевода денежных средств	А.Характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени
2.Срочность перевода денежных средств	В.Характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени
3.Безотзывность перевода денежных средств	С.Характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств получателю средств в определенный момент времени
4.Окончательность перевода денежных средств	

Задание №2

Установите соответствие между представленными понятиями и их определениями:

1.Национальная платежная система	A. Оператор по переводу денежных средств, осуществляющий перевод электронных денежных средств без открытия банковского счета (перевод электронных денежных средств)
2.Банковский платежный агент	B. Организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации, и обеспечивающая в рамках платежной системы исполнение распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платежной системы (расчетные услуги)
3.Оператор по переводу денежных средств	C. Организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные 161-ФЗ
4.Предоплаченная карта	D. Совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов услуг информационного обмена, иностранных поставщиков платежных услуг, операторов иностранных платежных систем, поставщиков платежных приложений
5.Оператор электронных денежных средств	E. Услуга по переводу денежных средств, услуга почтового перевода и услуга по приему платежей
6.Оператор платежной системы	F. Организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять перевод денежных средств
7.Платежная услуга	G. Средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств
8.Электронное средство платежа	Платежная карта, предоставляемая клиенту оператором

	электронных денежных средств, используемая для перевода электронных денежных средств, а также для осуществления иных операций, предусмотренных 161-ФЗ
9.Расчетный центр	Автоматическое (без участия уполномоченного лица кредитной организации, или банковского платежного агента, или банковского платежного субагента) устройство для осуществления расчетов, обеспечивающее возможность выдачи и (или) приема наличных денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, и по передаче распоряжений кредитной организации об осуществлении перевода денежных средств
	Юридическое лицо, НЕ являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 6

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Для ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и банковское дело»			
УК -4 Способность использовать прикладное программное обеспечение при решении профессиональных задач	1. Использует основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных.	***1.Знать:*** основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных ***Уметь:*** применять основные методы и средства получения, представления, хранения и обработки данных в кредитно-финансовых, банковских и платежных системах.	**Задание 1.** Реклама технологии безбумажного документооборота https://www.ricoh.ru/business-services/industry/financial-services/branch-paperless.html Клиентам розничных банков сегодня требуется больше, чем просто хорошее обслуживание. Они хотят быть уверенными в том, что выбранное ими учреждение не только работает эффективно и ответственно, но и заботится о защите их персональных данных. Многие местные банки все еще вручную обрабатывают сложные финансовые документы, что создает особый риск с точки зрения информационной безопасности и возможности ошибок вследствие неправильного оформления или потери документов. Предлагаемая компанией "Альфа" услуга безбумажного документооборота поможет банкам внедрить электронный документооборот и усовершенствовать рабочие процессы. Она позволяет перевести файлы в цифровой формат и включить их в процесс электронного утверждения для быстрого доступа и безопасной загрузки из надежных мест хранения. С помощью услуги безбумажного документооборота можно организовать эффективный процесс управления документооборотом в

			нескольких офисах и филиалах, включая возможность индексации и архивации. Это снизит административную нагрузку персонала и обеспечит соответствие нормативным требованиям и полную прозрачность деятельности. Вопросы: 1) Какой вид технологии цифровой трансформации рекламирует компания "Альфа"? 2) Какие проблемы покупателя не решит предлагаемая технология? 3) Какую технологию цифровой трансформации дополнительно можно рекомендовать покупателю рекламируемой технологии?
	2. Демонстрирует владение профессиональными пакетами прикладных программ.	***2. Знать:*** профессиональные пакеты прикладных программ. ***Уметь:*** применять профессиональные пакеты прикладных программ в банках и платежных системах.	**Задание 2.** Коммерческий банк переходит на электронный документооборот и хочет полностью избавиться от документов на бумажном носителе. Перечислите не менее пяти проблем, которые могут помешать реализации проекта? Порекомендуйте банку технологии, которые он может использовать для преодоления каждой из возникших трудностей.
	3. Выбирает необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи.	***3.Знать:*** прикладное программное обеспечение в кредитно-финансовых организациях. ***Уметь:*** выбирать необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи в кредитно-финансовых организациях.	**Задание 3.** Коммерческий банк несет значительные издержки, связанные с обновлением корпоративной информационной системы при внесении Банком России изменений в свои нормативные акты. Почему это происходит? Перечислите возможные источники издержек. Предложите пути исправления ситуации. Можно ли их преодолеть, используя современные финансовые технологии?
	4. Использует прикладное программное обеспечение	***4.Знать:*** прикладное программное обес-	**Задание 4.**

	для решения конкретных прикладных задач.	печение в кредитно-финансовых организациях. ***Уметь:*** использовать необходимое прикладное программное обеспечение в зависимости от решаемой задачи в кредитно-финансовых организациях.	Открытый банкинг предполагает, что финансовые организации должны предоставлять доступ к своим информационным системам информационным посредникам бесплатно и без обязательного заключения договора. Какие, по вашему мнению, можно придумать способы стимулировать традиционные финансовые институты открывать свои информационные системы третьим сторонам? Проанализируйте, как традиционные финансовые институты могли бы извлечь прибыль из принципов Открытого банкинга.
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	***1. Знать:*** профессиональные обязанности, возникающие в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и платежных систем. ***Уметь:*** выполнять профессиональные обязанности, возникающие в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов и платежных систем.	**Задание 1.** Изучив и проанализировав соответствующие документы попытайтесь охарактеризовать работу национальной платежной системы в условиях санкционных ограничений и ответить на следующие вопросы: - какую сумму в валюте можно перевести за рубеж из России себе или другому человеку? - каким образом можно переводить иностранную валюту за границу? - есть ли ограничения на прием платежей из-за границы? - в случае получения валютного перевода из-за рубежа есть ли возможность получить его наличной валютой? - есть ли возможность оплатить за рубеж учебу, медицинские услуги, провести коммунальные платежи?
	2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.	***2.Знать:*** основные методы анализа финансовых и кредитных услуг для ***Уметь:*** проводить критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке.	**Задание 2.** По материалам статистики национальной платежной системы, находящейся на сайте Банка России, проведите анализ сведений об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием контактных и бесконтактных способов платежа. Объясните изменение темпов развития различных категорий устройств, раскройте факторы, повлиявшие на изменение темпов развития. Результаты представьте на слайдах.
	3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в	***3.Знать:*** основные способы решения проектных и финансово-экономические задач в банковской сфере.	**Задание 3.** Коммерческий банк проводит цифровую трансформацию процесса перевода депозитных денег с целью

	профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.	***Уметь:*** решать проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела.	устранения из процесса труда человека. Какие задачи должен решать банк в рамках проекта цифровой трансформации? С какими управленческими, технологическими, юридическими трудностями он столкнется? Повлияли ли на объем депозитных денег внешнеэкономические санкции?
ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение деятельности банков и финансовых институтов, организаций различных отраслей экономики, разрабатывать прогнозы и планы, осуществлять мониторинг, анализ и контроль за ходом их выполнения	1.Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	***1.Знать:*** современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе банков и платежных систем ***Уметь:*** применять современные методы анализа и оценки деятельности банков и платежных систем для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	**Задание 1.** По материалам статистики национальной платежной системы, находящейся на сайте Банка России, проведите анализ сведений об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт. Объясните изменение темпов развития различных категорий устройств, раскройте факторы, повлиявшие на изменение темпов развития. Результаты представьте на слайдах.
	2. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	***2.Знать:*** способы определения эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, банков и платежных систем. ***Уметь:*** определять эффективные направления развития банков и платежных систем на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	**Задание 2.** Коммерческий банк переходит на электронный документооборот и хочет полностью избавиться от документов на бумажном носителе. Перечислите не менее пяти проблем, которые могут помешать реализации проекта? Порекомендуйте банку технологии, которые он может использовать для преодоления каждой из возникших трудностей.
	3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации	***3. Знать:*** основные методы мониторинга и контроля реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной и платежной	**Задание 3.** Решите кейс. Банк «Тинькофф» обратил внимание на самозанятых и

	прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение	сферы ***Уметь:*** осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной и платежной сферы и контролировать их выполнение.	бизнес, который с ними работает. Банк купил контрольную долю в сервисе Jump.Finance, который автоматизирует расчеты с внештатными сотрудниками. В России эта аудитория довольно плохо охвачена цифровыми сервисами — управление деньгами для самих самозанятых в мобильных банках встречается редко, бизнесу сложно массово оплачивать услуги таким исполнителям и контролировать чеки. Есть единичные заходы, которые привлекают внимание рынка, но из крупных банков в этом направлении мало кто работает. Хотя аудитория растет и получает все больше денег. «Тинькофф» намерен интегрировать Jump.Finance в экосистему для бизнеса. Сервис будет доступен всем предпринимателям вместе с открытием расчетного счета. Вопросы: 1 Какая стратегическая цель данной сделки для Тинькофф по вашему мнению? 2 Почему в России аудитория самозанятых плохо охвачена цифровыми сервисами? 3 Сформируйте позицию в отношении перспектив развития финансовых сервисов для самозанятых. Ответ аргументируйте.
ПКП-3 Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтеха для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов.	***1.Знать:*** методы анализа и оценки рисков субъектов национальной платежной системы, платежной инфраструктуры и архитектуры. ***Уметь:*** разрабатывать решения по минимизации рисков в контексте достижения финансовой стабильности, минимизации потерь институтов рынка, в том числе, платежного.	**Задание 1.** Система Aadhaar в Индии - https://fincult.info/article/biometriya-chto-eto-i-kak-ona-menyaet-mir- - finansov/ Крупнейшая в мире система биометрической идентификации — Aadhaar. Ее создали в Индии, и на начало 2018 года в ней было зарегистрировано более 1,19 млрд человек — свыше 99% совершеннолетних граждан страны. В единую систему страны внесли отпечатки пальцев, радужные оболочки глаз, фотографии всех жителей, а также их персональные данные: дату рождения, ФИО, пол, адрес, номер телефона и e-mail. Каждому гражданину в этой системе присвоили 12-значный уникальный идентификационный номер и выдали ID-карту с этим номером. Именно эта карта считается удостоверением

			личности. Индийцы должны предъявить или ввести номер ID-карты и пройти биометрическую проверку, чтобы получить любые государственные, финансовые и другие услуги, которые требуют подтверждения личности. Например, пройти паспортный контроль в аэропорту, поучаствовать в выборах или сделать денежный перевод. - Вопросы: - По какому виду признаков осуществляется биометрическая идентификация в системе Aadhaar? - Для чего в систему Aadhaar внесли фотографии всех жителей? - Идентификация по какому из признаков в системе Aadhaar?
	2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	***2.Знать:*** зарубежный опыт регулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста. ***Уметь:*** адаптировать лучшие зарубежные практики регулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения устойчивого роста российской экономики.	**Задание 2.** Решите кейс. В 2022 году Банк России анонсировал новый тип провайдеров платежных услуг — небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). НППУ должны получить право агрегации безналичных платежей, предоставления электронных средств платежа, эквайринга, осуществления переводов электронных денежных средств. Для начала деятельность НППУ не потребуется получение лицензии, будет достаточно получить разрешение от Банка России и войти в соответствующий реестр. По замыслу Банка России, НППУ должны стимулировать конкуренцию на рынке платежных услуг — более мелкие игроки будут гибче, чем традиционные банки, а также активнее внедрять инновации. Отчасти, функционал НППУ повторяет функционал платежных институтов, предусмотренных Второй платежной Директивой. По Вашему мнению, какие игроки проявят наибольший интерес к получению статуса НППУ и в чем будет их выгода? Проанализируйте, как функционал НППУ соотносится с функционалом существующих типов кредитных организаций. Сравните предлагаемый функционал НППУ с функционалом платежных институтов, закрепленным во Второй платежной Директиве Европейского Союза.

	3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	***3.Знать:*** методы анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных, способы их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, основные финансовые инструменты для минимизации потерь банков и платежных систем ***Уметь:*** проводить анализ и оценку рисков банков и платежных систем предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь банков и платежных систем.	**Задание 3.** Решите кейс. Visa обозначила точку отсчета для объема платежей в крипто- валютах. За первое полугодие 2021 г. по криптокартам Visa было по- трачено более $ 1 млрд. Объем стейблкоинов в обращении достиг $ 100 млрд и сотни миллиардов обмениваются каждый месяц на публичных блокчейнах. Это уже довольно много, учитывая, что платежные методы находятся на начальном этапе развития. Но Visa всерьез настроена создать экосистему для удобного и нативного использования криптовалют наравне с обычными деньгами. Платежная система совсем недавно интегрировала платежи в криптовалютах и уже сотрудничает с 50 компаниями, которые обеспечивают конвертацию и прием криптовалют в общей сложности в 70 млн торговых точек по всему миру. Среди криптографических компаний, использующих опыт и инфраструктуру Visa, — Coinbase, Cryptocom и Coin Zoom. И речь уже не только о платежах в криптовалюте, но и о кредитовании и прямых депозитах. Оцените перспективность экосистемы криптовалют от Visa. Ответьте на вопросы. 1. Чем стейблкоины отличаются от других криптовалют? 2. Какие драйверы роста использования криптовалют вы можете выделить?
	4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического	***4.Знать:*** зарубежный опыт регулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста ***Уметь:*** применять зарубежный опыт ре-	**Задание 4.** Решите кейс. Прогнозируется значительный рост объема платежей через мессенджеры и чат-боты, который к 2026 году по некоторым оценкам превысит 8 трлн долларов США. В значительной степени это связано с огромной клиентской базой мессенджеров. Так, на октябрь 2020 года

	роста.	гулирования платежной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста	WhatsApp используют около 2 млрд клиентов, Facebook Messenger - почти 1,3 млрд пользователей, WeChat (Weixin) – более 1,2 млрд. В КНР, где платежный функционал мессенджеров широко доступен уже 4-5 лет, его использует более 30% населения. Платежные сервисы WhatsApp и Facebook Messenger сегодня доступны в ряде стран, включая Индию (второй по количеству потенциальных пользователей рынок после КНР). Уже в 2023 году ожидается выход платежного функционала этих систем на новые рынки. Как мессенджеры и чат-боты трансформируют риски и влияют на конкуренцию в финансовом секторе?
ПКН-6 Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	1.Знать: содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта в платежной сфере Уметь: применять приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений в платежной индустрии для обоснования и внедрения инновационных разработок с целью получения конкурентных преимуществ	1.Задание Решите кейс. Ответ аргументируйте. Интернет-магазин принимает на своем сайте платежные карты и электронные кошельки в пользу третьих лиц. Согласно информации на сайте это делается в качестве агента третьих лиц. Насколько правомерна такая деятельность с точки зрения Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и, если нет, какие могут быть варианты изменения текущей бизнес-модели. Задание 2. Коммерческий банк переходит на электронный документооборот и хочет полностью избавиться от документов на бумажном носителе. Перечислите не менее пяти проблем, которые могут помешать реализации проекта? Порекомендуйте банку технологии, которые он может использовать для преодоления каждой из возникших трудностей.

	2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	2.Знать: Методы решения экономических задач в условиях неопределенности Уметь: предлагать варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности по теоретическим вопросам, связанны с функционированием платежной сферы.	Задание 2. ВТБ выходит на молодежную аудиторию с рассрочкой — продукт будет запущен осенью совместно с платежной системой VKPay. Если «Сбер» и «Альфа-Банк» делают ставку преимущественно на яркий маркетинг существующих сервисов и услуг, то ВТБ предпочел продуктовый подход — найти незакрытую потребность аудитории и попытаться элегантно ее решить. С одной стороны, единственный партнер для рассрочки — это неплохо: клиент не тратит время на выбор и сравнение условий, быстрее совершает покупку. С другой — отсутствие альтернативы может сужать воронку, особенно если это не крупный известный партнер, а рядовой банк, неизвестный молодежной аудитории. К 2026 году ВТБ прогнозирует рост среднемесячного объема покупок в экосистеме «В Контакте» до 19 млрд рублей и амбициозно планирует выдавать 3 млн рассрочек ежемесячно, а также предлагать кредитные карты или кредиты наличными. Цель удвоить клиентскую базу к 2030 году сама себя не выполнит. Вопросы: 1 Чем обусловлен выбор партнера для ВТБ? 2 Какую выгоду получит VK от партнерства? 3 Будет ли востребован данный продукт по вашему мнению?
Для ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансовые рынки и банки»-озо, ИОО			
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка	1. Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики.	***1.Знать:*** основные профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности банков и платежных институтов. ***Уметь:*** выполнять основные профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности банков и платежных институтов.	**Задание 1.** Изучив и проанализировав соответствующие документы попытайтесь охарактеризовать работу национальной платежной системы в условиях санкционных ограничений и ответить на следующие вопросы: - какую сумму в валюте можно перевести за рубеж из России себе или другому человеку? - каким образом можно переводить иностранную валюту за границу? - есть ли ограничения на прием платежей из-за границы? - в случае получения валютного перевода из-за рубежа есть ли возможность получить его наличной валютой?

			- есть ли возможность оплатить за рубеж учебу, медицинские услуги, провести коммунальные платежи?
	2. Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг.	***2.Знать:*** основные способы анализа применяемых организациями финансовых и платежных услуг ***Уметь:*** проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и платежных услуг	**Задание 2.** По материалам статистики национальной платежной системы, находящейся на сайте Банка России, проведите анализ сведений об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием контактных и бесконтактных способов платежа. Объясните изменение темпов развития различных категорий устройств, раскройте факторы, повлиявшие на изменение темпов развития. Результаты представьте на слайдах.
	3. Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке.	***3. Знать:*** новые финансовые и кредитные услуги и основные методы их продвижения на финансовом рынке ***Уметь:*** разрабатывать новые платежные услуги и продвигать их на финансовом рынке	**Задание 3.** Решите кейс. Банк «Тинькофф» обратил внимание на самозанятых и бизнес, который с ними работает. Банк купил контрольную долю в сервисе Jump.Finance, который автоматизирует расчеты с внештатными сотрудниками. В России эта аудитория довольно плохо охвачена цифровыми сервисами — управление деньгами для самих самозанятых в мобильных банках встречается редко, бизнесу сложно массово оплачивать услуги таким исполнителям и контролировать чеки. Есть единичные заходы, которые привлекают внимание рынка, но из крупных банков в этом направлении мало кто работает. Хотя аудитория растет и получает все больше денег. «Тинькофф» намерен интегрировать Jump.Finance в экосистему для бизнеса. Сервис будет доступен всем предпринимателям вместе с открытием расчетного счета. Вопросы: 1 Какая стратегическая цель данной сделки для Тинькофф по вашему мнению?

			2 Почему в России аудитория самозанятых плохо охвачена цифровыми сервисами? 3 Сформируйте позицию в отношении перспектив развития финансовых сервисов для самозанятых. Ответ аргументируйте.
	4. Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.	***4.Знать:*** направления деятельности различных подразделений банков и платежных систем ***Уметь:*** разрабатывать направления деятельности различных подразделений банков и платежных систем	**Задание 4.** По материалам статистики национальной платежной системы, находящейся на сайте Банка России, проведите анализ сведений об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт. Объясните изменение темпов развития различных категорий устройств, раскройте факторы, повлиявшие на изменение темпов развития. Результаты представьте на слайдах.
ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	1. Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.	***1.Знать:*** современные инструменты и методы анализа деятельности банка и платежной системы. ***Уметь:*** применять современные инструменты и методы анализа деятельности банка и платежной системы.	**Задание 1.** Решите кейс. В 2022 году Банк России анонсировал новый тип провайдеров платежных услуг — небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). НППУ должны получить право агрегации безналичных платежей, предоставления электронных средств платежа, эквайринга, осуществления переводов электронных денежных средств. Для начала деятельность НППУ не потребуется получение лицензии, будет достаточно получить разрешение от Банка России и войти в соответствующий реестр. По замыслу Банка России, НППУ должны стимулировать конкуренцию на рынке платежных услуг — более мелкие игроки будут гибче, чем традиционные банки, а также активнее внедрять инновации. Отчасти, функционал НППУ повторяет функционал платежных институтов, предусмотренных Второй платежной Директивой. По Вашему мнению, какие игроки проявят наибольший интерес к получению статуса НППУ и в чем будет их выгода? Проанализируйте, как функционал НППУ соотносится с функционалом существующих типов кредитных организаций. Сравните предлагаемый функционал НППУ с

			функционалом платежных институтов, закрепленным во Второй платежной Директиве Европейского Союза.
	2. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха.	***2.Знать:*** основные финансовые технологии ***Уметь:*** применять финансовые технологии в деятельности банка и платежной системы.	**Задание 2.** Система Aadhaar в Индии - https://fincult.info/article/biometriya-chto-eto-i-kak-ona-menyaet-mir- - finansov/ Крупнейшая в мире система биометрической идентификации — Aadhaar. Ее создали в Индии, и на начало 2018 года в ней было зарегистрировано более 1,19 млрд человек — свыше 99% совершеннолетних граждан страны. В единую систему страны внесли отпечатки пальцев, радужные оболочки глаз, фотографии всех жителей, а также их персональные данные: дату рождения, ФИО, пол, адрес, номер телефона и e-mail. Каждому гражданину в этой системе присвоили 12-значный уникальный идентификационный номер и выдали ID-карту с этим номером. Именно эта карта считается удостоверением личности. Индийцы должны предъявить или ввести номер ID-карты и пройти биометрическую проверку, чтобы получить любые государственные, финансовые и другие услуги, которые требуют подтверждения личности. Например, пройти паспортный контроль в аэропорту, поучаствовать в выборах или сделать денежный перевод. - Вопросы: - По какому виду признаков осуществляется биометрическая идентификация в системе Aadhaar? - Для чего в систему Aadhaar внесли фотографии всех жителей? - Идентификация по какому из признаков в системе Aadhaar?
	3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспе-	***3.Знать:*** основные способы формирования информационно-аналитического обеспечения разработки различных прогнозов и планов деятельности банка и	**Задание 3.** Решите кейс. Прогнозируется значительный рост объема платежей через мессенджеры и чат-боты, который к 2026 году по

	чение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.	платежной системы. ***Уметь:*** формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности банка и платежной системы.	некоторым оценкам превысит 8 трлн долларов США. В значительной степени это связано с огромной клиентской базой мессенджеров. Так, на октябрь 2020 года WhatsApp используют около 2 млрд клиентов, Facebook Messenger - почти 1,3 млрд пользователей, WeChat (Weixin) – более 1,2 млрд. В КНР, где платежный функционал мессенджеров широко доступен уже 4-5 лет, его использует более 30% населения. Платежные сервисы WhatsApp и Facebook Messenger сегодня доступны в ряде стран, включая Индию (второй по количеству потенциальных пользователей рынок после КНР). Уже в 2023 году ожидается выход платежного функционала этих систем на новые рынки. Как мессенджеры и чат-боты трансформируют риски и влияют на конкуренцию в финансовом секторе?
	4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	***4.Знать:*** методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности платежной системы. ***Уметь:*** применять методы мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности платежной системы	Задание. 4.Решите кейс. В январе 2022 года 12 российских банков совместно с ЦБ начали тестировать цифровой рубль. На первом этапе анализируется эмиссия, переводы между физлицами, взаимодействие клиента, банка и платформы. На втором этапе — оплата товаров и услуг. По итогам тестирования появится план внедрения цифрового рубля в финансовую систему страны. В пилотную группу ожидаемо вошли гиганты «Сбер», «Газпром¬банк», ВТБ, «Альфа-Банк», цифровой лидер «Тинькофф», государственные «Дом РФ» и «Промсвязьбанк», довольно крупные «Росбанк» и «Ак Барс Банк». Ответственность за ведение и состояние клиентских счетов — на банках. Доступ к цифровому рублю клиенты получат из мобильного приложения своего банка. Расплачиваться можно будет онлайн и офлайн. Для использования национальной валюты без подключения к интернету потребуется создание цифрового кошелька на мобильном устройстве. Цифровые рубли можно будет перевести в наличные и безналичные. Все данные пользователей будут учитываться на специальной платформе ЦБ.

			Оцените перспективность данной инициативы. Ответьте на вопросы. 1. Как обстоят дела с цифровыми валютами центральных банков в других странах? 2. Как проникновение цифрового рубля повлияет на платежную и банковскую отрасль?
Для ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансовые рынки и финтех»			
ПКП-1 Способность проводить анализ состояния и структуры современного финансового рынка в условиях цифровизации, разрабатывать и внедрять инновационные финансовые продукты, базирующиеся на современных информационных технологиях, и прогнозировать новые явления в деятельности субъектов финансового рынка	1. Владеет современным инструментарием анализа финансового рынка.	***1.Знать:*** современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе банков и платежных систем ***Уметь:*** применять современные методы анализа и оценки деятельности банков и платежных систем для выявления тенденций их развития с учетом складывающиеся макроэкономической ситуации.	**Задание. 1** ВТБ выходит на молодежную аудиторию с рассрочкой — продукт будет запущен осенью совместно с платежной системой VKPay. Если «Сбер» и «Альфа-Банк» делают ставку преимущественно на яркий маркетинг существующих сервисов и услуг, то ВТБ предпочел продуктовый подход — найти незакрытую потребность аудитории и попытаться элегантно ее решить. С одной стороны, единственный партнер для рассрочки — это неплохо: клиент не тратит время на выбор и сравнение условий, быстрее совершает покупку. С другой — отсутствие альтернативы может сужать воронку, особенно если это не крупный известный партнер, а рядовой банк, неизвестный молодежной аудитории. К 2026 году ВТБ прогнозирует рост среднемесячного объема покупок в экосистеме «В Контакте» до 19 млрд рублей и амбициозно планирует выдавать 3 млн рассрочек ежемесячно, а также предлагать кредитные карты или кредиты наличными. Цель удвоить клиентскую базу к 2030 году сама себя не выполнит. Вопросы: 1 Чем обусловлен выбор партнера для ВТБ? 2 Какую выгоду получит VK от партнерства? 3 Будет ли востребован данный продукт по вашему мнению?
	2. Применяет профессиональные знания для прогнозирования	***2.Знать:*** основные способы прогнозирования развития инновационных финансовых продуктов, базирующиеся на современных информационных технологиях	**Задание 2.** Решите кейс. В 2022 году Банк России анонсировал новый тип провайдеров платежных услуг — небанковских поставщиков платежных услуг (НППУ). НППУ должны полу-

	новых явлений на финансовых рынках.	***Уметь:*** прогнозировать развития инновационных финансовых (платежных) продуктов, базирующиеся на современных информационных технологиях	чить право агрегации безналичных платежей, предоставления электронных средств платежа, эквайринга, осуществления переводов электронных денежных средств. Для начала деятельность НППУ не потребуется получение лицензии, будет достаточно получить разрешение от Банка России и войти в соответствующий реестр. По замыслу Банка России, НППУ должны стимулировать конкуренцию на рынке платежных услуг — более мелкие игроки будут гибче, чем традиционные банки, а также активнее внедрять инновации. Отчасти, функционал НППУ повторяет функционал платежных институтов, предусмотренных Второй платежной Директивой. По Вашему мнению, какие игроки проявят наибольший интерес к получению статуса НППУ и в чем будет их выгода? Проанализируйте, как функционал НППУ соотносится с функционалом существующих типов кредитных организаций. Сравните предлагаемый функционал НППУ с функционалом платежных институтов, закрепленным во Второй платежной Директиве Европейского Союза.
ПКП-2 Способность использовать финансовые технологии для развития и повышения эффективности деятельности субъектов финансового рынка	1.Демонстрирует знание финансовых технологий при разработке предложений по их использованию в деятельности субъектов финансового рынка.	***1. Знать:*** современные финансовые технологии, применяемые в платежной индустрии ***Уметь:*** разрабатывать предложения по использованию финансовых технологий в деятельности платежных субъектов	**Задание 1.** Решите кейс. В январе 2022 года 12 российских банков совместно с ЦБ начали тестировать цифровой рубль. На первом этапе анализируется эмиссия, переводы между физлицами, взаимодействие клиента, банка и платформы. На втором этапе — оплата товаров и услуг. По итогам тестирования появится план внедрения цифрового рубля в финансовую систему страны. В пилотную группу ожидаемо вошли гиганты «Сбер», «Газпромбанк», ВТБ, «Альфа-Банк», цифровой лидер «Тинькофф», государственные «Дом РФ» и «Промсвязьбанк», довольно крупные «Росбанк» и «Ак Барс Банк». Ответственность за ведение и состояние клиентских счетов — на банках. Доступ к цифровому рублю клиенты получат из мобильного приложения своего банка. Расплачиваться

			можно будет онлайн и офлайн. Для использования национальной валюты без подключения к интернету потребуется создание цифрового кошелька на мобильном устройстве. Цифровые рубли можно будет перевести в наличные и безналичные. Все данные пользователей будут учитываться на специальной платформе ЦБ. Оцените перспективность данной инициативы. Ответьте на вопросы. 1. Как обстоят дела с цифровыми валютами центральных банков в других странах? 2. Как проникновение цифрового рубля повлияет на платежную и банковскую отрасль?
	2.Выявляет проблемы использования финансовых технологий на финансовых рынках и разрабатывает рекомендации по их преодолению.	***2. Знать:*** способы оценки результатов применения новых финансовых технологий в платежной индустрии ***Уметь:*** выявлять проблемы и предлагать решения по применению финансовых технологий в платежной индустрии.	**Задание 2.** Система Aadhaar в Индии - https://fincult.info/article/biometriya-chto-eto-i-kak-ona-menyaet-mir- - finansov/ Крупнейшая в мире система биометрической идентификации — Aadhaar. Ее создали в Индии, и на начало 2018 года в ней было зарегистрировано более 1,19 млрд человек — свыше 99% совершеннолетних граждан страны. В единую систему страны внесли отпечатки пальцев, радужные оболочки глаз, фотографии всех жителей, а также их персональные данные: дату рождения, ФИО, пол, адрес, номер телефона и e-mail. Каждому гражданину в этой системе присвоили 12-значный уникальный идентификационный номер и выдали ID-карту с этим номером. Именно эта карта считается удостоверением личности. Индийцы должны предъявить или ввести номер ID-карты и пройти биометрическую проверку, чтобы получить любые государственные, финансовые и другие услуги, которые требуют подтверждения личности. Например, пройти паспортный контроль в аэропорту, поучаствовать в выборах или сделать денежный перевод. - Вопросы: - По какому виду признаков осуществляется биометрическая идентификация в системе Aadhaar?

			- Для чего в систему Aadhaar внесли фотографии всех жителей? - Идентификация по какому из признаков в системе Aadhaar?

Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1. Национальная платежная система страны и ее элементы.
2. Дайте определение платежной системы. Какие виды платежных системвам известны?
3. Развитие и становление национальной платежной системы России.
4. Настоящее и будущее национальной платежной системы России (т.е. еесостояние и перспективы развития).
5. Анализ правовой и экономической модели национальной платежнойсистемы России.
6. Охарактеризуйте известные вам формы расчетов на финансовыхрынках.
7. Проанализировать основные характеристики платежных инноваций.
8. Выявить различия между платежной и расчетной системой.
9. Опишите основы функционирования платежной системы.
10. Значение статуса системно значимая или социально значимая для платежной системы.
11. Сравнение платежных систем для крупных и розничных платежей.
12. Отличительные характеристики платежной системы Банка России.
13. Отличительные характеристики платежной системы НРД
14. Сравнить отличительные характеристики систем розничных и оптовыхплатежей.
15. Сравнительная характеристика участников рынка розничных платежей.
16. Принцип работы розничных платежных систем.
17. Понимание электронных денег в России.
18. Анализ свойств электронных денежных средств, отличных от другихденежных средств.
19. Возможности использования электронных средств платежа.
20. Анализ основных рисков и проблем, связанных с проведением расчетов с ценными бумагами.
21. Провести сравнение различных видов электронных средств платежа и режимов их использования.
22. Провести анализ регулирования механизма оборота электронных денежных средств и выявить его отличия от механизма оборота денежных средств.
23. На основе анализа мирового опыта выявить возможности совершенствования регулирования систем перевода электронных денежных средств.
24. Определить основные риски, связанные с обеспечением бесперебойности оказания платежных услуг в России.
25. Как блокчейн повлияет на платежную индустрию?
26. Использование распределенных реестров при операциях на финансовыхрынках.

27. Определить основные риски, связанные с обеспечением платежныхуслуг в России.

28. Технологии распределенного реестра в платежной индустрии.

29. Технологии оборота криптовалют в платежной индустрии.

30. Технология открытых интерфейсов в платежной индустрии.

31. Технологии биометрической идентификации в платежной индустрии

32. Технологии машинного обучения и больших данных в платежной вещейв платежной индустрии.

33. Технологии маркетплейсов.

34. Технологии выставления и оплаты электронных счетов.

35. Технологии мгновенных платежей.

36. Технологии перевода криптовалют и др.

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Дисциплина «Современные платежные системы и технологии»
Финансовый факультет
Форма обучения очная Семестр
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Профиль
Учебная группа

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 5

ЗАДАНИЕ 1. Дайте развернутый ответ на теоретический вопрос (максимум 20 баллов).
Разделите понятия электронных денежных средств и электронных средств платежа. Назовите основные признаки ЭДС и ЭСП. Приведите классификацию ЭСП.

ЗАДАНИЕ 2. Дайте развернутый ответ на теоретический вопрос (максимум 20 баллов):
Банк зарегистрировался в Банке России в статусе оператора платежной системы и организовал денежные переводы в рамках своей платежной системы. Со временем появилась необходимость внести изменения в правила платежной системы. Банк внес изменения, но не уведомил об этом Банк России. Более того, новую редакцию правил платежной системы Банк не разместил на своем официальном сайте. *Вопросы:* Каков порядок изменения правил платежной системы? Имеет ли оператор системы право не размещать правила в открытом доступе? Какие документы и сведения оператор должен размещать в открытом доступе?

ЗАДАНИЕ 3. Выполните практико-ориентированное задание (максимум 20 баллов):

При обеспечении целостности блокчейнов наряду с принципом доказательства работы стали использовать принципы доказательства доли участия (proof-of-stake или PoS), доказательства активности (комбинация PoW и PoS), доказательства ресурсов (proof-of-capacity), доказательства хранения (proof-of-storage) и др. Охарактеризуйте каждый из этих способов, сравните их достоинства и недостатки.

Подготовил: С.В. Криворучко

Утверждаю:

Руководитель Департамента
банковского дела и
монетарного регулирования
Финансового факультета М.А. Абрамова

Примеры тестовых заданий

Определение какого понятия отсутствует в ФЗ «О национальной платежной системе»:

- электронные деньги;
- электронное средство платежа;
- электронные денежные средства.

1. Какая услуга не является платежной:

- перевод денежных средств;
- почтовый перевод;
- прием платежей;
- выдача кредита.

2. В какой форме клиент-юридическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств:

- только в наличной форме;
- только с использованием банковского счета;
- в наличной форме или с использованием банковского счета

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

А. Нормативно-правовые документы

1. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. №395- 1.
2. ФЗ «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ.
3. ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ.
4. ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» от 20 июля 2020 года №211-ФЗ
5. ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации» от 27 июля 2006 № 149–ФЗ
6. ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 № 115–ФЗ
7. ФЗ "О персональных данных" от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ
8. Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
9. Письмо Банка России от 07.12.2007 № 197-Т «О рисках при дистанционном банковском обслуживании»
10. Письмо Банка России от 30.01.2009 № 11-Т «О рекомендациях для кредитных организаций по дополнительным мерам информационной безопасности при использовании систем интернет-банкинга»
11. Национальный проект "Цифровая экономика» на период 2019-2025 г.г..

12. ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ.

Б. Основная литература

13. Современные платежные системы и технологии : учебник / В. Л. Достов, Т. М. Какабадзе, С. В. Криворучко [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 247 с. — (Бакалавриат). — ISBN 978-5-406-11744-6. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/949724 (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.

14. Банковская система в современной экономике : учеб. пособие / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. — 2-е изд., стер. —Москва : КноРус, 2019. — 354 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-07196-0. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/931749 (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.

В. Дополнительная литература

15. Тамаров, П. А. Платежная инфраструктура мирового финансового рынка : учеб. для напр. магистратуры/ П. А. Тамаров ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 212 с. — (Магистратура). — ISBN 978-5-406-10461-3. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/945813 (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.

16. Новации в развитии национальной платежной системы : учебник / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин, А. В. Шамраев [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 245 с. — (Магистратура). — ISBN 978-5-406-09808-0. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/946238 (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Центрального Банка России. — http://www.cbr.ru
2. Официальный сайт некоммерческого партнерства «Национальныйплатежный совет» - http://npc.ru
3. Официальный сайт Ассоциации «Платежный совет» -http://paymentcouncil.ru
4. Официальный сайт Ассоциации «Электронные деньги» -http://www.npaed.ru
5. Официальный сайт «Центра исследований платежных систем ирасчетов» - http://www.paysyscenter.ru
6. Официальный сайт Банка международных расчетов http://www.bis.org
7. Информационный портал Банки.Ру http://www.banki.ru/
8. Сайт информационно-методической системы РегламентБанкhttp://futurebanking.ru/reglamentbank

9. Электронные источники БИК:
   Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
   Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
   Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» http://biblioclub.ru/
   Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com
   Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru/
   Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital http://lib.alpinadigital.ru/
   Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru
   Электронная библиотека http://grebennikon.ru
   Национальная электронная библиотека http://нэб.рф/
   Электронная библиотека диссертаций Российской государственнойбиблиотеки https://dvs.rsl.ru/
10. Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary http://www.oecd-ilibrary.org/
11. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)
12. База данных электронной структурированной информации по частными публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA https://ruslana.bvdep.com/
13. База данных электронной структурированной информации по банкам Orbis Bank Focus https://orbisbanks.bvdinfo.com/
14. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшегоагрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира http://search.ebscohost.com
15. Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance http://www.sciencedirect.com
16. Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business,Management & Strategy Collection) http://www.emeraldgrouppublishing.com/products/collections/
17. Коллекция научных журналов Oxford University Press https://academic.oup.com/journals/
18. Интерактивная финансовая информационная система компании Bloomberg
19. Система Thomson Reuters Eikon

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с прика-

зом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения программного обеспечения:

Пакет программ MS Office, iOS.

Антивирус Kaspersky

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. База данных экономических индикаторов Всемирного Банка.

2. Статистическая база данных Росстата, Федерального казначейства, Международного валютного фонда World Economic Outlook Database, IMF International Financial Statistics.

3. Электронная библиотека Social Science Research Network, eLIBRARY.ru, BOOK.ru, Znanium.com.

4. База научных статей Национального бюро экономических исследований (NBER).

5. Электронная база Российской государственной библиотеки (РГБ) и Финансового университета.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине «Современные платежные системы и технологии» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____Е.А. Каменева

«___» _____ 2025 г.

Амосова Н.А.

Глобальные тенденции развития современного банковского дела

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит»,
направленность программы магистратуры
«Классическая и исламская модели современного банкинга»
(Программа реализуется совместно с Чеченским государственным университетом им. А.А. Кадырова)

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(*протокол N от «____» _____ 2025 г.*)

Одобрено кафедрой банковского дела и
монетарного регулирования
(протокол от «___» _____ 2025 г. № ___)

Москва 2025

Оглавление

1. Наименование дисциплины 133
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине..... 133
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 136
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся..... 136
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий..... 136
5.1. Содержание дисциплины 137
5.2. Учебно-тематический план..... 139
5.3. Содержание семинаров, практических занятий..... 140
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине..... 142
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы 142
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю 144
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине..... 146
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины..... 158
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины..... 159
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины... 160
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) 160
11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:..... 160
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы..... 161
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине 161

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Глобальные тенденции развития современного банковского дела».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПК-1	Способность осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга	1. Осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и интерпретируя рыночные данные для принятия обоснованных решений	1. *знать*: - глобальные тенденции развития современного банковского дела; - основные особенности классического и исламского банкинга; - формы и методы управления финансовыми институтами; *уметь*: - оценивать современные условия ведения банковского бизнеса и обосновывать принимаемые управленческие решения; - организовывать процессы стратегического планирования и управления рисками в банке;
		2. Разрабатывает стратегические планы для классических банков, основываясь на анализе рыночных условий, экономических трендов и конкурентного окружения	2. *знать:* - цель, задачи и содержание стратегии банка; - принципы и методы стратегического планирования в банке; *уметь*: - анализировать современные рыночные и нерыночные условия ведения банковского бизнеса; экономические тренды и конкурентную среду; - разрабатывать стратегические планы развития коммерческих банков
		3. Проводит профессиональную деятельность на	3.

		финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты **4. Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов**	*знать:* - основы теории партнерского (исламского) финансирования: основные понятия, принципы организации, формы, методы и инструменты; - правовую базу партнерского (исламского) финансирования *уметь*: **- анализировать ситуацию на финансовом рынке и обосновывать выбор исламских финансовых инструментов;** - осуществлять **профессиональную деятельность на финансовом рынк**е с использованием **исламских финансовых инструментов;** 4. *знать:* -основы современного стратегирования; -принципы Шариата; -особенности исламских финансоввых инструментов; *уметь*: -формулировать стратегические цели и задачи для исламских финансовых институтов; -организовывать разработку и реализацию стратегии исламских финансовых институтов.
ПК-2	Способность к идентификации, разработке и внедрению инновационных финансовых продуктов и услуг, в том числе с использованием финтеха, для удовлетворения потребностей современного рынка классического и исламского банкинга	1. Определяет потребности клиентов классических банков и разрабатывает инновационные финансовые продукты и услуги, используя современные финтех-решения	1. *знать*: - понятие и особенности инновационных финансовых продуктов и услуг; - финансовые и поведенческие аспекты разработки инновационных финансовых продуктов и услуг; *уметь*: - оценивать и интерпретировать меняющиеся потребности клиентов банка; - разрабатывать инновационные финансовые продукты и услуги с использованием современных финтех-решений

		2. Внедряет разработанные финансовые продукты и услуги в деятельность классических банков, обеспечивая их соответствие требованиям рынка и удовлетворение потребностей клиентов	2. *знать*: - этапы и принципы организации внедрения разработанных финансовых продуктов и услуг в деятельность коммерческих банков; - критерии и границы рентабельности внедрения разработанных финансовых продуктов и услуг; *уметь*: - организовывать процесс внедрения новых финансовых продуктов и услуг; - мониторить и корректировать процесс внедрения новых финансовых продуктов и услуг;
		3. Применяет методы управления рисками, рекомендуемые международными исламскими финансовыми институтами для обеспечения устойчивости и стабильности операций исламского банка	3. *знать:* **-международные исламские финансовые институты, разрабатывающие стандарты и методическую базу для исламского банкинга**; **-методы управления рисками, рекомендуемые международными исламскими финансовыми институтами**; *уметь*: - обосновывать выбор методов **управления рисками** банков; -применять методы и инструменты риск-менеджмента в рамках исламского банкинга.
		4. Осуществляет стратегический и операционный анализ, интегрируя исламские финансовые принципы, для разработки управленческих стратегий, направленных на повышение экономической эффективности и соблюде-	4. *знать*: - базовые положения стратегического и операционного анализа и стратегического планирования; -информационные источники для стратегического и операционного анализа *уметь*:

		ние норм шариатского комплаенса	-осуществлять стратегический и операционный анализ деятельности банка; -обеспечивать разработку **управленческих стратегий, направленных на повышение экономической эффективности и соблюдение норм шариатского комплаенса**

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» направленности программы магистратуры «Классическая и исламская модели современного банкинга» (Программа реализуется совместно с Чеченским государственным университетом им. А.А. Кадырова), дисциплина «Глобальные тенденции развития современного банковского дела» является дисциплиной модуля направленности программы магистратуры.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Модуль 2 (в часах)**
Общая трудоемкость дисциплины	**108**	**108**
Контактная работа - Аудиторные занятия	***40***	***40***
Лекции	20	20
Семинары, практические занятия	20	20
Самостоятельная работа	***68***	***68***
Вид текущего контроля	Эссе	Эссе
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Трансформация системы ценностей, ценностных ориентиров мирового сообщества и изменение условий ведения банковского бизнеса

Система ценностей общества и ее трансформация. Ценности финансового развития: источники финансовых ресурсов (структура, объем, устойчивость, сбалансированность); безопасность финансового развития; финансовый суверенитет; адекватность целям экономического развития; баланс традиционных и новых ценностей; управляемость рискового профиля финансового сектора; свобода от финансовой ответственности.

Ценностные ориентации финансового развития: благосостояние населения страны, безопасность / обороноспособность страны, технологический прорыв, конкурентоспособность экономики, обеспечение целостности государства, финансовая стабильность.

Изменение системы ценностей мирового сообщества (ценностей-целей, ценностей-средств, ценностей-отношений, ценностей качества и т.д.) и банковское дело в XXI веке.

Новые условия ведения банковского бизнеса: относительно низкая маржинальность банковских услуг; преобразование участниками финансового рынка своих бизнес-моделей и стремление к созданию экосистем; увеличение проникновения финансовых услуг за счет их цифровизации; потеря банками монополии на оказание традиционных (платежных и иных) услуг, а также приобретение нефинансовыми организациями значительной роли на финансовом рынке; стремление банков к партнерствам со стартапами и технологическими компаниями.

Факторы, влияющие на банковское дело в глобальном масштабе. Трансформация сущности коммерческого банка. Изменение целевых установок банковской деятельности, вынужденный выбор между универсализацией и специализацией банковской деятельности. Переход от оказания отдельных банковских услуг и стремление к комплексным банковским продуктам и программам обслуживания клиентов. Смена приоритетов банковской конкуренции; все более явное проявление не экстенсивной, а интенсивной модели конкуренции на банковском рынке. Значительное повышение доли и роли небанковских платформенных институтов. Формирование новой банковской культуры (внутри банка, с клиентами, с контрагентами, конкурентами).

Базовые характеристики современных условий ведения банковского бизнеса (нестабильные, неопределенные, непредсказуемые, сложные, неоднозначные, хрупкие, нелинейные, непостижимые). Санкционное давление и его влияние на банковское дело.

Тема 2. Вовлеченность банков и их клиентов в технологические преобразования. Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике

Банки как драйверы технологических / цифровых сдвигов в экономике. Преобладание временно убыточных проектов цифровизации банков.

Рост удельного веса высокотехнологичных клиентов в клиентской базе коммерческих банков как вызов и возможность.

Активность банков в метавселенных: цели, формы, финансовые вложения и

ожидания.

Утаивание банками и регуляторами убытков от мошенничеств, сокрытие фактов IT-сбоев: причины и последствия.

Устойчивое и относительно быстрое развитие исламского банкинга в системах централизованных и децентрализованных финанов. Сопоставимость цифровизации исламского банковского дела по основным параметрам в третьем десятилетии 21 века с цифровизацией банковского дела в рамках европейской континентальной и секьюритизированной, англосаксонской, моделей банковского дела.

Транзитивность систем централизованных и децентрализованных финансов как исследовательская и прикладная задача.

Кибермошенничество и проблема обеспечения кибербезопасности.

Тема 3. Снижение управляемости рискового профиля банковской деятельности в глобальном масштабе

Поликризис и современный банкинг. Рисковый профиль банковской деятельности в условиях поликризиса : проблемы управления и адаптации.

Утаивание банками и регуляторами убытков от мошенничеств, сокрытие фактов IT-сбоев: причины и последствия.

Основные угрозы безопасности для банков и их клиентов. Кибермошенничество как основная угроза для клиентов банков: понятие, формы, эволюция, масштабы.Современные технологии киберпреступлений. Основные методы мошенничества и способы распознавания.

Цифровая гигиена банков и их клиентов как система соблюдения рекомендаций по превенции кибермошенничеств: понятие, цель, задачи, возможности и ограничения.

Методы защиты информации. Организация деятельности банка по соблюдению требований цифровой гигиены. Профилактические мероприятия по защите информации.

Тема 4. Развитие банковского дела в условиях параллельного сосуществования систем централизованных и децентрализованных финансов

Экономический феномен и архитектура децентрализованных финансов. Токены управления в системе децентрализованных финансов. Поведенческие аспекты DeFi.

Экосистема DeFi и ее структурные компоненты. Роль DeFi в предоставлении различных видов финансовых услуг. Инфраструктура децентрализованных финансов.

Возможности DeFi как альтернативной модели организации банковского бизнеса.

Риски децентрализованных финансов. Риски распространения противозаконной активности в сфере децентрализованных финансов.

Банки, децентрализованные финансы и метавселенные.

Анализ задокументированных уязвимостей сектора DeFi в США: неполная имплементация требований стандартов ФАТФ; пробелы в национальном законодательстве, регулирующем сферу использования инструментов DeFi; отсутствие контроля за использованием инструментов DeFi в целях ПОД/ФТ; низкий уровень реализации

мер, принимаемых для обеспечения кибербезопасности и ПОД/ФТ, со стороны американских организаций, предоставляющих услуги с использованием инструментов DeFi; неисполнение рядом американских организаций, предоставляющими услуги с использованием инструментов DeFi, требований американского законодательства в сфере ПОД/ФТ; непрозрачные организационные структуры организаций, предоставляющих услуги с использованием инструментов DeFi.

Регулирование сферы децентрализованных финансов.

Перспективы развития децентрализованных финансов. Совмещения деятельности банков в системе централизованных и децентрализованных финансов: формы, методы, преимущества, проблемы и риски.

Тема 5. Изменение конкурентных позиций банков на мировых финансовых рынках. Конкурентоспособность банков, функционирующих в рамках классической, исламской и смешанной моделей

Мульти-сервисные платформенные институты как основные конкуренты банков. Скорость реакции на изменение предпочтений и потребностей клиентов в связи с развитием shering economy как фактор конкуренции. Повышенные требования к охране и защите персональных данных как конкурентное преимущество. Проигрыш банков в ценовой конкуренции мультисервисным платформенным компаниям.

Необходимость и первые результаты наращивания адаптационных возможностей банков (банки сложнее, но успешнее других институтов проходят адаптацию к деятельности в новых условиях).

Конкуренция и конкурентоспособность банков, функционирующих в рамках классической, исламской и смешанной моделей: участники, интересы, принципы, методы, ограничения, особенности.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа * – Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Трансформация системы ценностей, ценностных ориентиров мирового сообщества и изменение условий ведения банковского бизнеса	20	8	4	4	12	Решение тестовых заданий (входное тестирование) и ситуационных задач. Обсуждение вопросов темы и результатов тестирования

2.	Тема 2. Вовлеченность банков и их клиентов в технологические преобразования. Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике	22	8	4	4	14	Опрос. Тестирование Обсуждение результатов самостоятельной работы, актуальных статей
3.	Тема 3. Снижение управляемости рискового профиля банковской деятельности в глобальном масштабе.	22	8	4	4	14	Опрос. Решение кейса
4.	Тема 4. Развитие банковского дела в условиях параллельного сосуществования систем централизованных и децентрализованных финансов	22	8	4	4	14	Опрос. Интерактивное обсуждение темы с приглашенными экспертами. Презентация и защита эссе.
5	Тема 5. Изменение конкурентных позиций банков на мировых финансовых рынках. Конкурентоспособность банков, функционирующих в рамках классической, исламской и смешанной моделей	22	8	4	4	14	Опрос. Круглый стол по дисциплине. Обсуждение вопросов темы и результатов студенческой экспертизы самостоятельной работы студентов в семестре.
	В целом по дисциплине	108	40	20	20	68	Согласно учебному плану: эссе
	Итого в %	100	37	50	50	63	

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Трансформация системы ценностей, ценностных ориентиров мирового сообщества и изменение условий ведения банковского бизнеса	1.Эволюция системы ценностей мирового сообщества: общее и особенное. 2.Ценности и ценностные ориентиры финансового развития 3.Изменение условий ведения банковского бизнеса: глобальный срез. 4.Трансформация ценностей и тенденции развития современного банковского дела Рекомендуемые источники из раздела 8: Нормативные акты: 4;10;12; Основная литература:1-3; Дополнительная литература: 6-8 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-15	1. Входное тестирование. 2.Дискуссии по теме «Ценности и ценностные ориентиры финансового развития в России и других странах». 3.Виртуальная экскурсия по базам данных
Тема 2. Вовлеченность банков и их клиентов в технологические преобразования. Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике	1.Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике. 2.Преобладание убыточных проектов цифровизации банков: причины и последствия. 3.Рост удельного веса высокотехнологичных клиентов в клиентской базе коммерческих банков как вызов и как возможность. 4.Активность банков в метавселенных: цели, формы, финансовые вложения и ожидания. Рекомендуемые источники из раздела 8: Нормативные акты: 1; 4; 6; 8; 11; Основная литература:1-3; Дополнительная литература: 4; 8; 10; 12-14; Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-15	1. Самостоятельная работа: написание мини-эссе на тему «Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике» 2.Интерактивное обсуждение и защита мини-эссе. 3.Дискуссия по теме «Зачем банкам пиксельная земля?». 4. Подготовка студентами виртуальной экскурсии по предложениям банковских продуктов и услуг в метавселенных.
Тема 3. Снижение управляемости рискового профиля банковской деятельности в глобальном масштабе.	1.Поликризис и современный банкинг. 2.Рисковый профиль банковской деятельности в условиях поликризиса : проблемы управления и адаптации 3.Утаивание банками и регуляторами убытков от мошенничеств, сокрытие фактов IT-сбоев: причины и последствия. 4.Цифровая гигиена банков и их клиентов Рекомендуемые источники из раздела 8: Нормативные акты: 1-7; Основная литература:1-3; Дополнительная литература: 4; 5; 12-14; Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-15	1. Дискуссия на тему «Поликризис и банки». 2.Решение ситуационных задач по идентификации рисков. 3.Обсуждение профессиональной литературы по теме. 4.Презентация и защита эссе –часть 1.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 4. Развитие банковского дела в условиях параллельного сосуществования систем централизованных и децентрализованных финансов	1.«Банки и децентрализованные финансы (DeFi)» 2. Анализ доклада Министерства финансов США (апрель 2023 года,), посвященного уязвимостям, связанным с использованием инструментов децентрализованных финансов (DeFi) в преступных целях, в том числе в целях ОД/ФТ, и способам их минимизации 3. Поведенческий надзор сферы DeFi. DeFi и финмониторинг 4.Устойчивое и относительно быстрое развитие исламского банкинга в системах централизованных и децентрализованных финансов. Рекомендуемые источники из раздела 8: Нормативные акты: 1-4; 7; 9; 10; 11; Основная литература:1-3; Дополнительная литература: 4; 5; 8; 10; 13; 14; Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-15	1. Дебаты на тему «DeFi как разновидность моделирования поведения клиентов в метавселенных. DeFi и GameFi. DeFi и показное потребление». 2.Дискуссия на тему «Поведенческий надзор сферы DeFi. DeFi и финмониторинг» 3.Презентация и защита эссе –часть 2.
Тема 5. Изменение конкурентных позиций банков на мировых финансовых рынках. Конкурентоспособность банков, функционирующих в рамках классической, исламской и смешанной моделей	1. Мульти-сервисные платформенные институты как основные конкуренты банков. 2. Скорость реакции на изменение предпочтений и потребностей клиентов в связи с развитием shering economy как фактор конкуренции. 3. Повышенные требования к охране и защите персональных данных как конкурентное преимущество. Необходимость и первые результаты наращивания адаптационных возможностей банков. Рекомендуемые источники из раздела 8: Нормативные акты: 2-4; 10-12; Основная литература:1-3; Дополнительная литература: 6-14; Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-15	1.Круглый стол «Глобальные тенденции развития банковского дела в рамках классической и исламской моделей» 2. Подведение итогов самостоятельной работы студентов

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Трансформация системы ценностей, ценностных ориентиров мирового сообщества и изменение условий ведения банковского бизнеса	1.Ценности финансового развития: источники финансовых ресурсов (структура, объем, устойчивость, сбалансированность); безопасность финансового развития; финансовый суверенитет; адекватность целям экономического развития; баланс традиционных и новых ценностей; управляемость рискового профиля финансового сектора; свобода от финансовой ответственности. 2. Трансформация сущности коммерческого банка.	1.Чтение рекомендованной профессиональной литературы; работа с энциклопедической и справочной литературой; работа с конспектом лекции; составление ответов на контрольные вопросы. 2.Подготовка к участию дискуссии о ценностях финансового развития. 3.Повторение маршрута виртуальной экскурсии по базам данных. 4.Подготовка мотивированного суждения о трансформации сущности коммерческого банка.
Тема 2. Вовлеченность банков и их клиентов в технологические преобразования. Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике	1. Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике. 2. Зачем банкам пиксельная земля? 3. Предложения банковских продуктов и услуг в метавселенных.	1.Работа с базами данных Банка России, Росфинмониторинга, АСВ, АРБ, рейтинговых, международных финансовых организаций по вопросам вовлеченности банков и их клиентов в технологические преобразования. 2.Подготовка к дискуссии на тему «Зачем банкам пиксельная земля?». 3.Подготовка и проектирование виртуальной экскурсии по предложениям банковских продуктов и услуг в метавселенных.
Тема 3. Снижение управляемости рискового профиля банковской деятельности в глобальном масштабе.	1.Поликризис и банки: глобальный аспект. 2.Идентификация новых рисков банков.	1.Подготовка к дискуссии на тему «Поликризис и банки». 2.Подготовка к решению ситуационных задач по идентификации новых рисков банков.

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
		3.Выбор и составление реферата профессиональной статьи. 4.Подготовка к презентации и защите эссе – часть 1.
Тема 4. Развитие банковского дела в условиях параллельного сосуществования систем централизованных и децентрализованных финансов	1.DeFi как разновидность моделирования поведения клиентов в метавселенных. DeFi и GameFi. DeFi и показное потребление». 2.Поведенческий надзор сферы DeFi. DeFi и финмониторинг»	1.Подготовка к дебатам на тему «DeFi как разновидность моделирования поведения клиентов в метавселенных. DeFi и GameFi. DeFi и показное потребление». 2.Подготовка к дискуссии на тему «Поведенческий надзор сферы DeFi. DeFi и финмониторинг» 3.Подготовка к презентации и защите эссе – часть 2.
Тема 5. Изменение конкурентных позиций банков на мировых финансовых рынках. Конкурентоспособность банков, функционирующих в рамках классической, исламской и смешанной моделей	1.Подготовка к участию в круглом столе «Глобальные тенденции развития банковского дела в рамках классической и исламской моделей» 2. Подведение итогов самостоятельной работы студентов	1.Подготовка к участию в круглом столе «Глобальные тенденции развития банковского дела в рамках классической и исламской моделей» 2. Подведение итогов самостоятельной работы студентов

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерный перечень тем эссе

1. Классификация моделей поведения потребителей банковских услуг в зависимости от соотношения рациональной/иррациональной составляющей.
2. Финансовый аспект моделирования поведения потребителей банковских услуг.
3.Сравнительный анализ моделирования поведения клиентов банка в традиционном и исламском банкинге.

4. Поведенческие финансы в DeFi
5. Продвижения банковских продуктов в социальных сетях.
6.Технологические аспекты стратегического планирования деятельности коммерческого банка.
7. Изменения совокупной клиентской базы банков.
8. Сопоставление мирового и российского технологических радаров с точки зрения технологических притязаний и с позиции рискогенности.
9. Цифровые валюты центральных банков: причины появления, правовой статус, режимы функционирования, риски и перспективы.
10.Макроэкономический подход к объяснению причин кризиса в финансовом секторе экономики.
11.Факторы кризисных явлений в банковском секторе экономики.
12.Рисковый профиль банковской деятельности в условиях поликризиса : проблемы управления и адаптации.
13.Утаивание банками и регуляторами убытков от мошенничеств, сокрытие фактов IT-сбоев: причины и последствия.
14.Кибермошенничество, социальная инженерия, риски внедрения искусственного интеллекта.
15.Банковская деятельность в условиях развития экономики совместного потребления.
16.Анализ задокументированных уязвимостей сектора DeFi в США.
17.Рисковый профиль банковской деятельности в условиях поликризиса : проблемы управления и адаптации.
18. Банки, децентрализованные финансы и метавселенные.
19. Активность банков в метавселенных: цели, формы, финансовые вложения и ожидания.
20. Санкционное противостояние и его влияние на банковское дело.
21. Роль банков в обеспечении финансового суверенитета России.
22. Управляемые и неуправляемые риски банковской деятельности.
23. Позитивные и негативные тенденции развития банковского дела.
24.Поведенческий надзор за сферой DeFi.

Примерный перечень тем для дискуссий

1. Сопряженное развитие банковской деятельности в системах централизованных и децентрализованных финансов: формы, принципы организации, риски.
2. Стратегирование банков, одновременно оперирующих в системах централизованных и децентрализованных финансов.
3. Банковский менеджмент и риск-менеджмент в банках, совмещающих деятельность в системах централизованных и децентрализованных финансов.
4. Актуальные формы трансформации моделей деятельности банков, осуществляющих операции в метавселенных.
5. Исследование транзитивности банковских операций в системах централизованных и децентрализованных финансов.
6. Цифровые инструменты исламского банкинга.
7. Новый контекст поведенческих практик на финансовых рынках.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры банковского дела и монетарного регулирования Финансового университета и Чеченского государственного университета им. А.А. Кадырова.

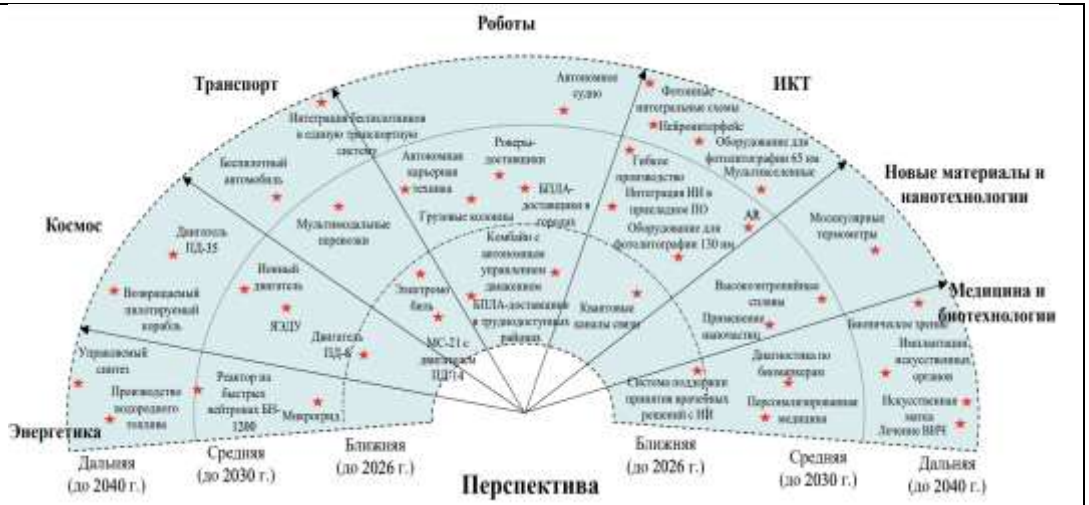
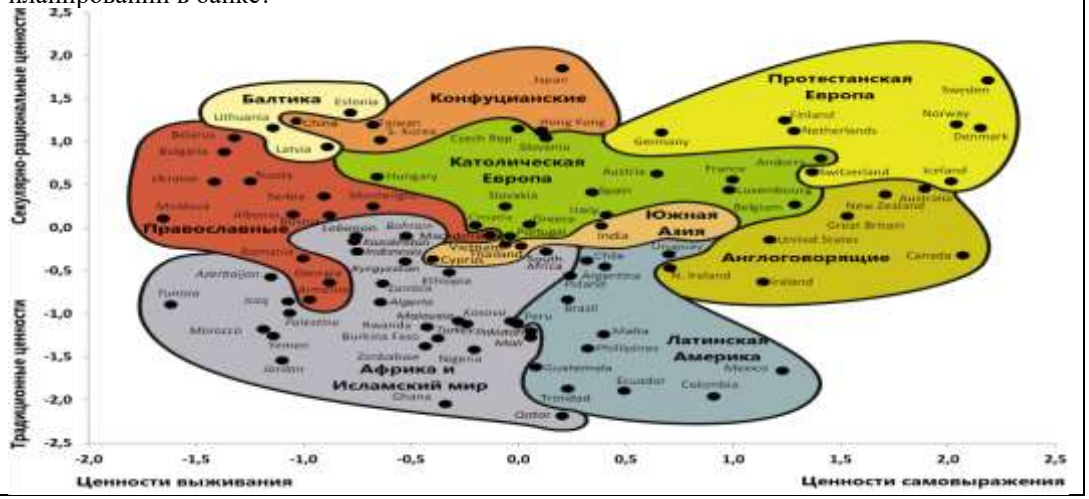
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Таблица 5

Примеры оценочных средств для проверки каждого индикатора достижения компетенции, формируемой дисциплиной

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга (ПК-1)	1. Осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и интерпретируя рыночные данные для принятия обоснованных решений (ПК-1-1)	1. ***знать*:** - глобальные тенденции развития современного банковского дела; - основные особенности классического и исламского банкинга; - формы и методы управления финансовыми институтами; ***уметь*:** - оценивать современные условия ведения банковского бизнеса и обосновывать принимаемые управленческие решения; - организовывать процессы стратегического планирования и управления рисками в банке;	**Задание 1 (ПК-1-1)** 1.Ознакомьтесь с рисунками 1 и 2. 2.Составьте мотивированное суждение о мере сопоставимости мирового и российского технологических радаров с точки зрения технологических притязаний и с позиции рискогенности. 3.Какую глобальную тенденцию в развитии банковского дела позволяют выделить данные технологических радаров и их анализ?  *Источник: ЦМАКП* *Рисунок 1. Мировой технологический радар*

	2. Разрабатывает стратегические планы для классических банков, основываясь на анализе рыночных условий, экономических трендов и конкурентного окружения (ПК-1-2) **3. Проводит профессиональную деятельность на финансовом**	2. ***знать:*** - цель, задачи и содержание стратегии банка; - принципы и методы стратегического планирования в банке; ***уметь*:** - анализировать современные рыночные и нерыночные условия ведения банковского бизнеса; экономические тренды и конкурентную среду; - разрабатывать стратегические планы развития коммерческих банков 3. ***знать:*** - основы теории партнерского (исламского) финансирования: основные понятия,	 *Источник: ЦМАКП* *Рисунок 2. Технологический радар России* **Задание 1 (ПК-1-2)** 1.Ознакомьтесь со Всемирным обзором ценностей (World Values Survey, WVS) Ассоциации всемирного обзора ценностей (The World Values Survey Association, WVSA) 2. Для чего разрабатывается диаграмма ценностей Инглхарта (Ronald Franklin Inglehart 3. Каким образом данные Обзора и Диаграммы могут быть использованы в стратегическом планировании в банке? 

	рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты (ПК-1-3) **4. Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы**	принципы организации, формы, методы и инструменты; - правовую базу партнерского (исламского) финансирования ***уметь*:** **- анализировать ситуацию на финансовом рынке и обосновывать выбор исламских финансовых инструментов;** - осуществлять **профессиональную деятельность на финансовом рынк**е с использованием **исламских финансовых инструментов;** 4. ***знать:*** -основы современного стратегирования; -принципы Шариата; -особенности исламских финансоввых инструментов; ***уметь*:** -формулировать стратегические цели и задачи для исламских финансовых институтов;	**Задание 1 (ПК-1-3)** 1.Ознакомьтесь со статьей: Махмуд Хеди Кхалид Махмуд, Хасан Бархам Бакр Хасан Адаптация модели исламского банкинга к российской банковской системе: преимущества и вызовы // Modern Economy Success. 2025. № 2. С. 99 – 107. DOI: 10.58224/2500-3747-2025-2-99-107. 2.Выделите положения статьи, с которыми можно согласиться. Приведите дополнительные аргументы. 3.С какими выводами сложно согласиться? **Задание 2 (ПК-1-3)** 1.Ознакомьтесь с рисунком 1 и трактовкой Банка России «плохой» и «хорошей» конкуренции. 2.Что можно отнести к «особым отношениям с государством»? В какой мере это может относиться к исламским банкам? 3.Что можно отнести к «некопируемым условиям»? В какой мере это может относиться к исламским банкам?  **Задание 1 (ПК-1-4)** 1. Ознакомьтесь с текстом. 2. Прокомментируйте текст. 3. Назовите известные Вам нормативные акты, регулирующие проведение эксперимента. 4. В Российской Федерации полным ходом идет эксперимент по внедрению партнерского финансирования и установлению специального регулирования.

	Шариата и особенности исламских финансовых инструментов (ПК-1-4)	-организовывать разработку и реализацию стратегии исламских финансовых институтов;	Отметим, что полноценная практика и статистика такого рода почти отсутствует по понятным причинам, но можно ожидать постепенного, но неуклонного развития исламского банкинга в Российской Федерации. Причин тому несколько: во-первых, значительное по численности население, исповедующее ислам, имеет право получать банковские и иные финансовые продукты и услуги в соответствии со своим мировоззрением; во-вторых, экономика нуждается в длинных деньгах, а технология исламского банкинга их продуцирует; в-третьих, расширение международных контактов и деловых связей с восточными, преимущественно мусульманскими странами, предполагает наличие соответствующей финансовой инфраструктуры в Российской Федерации; в-четвертых, сфера международных расчетов обусловливает востребованность расширения финансовых инструментов.
Способность к идентификации, разработке и внедрению инновационных финансовых продуктов и услуг, в том числе с использованием финтеха, для удовлетворения потребностей современного рынка классического и исламского банкинга (ПК-2)	1. Определяет потребности клиентов классических банков и разрабатывает инновационные финансовые продукты и услуги, используя современные финтех-решения (ПК-2-1)	1. ***знать*:** - понятие и особенности инновационных финансовых продуктов и услуг; - финансовые и поведенческие аспекты разработки инновационных финансовых продуктов и услуг; ***уметь*:** - оценивать и интерпретировать меняющиеся потребности клиентов банка; - разрабатывать инновационные финансовые продукты и услуги с использованием современных финтех-решений	**Задание 1 (ПК-2-1)** 1. Ознакомьтесь с таблицей 1 прорывных технологий. 2. Какую информацию она дает для банков? 3. Как соответствовать запросам «цифровых клиентов»? 4. О чем свидетельствует увеличение доли «цифровых клиентов» в клиентской базе банка?  **Задание 2 (ПК-2-1)** 1.Ознакомьтесь с таблицей 2. 2.Укажите степень выраженности глобальной тенденции в РФ (незначительная / умеренная / значительная) Таблица 2 - Глобальные тенденции развития современного банковского дела и степень их выраженности в РФ

№ п/п	Глобальные тенденции развития банковского дела	Степень выраженности глобальной тенденции в РФ (незначительная / умеренная / значительная)
1	Изменение системы ценностей мирового сообщества и ценностных ориентаций	
2	Снижение управляемости банковской деятельности в глобальном масштабе (рисковый профиль банковской деятельности зависит от поликризиса, что делает его малоуправляемым)	
3	Некоторая утрата (упущение) банками продуктовой инициативы на банковском рынке по сравнению с предложениями иных платформенных институтов	
4	Замедленное реагирование банков на изменение предпочтений и потребностей клиентов в связи с развитием sharing economy, повышенных требований к охране и защите персональных данных, и т.д., по сравнению с иными мультисервисными платформенными институтами	
5	Банки проигрывают ценовую конкуренцию мультисервисным платформенным компаниям	
6	Банковское дело развивается в условиях параллельного сосуществования систем централизованных и децентрализованных финансов, наметилась тенденция их созависимости, возможно, транзитивности	
7	Имеет место тенденция к утаиванию банками и регуляторами убытков от мошенничеств и сокрытию IT-сбоев	
8	Банки выступают драйверами технологических / цифровых сдвигов в экономике	
9	В клиентской базе коммерческих банков удельный вес высокотехнологичных клиентов неуклонно растет	
10	Исламский банкинг развивается устойчиво и относительно высокими темпами	
11	Цифровизация исламского банковского дела по основным параметрам в 3-м десятилетии 21 века сопоставима с цифровизацией банковского дела в рамках континентальной европейской и секьюритизированной, англосаксонской моделей банковского дела	

	2. Внедряет разработанные финансовые продукты и услуги в деятельность классических банков, обеспечивая их соответствие требованиям рынка и удовлетворение потребностей клиентов (ПК-2-2)	2. ***знать*:** - этапы и принципы организации внедрения разработанных финансовых продуктов и услуг в деятельность коммерческих банков; - критерии и границы рентабельности внедрения разработанных финансовых продуктов и услуг; ***уметь*:** - организовывать процесс внедрения новых финансовых продуктов и услуг; - мониторить и корректировать процесс внедрения новых финансовых продуктов и услуг	

12	Цифровое банковское дело пока остается скорее убыточным нежели прибыльным во всем мире	
13	Банки активно развивают и используют так называемые встроенные финансы	
14	Интерес инвесторов к банковской сфере несколько снижается	

Задание 1 (ПК-2-2)
Ознакомьтесь с рисунком 1 и дайте аргументированный ответ на следующие вопросы:
Какие изменения Вы бы внесли в рисунок 1?
Каким ценностям банков угрожают риски, связанные с внедрением новых финансовых технологий?
Какие статьи расходов банков, связанные с внедрением новых финансовых технологий, Вы можете назвать?
Какие права клиентов банков могут быть нарушены в связи с внедрением и использованием новых финансовых технологий?

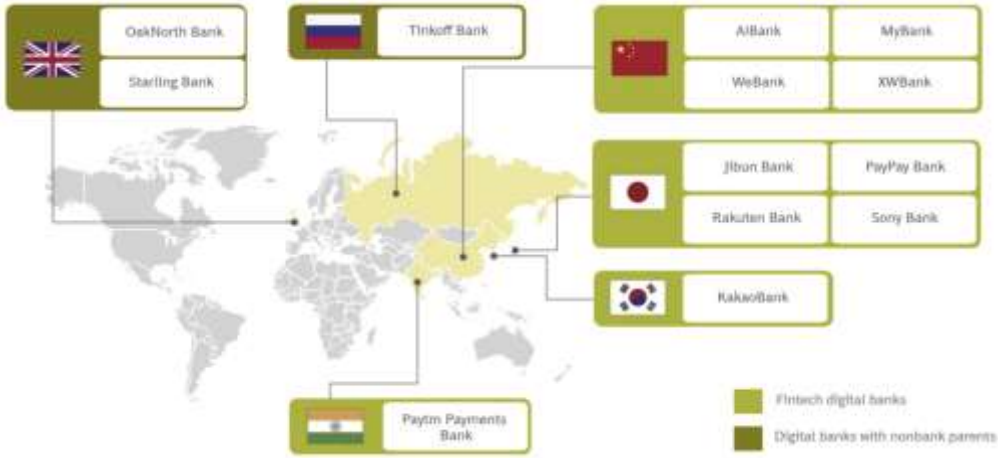


Рисунок 1 – Риски банков, внедряющих новые финансовые технологии

Задание 2 (ПК-2-2)
Какую глобальную тенденцию в развитии банковского дела можно выделить на основании исследования Boston Consulting Group : By Jungkiu Choi, Yashraj Erande, and Yang Yu. Winning the Digital Banking Battle in Asia-Pacific. AUGUST 23, 2021 / URL : https://mkt-bcg-com-public-pdfs.s3.amazonaws.com/prod/digital-banking-asia-pacific.pdf ?

Задание 3 (ПК-2-2)
«Coinbase - незаконный брокер? «Coinbase - демпинговое агентство?

	3.Идентифицирует потребности клиентов исламских банков и разрабатывает финансовые продукты, соответствующие принципам Шариата, с использованием финтех-технологий для повышения их доступности и эффективности (ПК-2-3)	3. *знать:* **-международные исламские финансовые институты, разрабатывающие стандарты и методическую базу для исламского банкинга**; **-методы управления рисками, рекомендуемые международными исламскими финансовыми институтами**; *уметь*: - обосновывать выбор методов **управления рисками** банков; -применять методы и инструменты риск-менеджмента в рамках исламского банкинга. 4. *знать*:	Самостоятельно подберите информацию и дайте аргументированный ответ на следующие вопросы: 1. Чем занимается Coinbase? Охарактеризуйте бизнес Coinbase 2. Кто предъявляет претензии к Coinbase? 3. В чем суть предъявляемых претензий? 4. «Coinbase - незаконный брокер»? 5. «Coinbase - демпинговое агентство»? 6. Каков Ваш прогноз в отношении судебного иска к Coinbase? 7. Какие источники Вы использовали, чтобы подготовить мотивированное суждение данной ситуации? 8. Назовите особенности управления рисками криптовалютных бирж. В качестве одного из исходных источников можете использовать: 06.06.2023 SEC ПОДАЕТ В СУД НА COINBASE... URL: https://www.blockchain24.com/news/novosti-kriptovalyutnyh-birzh/novosti-birzhi-coinbase/sec-podaet-v-sud-na-coinbase-za **Задание 1 (ПК-2-3)** Исламская корпорация по развитию частного сектора (ICD), подразделение по развитию частного сектора Группы Исламского банка развития (IsDB), и Группа Лондонской фондовой биржи (LSEG), ведущий мировой поставщик данных и инфраструктуры финансовых рынков, весной 2025 года представили выпуск Отчета о мегатрендах под названием «Изменение экономики, окружающей среды и экосистем», который затрагивает 57 государств-членов Организации исламского сотрудничества и связывает их с различными глобальными мегатенденциями. В отчете дан анализ потенциала мировой исламской финансовой индустрии, отмечается, что она в 2022 году выросла на 11% до 4,5 триллионов долларов США (после роста в 163% за предыдущее десятилетие); население ОИС превысило 2 миллиарда человек и составляет четверть, существенные 25% мирового населения; исламские финансы уже представляют системный риск для стабильности финансовой индустрии в нескольких странах, например, в Малайзии; 98% активов отрасли находятся в государствах-членах ОИС .В документе ставятся весьма амбициозные цели к 2030 году: а) распределять 20 процентов совокупных доходов среди нижних по уровню дохода 50 процентов населения; б) производить 30 процентов мирового ВВП (по паритету покупательной способности); в) создать 40 единорогов. Вопрос: достижение какой или каких целей будет сопряжено с наибольшими трудностями? **Задание 2 (ПК-2-3)** Подготовьтесь к обсуждению в группе следующего документа: ICD – LSEG OIC MEGATRENDS REPORT 2025 Shifting economies, environments & ecosystems / URL : https://icdps.org/uploads/files/ICD_LSGE_Megatrends_Report_20251715586850_9187.pdf.

	4. Внедряет разработанные исламские финансовые продукты и услуги, обеспечивая их соответствие шариатским нормам и удовлетворение потребностей клиентов исламских банков (ПК-2-4)	- базовые положения стратегического и операционного анализа и стратегического планирования; -информационные источники для стратегического и операционного анализа *уметь*: -осуществлять стратегический и операционный анализ деятельности банка; -обеспечивать разработку **управленческих стратегий, направленных на повышение экономической эффективности и соблюдение норм шариатского комплаенса**	**Задание 1 (ПК-2-4)** 1.Ознакомьтесь с рисунками 3. 2.Составьте мотивированное суждение о географии и причинах успеха прибыльных цифровых банков мира 3.Почему не более пяти процентов цифровых банков в мире являются прибыльными?  *Источник : BCG* *Рисунок 3. География прибыльных цифровых банков мира* **Задание 2 (ПК-2-4)** Какую глобальную тенденцию в развитии банковского дела можно выделить на основании исследования Boston Consulting Group : By Jungkiu Choi, Yashraj Erande, and Yang Yu. Winning the Digital Banking Battle in Asia-Pacific. AUGUST 23, 2021 / URL : https://mkt-bcg-com-public-pdfs.s3.amazonaws.com/prod/digital-banking-asia-pacific.pdf ?

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1.Система ценностей общества и ее трансформация.

2.Ценности финансового развития: источники финансовых ресурсов (структура, объем, устойчивость, сбалансированность); безопасность финансового развития; финансовый суверенитет; адекватность целям экономического развития; баланс традиционных и новых ценностей; управляемость рискового профиля финансового сектора; свобода от финансовой ответственности.

3.Ценностные ориентации финансового развития: благосостояние населения страны, безопасность / обороноспособность страны, технологический прорыв, конкурентоспособность экономики, обеспечение целостности государства, финансовая стабильность.

4.Изменение системы ценностей мирового сообщества) и банковское дело в XXI веке.

5.Новые условия ведения банковского бизнеса.

6.Факторы, влияющие на банковское дело в глобальном масштабе.

7.Формирование новой банковской культуры (внутри банка, с клиентами, с контрагентами, конкурентами).

8.Базовые характеристики современных условий ведения банковского бизнеса (нестабильные, неопределенные, непредсказуемые, сложные, неоднозначные, хрупкие, нелинейные, непостижимые). Санкционное давление и его влияние на банковское дело.

9.Банки как драйверы цифровых сдвигов в экономике.

10.Убыточность проектов цифровизации большинства банков: причины и последствия.

11.Рост удельного веса высокотехнологичных клиентов в клиентской базе коммерческих банков как вызов и возможность.

12.Активность банков в метавселенных: цели, формы, финансовые вложения и ожидания.

13.Утаивание банками и регуляторами убытков от мошенничеств, сокрытие фактов IT-сбоев: причины и последствия.

14.Устойчивое развитие исламского банкинга в системах централизованных и децентрализованных финанов.

15.Транзитивность систем централизованных и децентрализованных финансов как исследовательская и прикладная задача.

16.Кибермошенничество и проблема обеспечения кибербезопасности.

17.Поликризис и современный банкинг.

18.Рисковый профиль банковской деятельности в условиях поликризиса : проблемы управления и адаптации.

19.Утаивание банками и регуляторами убытков от мошенничеств, сокрытие фактов IT-сбоев: причины и последствия.

20. Основные угрозы безопасности для банков и их клиентов.

21.Кибермошенничество как глобальная угроза банковскому бизнесу.

22.Цифровая гигиена банков и их клиентов.

23.Экономический феномен и архитектура децентрализованных финансов.

24.Поведенческие аспекты DeFi.

25. Экосистема DeFi и ее структурные компоненты. Роль DeFi в предоставлении различных видов финансовых услуг.

26.Инфраструктура децентрализованных финансов.

27.Возможности DeFi как альтернативной модели организации банковского бизнеса.

29.Риски децентрализованных финансов. Риски распространения противозаконной активности в сфере децентрализованных финансов.

30.Банки, децентрализованные финансы и метавселенные.

31.Регулирование сферы децентрализованных финансов.

32.Перспективы развития децентрализованных финансов.

33. Совмещение деятельности банков в системе централизованных и децентрализованных финансов: формы, методы, преимущества, проблемы и риски.

34. Мульти-сервисные платформенные институты как основные конкуренты банков.

35.Конкуренция и конкурентоспособность банков, функционирующих в рамках классической, исламской и смешанной моделей: участники, интересы, принципы, методы, ограничения, особенности.

36. Снижение управляемости рискового профиля банковской деятельности в глобальном масштабе.

37. Цифровой банкинг и метавселенные в глобальном контексте.

38.Расширение географии, удержание динамики и углубление партнерского финансирования и его составной части - исламского банковского дела, в том числе цифрового.

39.Потенциал мировой исламской финансовой индустрии.

40.Новый контекст поведенческих практик на финансовых рынках.

Пример экзаменационных билетов

1 вопрос (максимум 20 баллов)

Дайте развернутый ответ на теоретический вопрос:

Стратегия коммерческого банка: понятие, цели, содержание

2 вопрос (максимум 20 баллов)

Дайте развернутый ответ на дискуссионный вопрос:

Анализ ценностных предпочтений базовых групп клиентов и прогноз их изменений при разработке бизнес-моделей коммерческих банков

3 вопрос (максимум 20 баллов)

Практико-ориентированное задание:

1. Ознакомьтесь с приведенным ниже текстом «Риски для финансового рынка и его участников» и дайте аргументированный ответ на следующие вопросы:
2. Какие особенности аутсорсинга и его применения могут привести к воз-

никновению системного риска на финансовом рынке? К каким последствиям может привести реализация этого риска?

3. Оцените критически приведенный перечень рисков, связанных с аутсорсингом. Какие три риска из приведенного списка представляются вам наиболее опасными для банков? Почему?

Риски для финансового рынка и его участников

Аутсорсинг является дополнительным фактором, под влиянием которого участники финансового рынка могут столкнуться с рядом отрицательных последствий:

1. Утрата контроля как за отдельной функцией, так и за деятельностью организации в целом.

2. Реализация операционных рисков, основными причинами возникновения которых выступают ошибочные внутренние процессы, действия персонала и иных лиц, сбои и недостатки информационных, технологических и иных систем при осуществлении функций поставщиками услуг, а также возможное прекращение деятельности поставщика услуг.

3. Возникновение комплаенс-риска – риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов участников финансового рынка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правилаявляются обязательными), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

4. Возникновение репутационного риска, связанного с формированием негативного представления о финансовой устойчивости участника финансового рынка, качестве оказываемых им финансовых услуг или характере деятельности в целом в результате недобросовестных действий (мошенничества) поставщика услуг.

5. Зависимость от поставщика услуг в случае его монопольного положения на рынке или зависимость от отдельных поставщиков услуг, имеющих значительную долю на рынке оказываемых ими услуг и возможность влиять на стоимость своих услуг (market power).

6. Одним из отрицательных последствий также может являться высокая вероятность возникновения конфликта интересов при оказании одним поставщиком услуг нескольким участникам финансового рынка.

7. Нарушение сохранности информации в отношении клиентов и самого участника финансового рынка, ее утрата в результате несанкционированного доступа к такой информации или умышленного предоставления поставщиком услуг информации третьим лицам с целью получения материальной или иной выгоды.

8. При привлечении к выполнению отдельных функций поставщиков услуг –

нерезидентов (или поставщиков услуг, подконтрольных организациям-нерезидентам) вероятно возникновение правового риска, обусловленного особенностями регулирования в соответствующей юрисдикции и страновыми рисками.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Указ Президента РФ от 28.02.2025 No 145 «О Стратегии научно-технологического развития Российской Федерации» / URL : https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_470973/.
2. Федеральный Закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный Закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
4. Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации до 2030 года / https://docs.cntd.ru/document/1300462711
5. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
6. Информационное письмо Банка России от 21 февраля 2022 г. N ИН-08-36/13 «По отдельным вопросам реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала»
7. Банк России. Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора, 2025 / URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/160494/dbra_20250417.pdf
8. Банк России. Доклад для общественных консультаций. Экосистемы: подходы к регулированию, Банк России, Москва, апрель 2021 года, URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation_paper_02042021.pdf
9. Банк России: Отчет по результатам экспертизы эффективности проекта паспорта финансового продукта. Информационно-аналитический материал. – Москва. - 2022. – 22 с. / URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/139187/report_20220726.pdf
10. Документы Координационного комитета АРБ по стандартам качества банковской деятельности. Стандарт стратегического управления в кредитной организации. Стандарт качества обслуживания клиентов в кредитной организации. Стандарт качества процессного управления в банке - http://www.arb.ru/site/comitets/
11. Подходы Банка России к развитию конкуренции на финансовом рынке. Доклад для общественных консультаций – 2019. - 127 с. / URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/90556/consultation_paper_191125.pdf
12. Практические рекомендации банковского сообщества по внедрению ESG – банкинга в России / Ассоциация банков России. – Февраль 2021. – 14 с. URL: https://asros.ru/upload/iblock/160/PRAKTICHESKIE-REKOMENDATSII-BANKOVSKOGO-SOOBSHCHESTVA-PO-VNEDRENIYU-ESG_BANKINGA-V-ROSSII.pdf

Рекомендуемая литература

а) основная литература

1. Амосова Н.А. Глобальные тенденции развития банковского дела // Банковские услуги. - 2025. – № 8. – С. 10-21. / URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=68601296
2. Трансформация мировой экономики: возможности и риски для России. Научный доклад / Под ред. члена-корреспондента РАН А.А. Широва. М.: Динамик Принт, 2025. 144 с. (Научный доклад ИНП РАН) / URL : https://ecfor.ru/publication/transformatsiya-mirovoi-ekonomiki/.
3. Финансовая стабильность на финансовых рынках: идентификация лидерства и источников генерации рисков / Монография под ред. Амосовой Н.А. и Рудаковой О.С. – М. - 2026. - 240 с. / URL : https://elibrary.ru/item.asp?id=68613941

б)Дополнительная литература

4. Банк России : Децентрализованные финансы: информационно-аналитический доклад Банка России. Москва. 2022 / URL : https://www.cbr.ru/Content/Document/File/141992/report_07112022.pdf

5. Россия 2035: к новому качеству национальной экономики. Научный доклад / Под ред. члена-корреспондента РАН А.А. Широва. М.: Артик Принт, 2025. 264 с. (Научный доклад ИНП РАН). / URL: https://ecfor.ru/publication/rossiya-2035-k-novomu-kachestvu-ekonomiki/

6. IMF. 2023. The IMF and Islamic Finance. Retrieved from The International Monetary Fund / URL : https://www.imf.org/external/themes/islamicfinance

7. IMF. 2025. Global Financial Stability Report: The Last Mile: Financial Vulnerabilities and Risks. Washington, DC, April / URL : https://https://www.imf.org/en/Publications/GFSR

8. The Metaverse: How the Next Big Wave in Technology is Attracting Long-Term Investments / URL : https://www.privatebanking.hsbc.com/wih/investments-Insights/other-investment-insights/the-metaverse-how-the-next-big-wave-in-technology-is-attracting-long-term-investments/.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Официальный сайт Банка России:URL: http : //www.cbr.ru/
2. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг: URL: http//www.rbk.ru
3. Официальный сайт Ассоциации российских банков URL: http://arb.ru
4. Официальный сайт Ассоциации банков России URL: https://asros.ru/
5. Официальный сайт ИА «Банки.ру»: URL:http://www.banki.ru
6. Официальный сайт Росфинмониторинга: URL: https://www.fedsfm.ru
7. Официальный сайт Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) : URL: http://www.fintechru.org
8. Официальный сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования : URL: http://www.forecast.ru/

9. Официальный сайт Банка международных расчетов : URL: https://www.bis.org/
10. Официальный сайт Международного валютного фонда : URL: https://www.imf.org/ru/Home
11. Официальный сайт Группы всемирного банка (World Bank Group) : URL: https://www.worldbank.org/en/home
12. Официальный сайт ФАТФ (FATF): URL: https://www.fatf-gafi.org/en/home.html
13. Официальный сайт Группы Исламского банка развития (IsDB) : URL: https://www.isdb.org/
14. Официальный сайт Международного центра образования в области исламских финансов (INCEIF) : URL: https://inceif.edu.my/
15. Электронные источники БИК:

    Научная электронная библиотека eLibrary.ru: URL: http : //elibrary.ru
    Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http : //elib.fa.ru/
    Электронно-библиотечная система BOOK.RU http : //www.book.ru
    Электронно-библиотечная система Znanium http : //www.znanium.com
    Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»: URL : https : //www.biblio-online.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке к занятиям следует руководствоваться приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Распоряжения»/«Приказы Финуниверситета»).

Кафедрой могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. ОС Windows или ОС Astra Linux
2. Microsoft Office или пакет LibreOffice

3. Приложение для бизнес-аналитики MS Power BI Desktop
4. Онлайн-приложение для бизнес-аналитики Yandex DataLens
5. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3.Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/ .
4.Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс] URL: https://analizbankov.ru/bank.php.
5. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - http://www.skrin.ru/
6. Ресурсы издательства World Bank
8. ECB Monetary Financial Institutions. – Frankfurt: ECB, 2013. – URL: http://www.ecb.int/stats/money/mfi/html/index.en.html.

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине должен осуществляться в учебных аудиториях, имеющих выход в Интернет, оборудованных мультимедийными средствами, системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, имеющих доступ к профессиональным базам данных, ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и коллекциям.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

Н.Е. БРОВКИНА, С.В. ЗУБКОВА, Е.И. МЕШКОВА

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01-Экономика,
ОП «Экономика и финансы»,
Профиль: «Финансовые рынки и банки»

Москва 2023

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

СОГЛАСОВАНО
Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)
Вице-президент

_____А.А. Войлуков

«22» мая 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и
методической работе

_____Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

Н.Е. БРОВКИНА, С.В. ЗУБКОВА, Е.И. МЕШКОВА

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01-Экономика,
ОП «Экономика и финансы»,
Профиль: «Финансовые рынки и банки»

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол № 34 от «16» мая 2023 г.)

Одобрено учебно-научным
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 16 от «12» апреля 2023 г.)

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины 4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине 4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 9
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся 10
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 10
5.1. Содержание дисциплины 10
5.2. Учебно-тематический план 21
5.3. Содержание семинаров, практических занятий 23
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине 29
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы 29
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю 33
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 35
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 54
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины 56
10. Методические указания для обучающихся студентов по освоению дисциплины 57
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем 58
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине 59

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банковский бизнес и банковский менеджмент»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
УК-10	Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход для решения поставленных задач	1.Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации	***Знание:*** методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов; ***Умение:*** применять методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов;
		2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности	***Знание:*** современных основ и инструментов анализа и регулирования финансово кредитной сферы ***Умение:*** применять знание основ и современные инструменты анализа и регулирования финансово кредитной сферы
		3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	***Знание:*** способов абсорбции рисков, классических и специфических методов их ограничения на макро и микроуровнях ***Умение:*** применять инструменты и разрабатывать мероприятия по ограничению и абсорбции рисков в
		4. Грамотно, логично,	

		аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности. 5. Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	денежно- кредитной и финансовой сферах, отдельных денежно-кредитных институтах ***Знание:*** методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки. ***Умение:*** представлять результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций. ***Знание:*** - источников информации, которые используются менеджментом банков для проведения расчетов и оценки рисков. ***Умение:*** принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов показателей, позволяющих обосновать собственные суждения;
ПКН-4	Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	1.Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования произ-	***Знание:*** математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений.

		водственного потенциала экономических субъектов. 2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.	***Умение:*** применять указанные выше математические модели и информационные технологии при оценке эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов. ***Знание:*** стратегические и тактические цели экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях; ***Умение:*** применять методы для проведения анализа и системных оценок
ПКН-5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	1.Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждении достоверности отчетности организации. 2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	***Знание:*** международных и национальных стандартов финансовой отчетности для проведения финансово-экономических расчетов ***Умение:*** проводить расчеты финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых показателей деятельности банка; ***Знание:*** современных расчетных показателей оценки банковской отчетности. ***Умение:*** формулировать выводы на основе проведенных расчетов.
ПКП-1	Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников	1.Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики.	***Знание:*** • нормативных правовых актов, методических указаний и Положений регулятора, внутрибанковской нормативной базы, определяющей направления развития банковской деятельности; • классификации и сущности активных и пассивных банковских операций; ***Умение:***

	финансового рынка	2.Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг. 3.Демонстрирует способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке.	• выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; ***Знание:*** • нормативных правовых документов, регулирующих банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; • основных методов оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; • порядка классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам; ***Умение:*** • обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; • проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам; ***Знание:*** • современных технологий осуществления банковских операций; • способов реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках; ***Умение:*** • разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг; • анализировать рынок банковских услуг и конкурентной среды в целях принятия решений о разработке новых продуктов;

		4.Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.	***Знание:*** основных принципов банковского менеджмента; • методов анализа банковских операций для принятия управленческих решений. ***Умение:*** • проводить ситуационный анализ деятельности коммерческого банка и делать выводы в форматах SWOT-анализа, используя при этом, в том числе, результаты макроанализа;
ПКП-2	Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	1.Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка.	***Знание:*** • основных направлений развития финансового рынка и банковской системы в России; ***Умение:*** выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями, и основными направлениями развития финансовых институтов, в том числе коммерческих банков с использованием инструментов финтеха
		2.Демонстрирует освоение инструментов Финтеха.	***Знание:*** специфики проблем в области банковской деятельности с использованием инструментов Финтеха ***Умение:*** применять свои профессиональные знания в целях эффективного применения финансовых технологий в банковской деятельности
		3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.	***Знание:*** методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки. ***Умение:*** представлять результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций

		4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	***Знание:*** Целей, задач и направлений реализации управленческих решений в банковской сфере, в том числе с учетом зарубежного опыта ***Умение:*** • определять цели и задачи развития банка, проводить оценку выполнения планов деятельности кредитной организации.
ПКП-3	Способность использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	1. Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития как национальных, так и мирового финансового рынка. 2. Демонстрирует умение использовать лучшие практики развития как национальных, так и мирового финансового рынка в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики.	***Знание:*** проблем развития коммерческих банков в условиях экономической неопределенности; ***Умение:*** принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых видов рисков банка, выводы на основе проведенных расчетов. ***Знание:*** основных направлений развития кредитно-финансовых и банковских систем в различных юрисдикциях. ***Умение:*** • выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта;

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковский бизнес и банковский менеджмент» является дисциплиной Профиля «Финансовые рынки и банки», ОП «Экономика и финансы», направление подготовки 38.03.01 «Экономика».

Дисциплина «Банковский бизнес и банковский менеджмент» направлена на формирование у обучающихся базовых знаний и практических навыков в области банковского бизнеса и основ банковского менеджмента в Российской Федерации.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Виды учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е)	Семестр 7 (в часах)	Семестр 8 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	9/324	108	216
Контактная работа-Аудиторные занятия	100	52	48
Лекции	32	16	16
Семинары, практические занятия	68	36	32
Самостоятельная работа	224	56	168
Вид текущего контроля	Проектная работа	-	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет, экзамен	зачет	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Банковский бизнес в современной экономике

Банковский бизнес: содержание и особенности. Виды банковской деятельности. Российская банковская система. Место и роль коммерческих банков на национальном финансовом рынке. Стандарты банковской деятельности. Этика банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях. Законодательное и нормативное регулирование банковской деятельности. Закон о банках и банковской деятельности. Источники информации о деятельности коммерческого банка.

Тема 2. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций

Банк России как регулятор банковского бизнеса. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций. Учредители кредитных организаций. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Уставный капитал кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Оплата уставного капитала кредитной организации. Порядок выдачи кредитной организации, созданной путем учреждения, лицензии на осуществление банковских операций. Порядок открытия (закрытия) представительств и филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации. Виды базовых и универсальных лицензий коммерческого банка Организационная структура коммерческого банка (виды, особенности). Система страхования вкладов и тенденции ее развития. Санация банков. Фонд консолидации банковского сектора. Порядок расширения деятельности банка. Зарубежный опыт санации банков.

Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка

Активные и пассивные операции коммерческого банка. Банковские операции, банковские продукты и

банковские услуги: понятие и характеристика. Классификация банковских операций и банковских продуктов. Виды банковских счетов. Отчетность коммерческого банка. Баланс коммерческого банка.

Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России.

Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков. Зарубежный опыт развития активных операций банка.

Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка

Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по Банковскому Надзору.

Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.

Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика. Особенности современной депозитной политики банка. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента. Особенности вкладов до востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов. Фонд обязательного резервирования, порядок его формирования.

Понятие и виды недепозитных ресурсов, их роль в формировании ресурсной базы банков. Современные тенденции формирования депозитных и недепозитных ресурсов коммерческих банков.

Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка. Зарубежный опыт развития пассивных операций банка.

Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности

Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидность как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла.

Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне. Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. Норматив краткосрочной ликвидности. Норматив чистого стабильного фондирования. Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления.

Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка

Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи.

Расходы банков, их характеристика и классификация. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы.

Принципы принятия доходов и расходов и их отражения в учете. Формирование отчета о финансовых результатах, характеристика его разделов.

Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль.

Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка. Особенности управления прибылью банка на разных уровнях.

Тема 8. Основы организации кредитования в коммерческом банке

Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков.

Система кредитования, ее основные блоки. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятие и виды ссудных счетов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание.

Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки.

Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды.

Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита.

Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.

Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск. Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка.

Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки кредитоспособности различных типов клиентов с учетом оценки делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков.

Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории.

Создание резервов на возможные потери по ссудам. Оценка кредитного риска по международным стандартам.

Совершенствование системы управления кредитным риском.

Тема 9. Организация кредитования юридических лиц

Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов юридическим лицам. Кредитные продукты для юридических лиц.

Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. График процентных платежей и возврата основной суммы долга.

Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков.

Кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса. Особенности оценки кредитоспособности малых и средних предприятий.

Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России.

Принципы и стадии долгосрочного кредитования банками инвестиционной деятельности предприятий и организаций.

Особенности кредитования инвестиционных проектов (виды кредитов, объекты кредитования, источники погашения, оценка риска). Оценка экономической эффективности инвестиционного проекта. Стоп-факторы при кредитовании инвестиционного проекта. Основные требования к бизнес-плану инвестиционного проекта.

Понятие и особенности проектного финансирования. Понятие и организация связанного кредитования. Синдицированное кредитование.

Тема 10. Организация кредитования физических лиц

Потребительское кредитование и перспективы его развития в России.

Механизм выдачи и погашения потребительских кредитов. Аннуитетные платежи.

Сущность, принципы и формы жилищного ипотечного кредитования. История развития жилищного ипотечного кредитования в России. Современные отечественные жилищные программы российских банков.

Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории. Роль бюро кредитных историй в оценке кредитоспособности физических лиц. Создание резервов на возможные потери по ссудам.

Тема 11. Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке

Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы.

Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.

Принципы организации безналичных расчетов. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей.

Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии наличного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Организация работы по ведению кассовых операций. Прием и выдача наличных денег клиентам. Перевозка наличных денег и инкассация наличных денег. Организация работы с наличными деньгами при использовании банкоматов, автоматических приемных устройств и кассовых терминалов. Организация работы с наличными деньгами при использовании автоматических сейфов. Обработка, формирование и упаковка наличных денег, а также работа с сомнительными денежными знаками Банка России, неплатежеспособными денежными знаками Банка России.

Тема 12. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты

Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования.

Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК.

Сущность, виды и функции межбанковских кредитов. Организация кредитования. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, назначение, особенности предоставления и погашения.

Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг

Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами.

Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства.

Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими.

Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.

1.

Тема 14. Валютные операции коммерческих банков, оценка и регулирование валютных рисков

Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Виды банковских продуктов для клиентов на валютном рынке. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации.

Тема 15. Современные банковские продукты и технологии

Понятие и современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания: банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг. Правовое регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий.

Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг. Риски дистанционного банковского обслуживания.

Развитие банковских карт и платежных систем. Выпуск и обслуживание пластиковых карт, их классификация. Субъекты рынка обращения банковских карт и организация платежей. Терминалы для обслуживания банковских карт. Организация бесконтактных платежей.

Тема 16. Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке

Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна. Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Открытие счетов клиентов в банке.

Банковские продукты и банковские услуги. Основы банковского маркетинга.

Банковские продукты для разных типов клиентов.

Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.

Тема 17. Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке

Банковский менеджмент как система управленческих решений и воздействий на банковский бизнес. Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль.

Правовая основа банковского менеджмента: законы, нормативные документы Банка России, внутренние банковские приказы, инструкции и положения. Критерии оценки качества банковского менеджмента.

Подходы Банка России к оценке финансовой устойчивости кредитной организации. Сущность, определение и типы финансовой устойчивости кредитной организации. Факторы, определяющие финансовую устойчивость. Основные этапы формирования современной модели оценки финансовой устойчивости кредитной организации Банком России. Методический инструментарий, используемый в процессе проведения оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Характеристика классификационных групп банков.

Собственный анализ финансового состояния и устойчивости коммерческого банка. Основные принципы и методы анализа финансового состояния банка: научный подход, комплексность, объективность, сопоставимость результатов, экономичность. Субъекты и объекты анализа. Информационная база финансового анализа. Внешние и внутренние источники информации. Организация проведения финансового анализа в банке. Формирование сводной оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

Виды банковских рисков. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента. Внутренний контроль и его роль в системе риск-менеджмента кредитной организации.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа-Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
7 семестр							
1.	Банковский бизнес в современной экономике	12	4	2	2	8	Опрос по теме Обсуждение домашнего задания Решение задач Обсуждение актуальных и дискуссионных вопросов банковского бизнеса и банковского менеджмента Решение кейсов Выполнение проектной работы
2.	Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	12	4	2	2	8	
3.	Активы и активные операции коммерческого банка	12	8	2	6	4	
4.	Собственный капитал коммерческого банка	12	8	2	6	4	
5.	Привлеченные ресурсы коммерческого банка	12	8	2	6	4	
6.	Ликвидность коммерческого						

	банка, оценка и регулирование риска ликвидности	12	4	2	2	8	
7.	Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка	12	4	1	3	8	
8.	Основы организации кредитования в коммерческом банке	12	4	1	3	8	
9.	Организация кредитования юридических лиц	12	8	2	6	4	
	Итого	108	52	16	36	56	
8 семестр							
10.	Организация кредитования физических лиц	28	8	2	6	20	
11	Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	26	4	2	2	22	
12.	Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	26	4	2	2	22	
13.	Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	20	8	2	6	20	
14.	Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	26	4	2	2	22	
15.	Современные банковские продукты и технологии	28	8	2	6	20	

16.	Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке	26	6	2	4	20	
17	Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке	28	6	2	4	22	
	Итого	216	48	16	32	168	
	В целом по дисциплине	324	100	32	68	224	Согласно учебному плану: проектная работа
	Итого в %	100	31	32	68	69	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
Тема 1. Банковский бизнес в современной экономике	Банковский бизнес в современной экономики. Экономическое содержание, особенности и виды банковской деятельности. Российская и зарубежная практика формирования банковской системы. Место банков на финансовом рынке. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия
Тема 2. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций. Учредители кредитных организаций. Документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций. Уставный капитал кредитных организаций. Порядок государственной регистрации кредитной организации. Оплата уставного капитала кредитной организации. Порядок выдачи кредитной организации, созданной путем	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	учреждения, лицензии на осуществление банковских операций. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 15,16,17 раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	
Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка.	Структура и состав активов коммерческого банка, их характеристика. Классификация активов коммерческого банка с точки зрения их доходности, ликвидности и риска. Работающие и неработающие активы, их соотношение. Качество активов. Критерии оценки качества активов. Рейтинговая оценка качества активов. Нормативное регулирование качества активов Банком России. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 14; 16; 17; 18 раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка.	Собственный капитал банка: сущность и функции собственного капитала. Источники и порядок его формирования. Структура собственного капитала. Способы оценки собственного капитала. Эволюция оценки достаточности собственного капитала в решениях Базельского комитета. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 15,17 раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	Виды привлеченных ресурсов коммерческого банка. Инструменты формирования ресурсной базы коммерческого банка. Депозитные и недепозитные способы формирования ресурсов коммерческих банков. Понятие и виды депозитных ресурсов, их сравнительная характеристика. Особенности современной депозитной политики банка. Технология депозитных операций. Модель формирования депозитного процента. Особенности вкладов до востребования, срочных и сберегательных депозитов, металлических счетов. Фонд обязательного резервирования, порядок его формирования. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 13,14,15,17, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Соотношение понятий «ликвидность банка» и «ликвидность баланса банка»; ликвидности как «запас» и «поток». Факторы, влияющие на ликвидность банка. Источники ликвидности банка и их соотношение на различных этапах экономического цикла. Экономические и административные методы регулирования ликвидности банков на макроуровне.	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	Теории управления ликвидностью на микроуровне. Регулирование ликвидности банка на основе системы экономических нормативов, российский и международный опыт. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 12,14,16, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	
Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	Доходы коммерческого банка от отдельных направлений его бизнеса. Критерии и классификации доходов. Стабильные и нестабильные источники дохода. Виды доходов в системе учета и отчетности банков. Процентная маржа. Коэффициенты процентной маржи. Расходы банков: их классификация и характеристика. Виды расходов в системе учета и отчетности банка. Нормируемые расходы. Принципы принятия доходов и расходов и их отражения в учете. Формирование отчета о финансовых результатах, характеристика его разделов. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,18,9, 10, 12,16, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 8. Основы организации кредитования в коммерческом банке	Кредитная политика банка: содержание, назначение, документарное оформление. Законодательные и нормативные основы кредитной деятельности банков. Система кредитования, ее основные блоки. Механизм кредитования и его элементы. Методы кредитования: понятие и виды ссудных счетов. Характеристика кредитования как процесса и его этапы. Сбор информации и кредитный анализ. Регламент принятия решения о предоставлении кредита. Кредитный договор, его структура и содержание. Лимиты кредитования. Особенности расчета лимита кредитования. Оформление выдачи кредита. Погашение кредита, сравнительный анализ его различных схем, их достоинства и недостатки. Виды кредитов. Краткосрочные и долгосрочные ссуды. Формы обеспечения возвратности кредита. Обеспеченные, частично обеспеченные и необеспеченные (бланковые) ссуды. Надежность и качество обеспечения. Залог как форма обеспечения возвратности кредита. Гарантии и поручительства, их сходство и различие, надежность обеспечения обязательств по ссуде. Другие формы обеспечения возвратности кредита: уступка требований, страхование риска непогашения кредита. Понятие кредитного риска и его виды. Индивидуальный и совокупный кредитный риск.	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	Оценка качества ссуды и качества кредитного портфеля банка. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11,12,14.16,17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	
Тема 9. Организация кредитования юридических лиц	Способы и современная практика предоставления и погашения кредитов юридическим лицам. Кредитные продукты для юридических лиц. Виды краткосрочных ссуд: кредитование по овердрафту, срочная ссуда, кредитная линия. График процентных платежей и возврата основной суммы долга. Методы оценки финансового состояния крупных и средних предприятий. Оценка делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков. Кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса. Особенности оценки кредитоспособности малых и средних предприятий. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 12,14,17, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 10. Организация кредитования физических лиц	Потребительское кредитование и перспективы его развития в России. Механизм выдачи и погашения потребительских кредитов. Аннуитетные платежи. Сущность, принципы и формы жилищного ипотечного кредитования. История развития жилищного ипотечного кредитования в России. Современные отечественные жилищные программы российских банков. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11,12,15.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 11. Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	Система безналичных расчетов: понятие, элементы, правовые основы. Способы осуществления безналичных расчетов: через платежную систему Банка России, частные платежные системы, платежные системы государственных учреждений. Национальная платежная система (НПС): экономическое содержание и ее составные элементы. Участники платежной системы, организационная форма участника и его функции. Роль Банка России в организации платежной системы. Сервис срочных и несрочных переводов. Система быстрых платежей. Расчетно-кассовое обслуживание банков в структурных подразделениях Банка России.	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	Принципы организации безналичных расчетов. Организация безналичного расчетного обслуживания клиентов банка. Договорная основа отношений банков с клиентами в процессе проведения расчетов. Формы безналичных расчетов в реальном и личном секторах экономики: расчеты платежными поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Виды расчетных документов. Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 13,14.16.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	
Тема 12. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	Межбанковские корреспондентские отношения. Понятие банка-корреспондента и банка-респондента. Экономическое содержание корреспондентского счета и круг выполняемых по нему операций. Счета «Лоро» и «Ностро». Понятие даты валютирования. Межбанковский рынок: содержание и структура межбанковского рынка. Инфраструктура рынка МБК. Межбанковские процентные ставки. Система регулирования межбанковского кредита. Особенности российского рынка МБК. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 14,16.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Экономическая сущность и характеристика операций коммерческого банка с ценными бумагами. Виды ценных бумаг, выпускаемых коммерческими банками, и их характеристика. Порядок и цели эмиссии банками собственных акций. Особенности организации эмиссии облигаций и выпуска сертификатов, собственных векселей. Требования Банка России, предъявляемые к коммерческим банкам, выпускающим собственные долговые обязательства. Операции коммерческих банков по формированию собственных портфелей ценных бумаг и управлению ими. Особенности регулирования вложений банков в государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги. Виды портфелей ценных бумаг банков по учетным категориям. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 14,16.17. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

Тема 14. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	Нормативное регулирование деятельности банков на валютном рынке. Лицензии на проведение валютных операций. Выполнение функций уполномоченного банка. Валютный курс, котировка валют, методы котировки. Порядок установления официального обменного курса рубля. Валютные позиции и их классификация. Виды открытых валютных позиций. Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Виды банковских продуктов для клиентов на валютном рынке. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных операций и способы их минимизации. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,8, 9, 11; 16. раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 15. Современные банковские продукты и технологии	Понятие и современная классификация технологий дистанционного банковского обслуживания: банк-клиент, интернет банкинг, телефонный банкинг, терминальный банкинг, мобильный банкинг. Правовое регулирование электронного банкинга, дистанционного банковского обслуживания в РФ. Совершенствование банковского обслуживания в условиях развития цифровых технологий. Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных банковских продуктов и услуг. Риски дистанционного банковского обслуживания. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,6,7,11; 16, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 16. Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке.	Понятие и признаки клиента банка. Характеристика типов клиентов банка. Принципы взаимоотношений банка с клиентами. Банковская тайна. Правовые основы взаимоотношений банка с клиентами. Открытие счетов клиентов в банке. Банковские продукты и банковские услуги. *Рекомендуемые источники:* раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11; 12,14,15, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов
Тема 17. Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке	Банковский менеджмент как особый раздел науки об управлении. Цели и задачи банковского менеджмента. Стадии финансового менеджмента банка: планирование, анализ, регулирование, контроль. Правовая основа банковского менеджмента: законодательная база; нормативные документы Банка России; приказы, инструкции и положения самого	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач и кейсов

	банка. Критерии оценки качества банковского менеджмента. Рекомендуемые источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11, 13,16,17, раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,11	

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Банковский бизнес в современной экономике	Взаимодействие коммерческого банка с центральным банком. Стандарты банковской деятельности. Этика банковской деятельности. Особенности и факторы развития коммерческих банков в современных условиях.	1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы. 2. Подготовка глоссария. 3. Подготовка аналитического обзора. Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии
Тема 2. Регистрация кредитных организаций и выдача лицензий на осуществление банковских операций	Порядок открытия (закрытия) представительств и филиалов кредитной организации на территории Российской Федерации. Порядок открытия (закрытия) и изменения местонахождения внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала) на территории Российской Федерации. Виды базовых и универсальных лицензий коммерческого банка. Порядок расширения деятельности банка.	1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы. 2. Подготовка глоссария. 3. Подготовка аналитического обзора. Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии
Тема 3. Активы и активные операции коммерческого банка.	Современные тенденции изменения структуры активов российских коммерческих банков. Основные направления улучшения структуры и качества активов российских банков.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение зада-

		ния в рамках подготовки проектной работы
Тема 4. Собственный капитал коммерческого банка.	Российская практика оценки достаточности собственного капитала. Тенденции развития управления собственным капиталом в соответствии с рекомендациями Базельского Комитета по Банковскому Надзору.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 5. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.	Понятие и виды недепозитных ресурсов, их роль в формировании ресурсной базы банков. Современные тенденции формирования депозитных и недепозитных ресурсов коммерческих банков. Основы управления ресурсами коммерческого банка. Оценка качества ресурсной базы банка.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 6. Ликвидность коммерческого банка, оценка и регулирование риска ликвидности.	Оценка ликвидности банка на основе метода GAP, индикативного метода, стресс-тестирования. Развитие методов оценки ликвидности, балансирования активов и пассивов. Риски потери ликвидности и несбалансированной ликвидности: понятие и система управления.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 7. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка.	Способы оценки уровня доходов и расходов коммерческого банка: структурный, динамический, коэффициентный. Модели формирования прибыли коммерческого банка. Балансовая прибыль и чистая прибыль. Система коэффициентов, используемых для оценки уровня прибыльности банка. Факторный и структурный анализ уровня и качества прибыльности коммерческого банка. Особенности управления прибылью банка на разных уровнях.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 8. Основы организации кредитования в коммерческом банке	Оценка кредитоспособности заемщика в системе управления кредитным риском. Методы оценки кредитоспособности различных типов клиентов с учетом оценки делового риска. Формирование внутренних рейтингов заемщиков в системе оценки кредитных рисков коммерческих банков. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения. Работа банка с проблемными ссудами. Особенности работы банков с коллекторскими агентствами.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы

Тема 9. Организация кредитования юридических лиц	Кредитные продукты для предприятий малого и среднего бизнеса. Особенности оценки кредитоспособности малых и средних предприятий. Современные тенденции развития кредитования юридических лиц в России.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 10. Организация кредитования физических лиц	Оценка кредитоспособности физических лиц. Скоринговые и экспертные методы оценки. Оценка кредитоспособности на основе изучения кредитной истории. Роль бюро кредитных историй в оценке кредитоспособности физических лиц. Создание резервов на возможные потери по ссудам.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 11. Организация расчетных и кассовых операций в коммерческом банке	Инструменты безналичных расчетов: переводы в электронном виде и на бумажном носителе. Переводы без открытия счета и переводы по банковским счетам. Очередность платежей. Платежи наличными. Операции с наличностью. Технологии наличного расчетно-платежного обслуживания клиентов. Организация работы по ведению кассовых операций. Прием и выдача наличных денег клиентам.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 12. Межбанковские расчеты и межбанковские кредиты	Сущность, виды и функции межбанковских кредитов. Организация кредитования. Установление лимитов по межбанковским кредитам. Кредиты Банка России коммерческим банкам. Виды, назначение, особенности предоставления и погашения.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 13. Операции и деятельность коммерческого банка на рынке ценных бумаг	Особенности отражения вложений в ценные бумаги в бухгалтерском учете. Операции РЕПО: сущность, назначение и порядок совершения: Риски операций с ценными бумагами и основные элементы управления ими. Профессиональные виды деятельности банков на рынке ценных бумаг. Брокерско-дилерская деятельность банков. Андеррайтинг финансовых инструментов.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 14. Валютные операции, оценка и регулирование валютных рисков	Основные виды валютных операций, проводимых российскими коммерческими банками на внутреннем и внешнем рынках: содержание, технологии. Виды банковских продуктов для клиентов на валютном рынке. Межбанковский валютный рынок. Риски валютных	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной ли-

	операций и способы их минимизации.	тературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 15. Современные банковские продукты и технологии	Развитие банковских карт и платежных систем. Выпуск и обслуживание пластиковых карт, их классификация. Субъекты рынка обращения банковских карт и организация платежей. Терминалы для обслуживания банковских карт. Организация бесконтактных платежей.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы
Тема 16. Организация взаимоотношений с клиентами и продаж банковских продуктов в коммерческом банке.	Банковские продукты для разных типов клиентов. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем. Тенденции развития взаимоотношений банка с клиентами.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы. Выполнение задания в рамках подготовки проектной работы Подготовка к круглому столу по итогам изучения дисциплины
Тема 17. Банковский менеджмент и система управления рисками в коммерческом банке	Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента. Внутренний контроль и его роль в системе риск-менеджмента кредитной организации.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. Изучение дополнительной литературы.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Пример задания для проектной работы:

1. Каждый студент выбирает самостоятельно любой банк для анализа (в учебной группе банки не должны повторяться)
2. Проанализировать финансовое состояние банка на основе отчетности, размещенной на сайте Банка России

3. Написать заключение о бизнес-модели банка

Примерный перечень вопросов для оценки бизнес-модели банка в рамках проектной работы (рассмотреть по выбору минимум 5 вопросов):

1. Инновационные продукты и технологии в банка
2. Оценка влияния финтеха на розничный банкинг в банке
3. Совершенствование дистанционного обслуживания клиентов в коммерческом банке
4. Оценка развития Интернет-банкинга и мобильного банкинга в банке
5. Социальные сети и банк, краудфандинг, краудсорсинг и краудинвестинг
6. Новые дистанционные каналы продаж продуктов и услуг банка
7. Современные технологии дистанционных продаж банковских продуктов и услуг для населения в банке
8. Комплексное обслуживание клиентов - физических лиц с использованием дистанционных технологий.
9. Безопасность и надежность функционирования платежных технологий банка
10. Обеспечение информационной безопасности коммерческого банка при использовании технологии электронного банкинга
11. Управление рисками дистанционного обслуживания клиентов в коммерческом банке
12. Современная организационная структура банка
13. Этика банковской деятельности в банке
14. Практика реализации принципа взаимной заинтересованности банка и клиента в банке
15. Современные подходы к организации работы в банке по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем
16. Депозитная политика коммерческого банка и ее особенности
17. Управление ресурсами коммерческого банка
18. Риск ликвидности банка: источники и степень воздействия на различных фазах экономического цикла
19. Экономические нормативы оценки ликвидности банка
20. Современная кредитная политика банка

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
УК-10 Способность осуществлять поиск, критически анализировать, обобщать и систематизировать информацию, использовать системный подход	1.Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации	1.**Знание:** методы аналитической и экспертной работы в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов; **Умение:** применять методы аналитической и экспертной ра-	**Задание 1.** Используя информационно-аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного

для решения поставленных задач		боты в области применения финансовых, налоговых и денежно-кредитных методов регулирования социальных и экономических процессов;	Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные проблемы развития российского банковского сектора
	2. Обосновывает сущность происходящего, выявляет закономерности, понимает природу вариабельности	**2. Знание** современных основ и инструментов анализа и регулирования финансово кредитной сферы **Умение** применять знание основ и современные инструменты анализа и регулирования финансово кредитной сферы	**Задание 2.** Проведите анализ, сформулируйте свою позицию относительно системы мер регулирования банковского сектора в контексте задач, стоящих перед экономикой̆ нашей̆ страны
	3. Формулирует признак классификации, выделяет соответствующие ему группы однородных «объектов», идентифицирует общие свойства элементов этих групп, оценивает полноту результатов классификации, показывает прикладное назначение классификационных групп.	**3. Знание** способов абсорбции рисков, классических и специфических методов их ограничения на макро и микроуровнях **Умение** применять инструменты и разрабатывать мероприятия по ограничению и абсорбции рисков в денежно-кредитной и финансовой сферах, отдельных денежно-кредитных институтах	**Задание 3.** В соответствии с разработанными критериями приведите и обоснуйте индикаторы эффективности использования финансовых ресурсов по действующим механизмам санации банков.
	4. Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки. Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников	4. **Знание** методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки. **Умение** представлять результаты анализа и оценки в	**Задание 4.**

	деятельности. 5.Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания.	форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций. 5. **Знание** источников информации, которые используются менеджментом банков для проведения расчетов и оценки рисков. **Умение** принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов показателей, позволяющих обосновать собственные суждения;	На основании изучения деятельности организаций финтеха и Банка России проанализировать и составить письменное эссе на тему: Проблемы государственного регулирования и саморегулирования внедрения финансовых технологий в финансовом секторе России. **Задание 5.** На основании изучения деятельности организаций финтеха и Банка России проанализировать и составить письменное эссе на тему: Проблемы государственного регулирования и саморегулирования внедрения финансовых технологий в финансовом секторе России.
ПКН-4 Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов	1.Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность	1. **Знание** математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений. **Умение** применять указанные	**Задание 2.** Используя информационно-аналитические материалы Банка России, Европейского Центрального Банка, Международного

	формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов. 2. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов.	выше математические модели и информационные технологии при оценке эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов. 2.**Знание** стратегические и тактические цели экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях; **Умение** применять методы для проведения анализа и системных оценок	Валютного Фонда и Базельского комитета по банковскому надзору, обоснуйте наиболее существенные проблемы развития российского банковского сектора **Задание 2.** На основании реальной годовой отчетности коммерческого банка определить основные цели его развития, сделать выводы и дать предложения по корректировке его бизнес-модели
ПКН-5 Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений	1.Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждении достоверности отчетности организации. 2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов	1.**Знание** международных и национальных стандартов финансовой отчетности для проведения финансово-экономических расчетов **Умение** проводить расчеты финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых показателей деятельности банка; 2.**Знание** современных расчетных показателей оценки банковской отчетности. **Умение** формулировать выводы на основе проведенных расчетов.	**Задание 1.** Проанализировать на материалах сайта Банка России и сайта выбранного банка его финансовые показатели за несколько лет, сделать выводы. **Задание 2.** На основании сделанных расчетов определить бизнес-модель банка и сделать вывод о перспективах ее развития

	и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.		
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности институтов финансового рынка, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на рынке, организовывать эффективную деятельность различных подразделений участников финансового рынка	1.Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности как институтов финансового рынка, так и финансовых департаментов компаний различных отраслей экономики. 2.Проводит критический анализ применяемых организациями финансовых и кредитных услуг. 3.Демонстрирует	1.**Знание** • нормативных правовых актов, методических указаний и Положений регулятора, внутрибанковской нормативной базы, определяющей направления развития банковской деятельности; • классификации и сущности активных и пассивных банковских операций; **Умение:** • выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку их структуры; **2. Знание** • нормативных правовых документов, регулирующих банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; • основных методов оценки финансового состояния клиентов банка - заемщиков; • порядка классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам; **Умение** • обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; • проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам;	**Задание 1.** Проанализируйте структуру активов, выделив ликвидные, срочные и иммобилизованные активы. Сделайте выводы. Денежные средства (касса и остатки на кор.счете в ЦБ РФ) Обязательные резервы в ЦБ РФ Ссуды и средства, предоставленные банкам, за вычетом резервов Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов Средства банков Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Средства клиентов Выпущенные долговые ценные бумаги Инвестиции Основные средства и НМА, за вычетом накопленной амортизации Требования по налогу на прибыль Обязательства по налогу на прибыль Эмиссионный доход Нераспределенная прибыль Прочие активы, за вычетом резервов на потери Уставный капитал Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам Отложенное налоговое обязательство **Задание 2.** Задача. В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 23000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 12 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоста-

	способность разрабатывать новые финансовые и кредитные услуги, продвигать и реализовывать их на финансовом рынке. 4.Разрабатывает эффективные направления деятельности различных подразделений институтов финансового рынка и финансовых департаментов компаний.	3. **Знание** • современных технологий осуществления банковских операций; • способов реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках; **Умение** • разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг; • анализировать рынок банковских услуг и конкурентной среды в целях принятия решений о разработке новых продуктов; 4.**Знание** основных принципов банковского менеджмента; • методов анализа банковских операций для принятия управленческих решений. **Умение** • проводить ситуационный анализ деятельности коммерческого банка и делать выводы в форматах SWOT-анализа, используя при этом, в том числе, результаты макроанализа;	вить на срок 5 месяцев, процентная ставка — 16% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 55%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту. **Задание 3.** Задача. Сумма выручки, поступившая на расчетный счет клиента банка, за последние 6 месяцев составила: Апрель - 21.000 тыс. руб.; июль - 24.000 тыс. руб.; май - 15.000 тыс. руб.; август - 24.000 тыс. руб.; Июнь - 17000 тыс. руб.; сентябрь - 17.000 тыс. руб. Рассчитать лимит кредитования по овердрафту и определить риски информационной безопасности. **Задание 4.** • На основании изучения бизнес-модели коммерческого банка (по выбору) по данным годовой отчетности и другой информации предложить меры по совершенствованию кадровой политики коммерческого банка в рамках трансформации данной модели в целях повышения эффективности и

			устойчивости данной кредитной организации
ПКП-2 Способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов институтов финансового рынка; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	1.Владеет современными инструментами и методами анализа деятельности институтов финансового рынка. 2. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 3. Демонстрирует умение формировать информационно-аналитическое обеспечение разработки различных прогнозов и планов деятельности организаций.	1. **Знание** • основных направлений развития финансового рынка и банковской системы в России; **Умение:** выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями, и основными направлениями развития финансовых институтов, в том числе коммерческих банков с использованием инструментов финтеха 2. **Знание** специфики проблем в области банковской деятельности с использованием инструментов Финтеха **Умение** применять свои профессиональные знания в целях эффективного применения финансовых технологий в банковской деятельности 3. **Знание** методических и практических подходов по представлению результатов анализа и оценки. **Умение** представлять результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций	**Задание 1.** На основании изучения Годового отчета Банка России составить письменное эссе на тему «Роль современных технологий в развитии финансово кредитных институтов в России» **Задание 2.** На основании данных сайта Банка России изучить современное состояние Системы быстрых платежей, и определить роль финансовых технологий в ее развитии. Составить письменное заключение о роли финтеха в деятельности исследуемого банка. **Задание 3.** Выделить факторы выбора рыночной бизнес-модели коммерческим банком: а) размер капитала коммерческого банка; б) возможность предложения банком новых услуг; в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов; г) развитие активных операций банка.

	4. Владеет методами мониторинга, анализа и контроля за ходом выполнения планов деятельности организаций.	4. **Знание** Целей, задач и направлений реализации управленческих решений в банковской сфере, в том числе с учетом зарубежного опыта **Умение** • определять цели и задачи развития банка, проводить оценку выполнения планов деятельности кредитной организации.	**Задание 4.** Активное развитие FinTech способствовало формированию ряда трендов на банковском рынке, указанных ниже. • Требуется: • Оцените перспективы их развития в ближайшие годы и необходимые меры по информационной безопасности. • Биометрическая идентификация (идентификация по отпечатку ладони для осуществления оплаты в терминале/снятия денег в банкомате; идентификация по лицу/голосу в отделении или для получения доступа к мобильному банку) • Ежедневный банкинг (возможность осуществления планирования и бюджетирования (в том числе для юридических лиц в рамках взаимодействия с налоговыми органами); предоставление возможности интеграции банковских продуктов и сервисов в повседневную жизнь клиента) • Персонификация (внедрение персонифицированн ых элементов в

			цифровых каналах и дистанционных каналах (интернет/мобильный банк, банкоматы); составление психографического профиля для подбора оптимальных для клиента продуктов и стиля коммуникации)
ПКП-3 Способность использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	1.Применяет современные методы анализа и оценки зарубежного опыта развития как национальных, так и мирового финансового рынка. 2.Демонстрирует умение использовать лучшие практики развития как национальных, так и мирового финансового рынка в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой ста-	1.**Знание** проблем развития коммерческих банков в условиях экономической неопределенности; **Умение** принимать управленческие решения на основе проведенных расчетов финансовых коэффициентов и показателей, используемых в анализе и оценке ключевых видов рисков банка, выводы на основе проведенных расчетов. 2. **Знание:** основных направлений развития кредитно-финансовых и банковских систем в различных юрисдикциях. **Умение:** • выявлять значимые связи между макро- и	**Задание 1.** На основании современного российского и зарубежного опыта выделить факторы выбора рыночной стратегии изучаемой кредитной организации: а) размер капитала коммерческого банка; б) возможность предложения банком новых услуг; в) учет маркетинговой стратегии банков-конкурентов; г) развитие активных операций банка. **Задание 2.** На основании российского и зарубежного опыта выделить определяющие характеристики

	бильности национальной экономики.	микроэкономическими показателями и основными направлениями развития коммерческих банков с учетом зарубежного опыта;	стратегии развития банком рынка: а) создание нового рынка банковских услуг; б) создание нового сегмента банковского рынка; в) предложение рынку нового товара.

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету

1. Особенности и принципы банковской деятельности
2. Организационные основы банковской деятельности
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.
4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения
12. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика
13. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития
14. Оценка качества ресурсной базы банка
15. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение
16. Понятие и критерии оценки качества активов
17. Нормативное регулирование качества активов в российских банках
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность
19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков
21. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка
22. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Ликвидные активы банка, их состав, назначение
23. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса
24. Виды доходов банка и порядок их учета
25. Виды расходов банка и порядок их учета
26. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд
27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль
28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования
33. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка
34. Кредитная политика банка: назначение и содержание

35. Этапы кредитования и их характеристика
36. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента
37. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка
38. Современная практика предоставления и погашения кредитов
39. Виды кредитов, критерии их классификации
40. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий
41. Механизм кредитования с использованием кредитной линии
42. Овердрафт: условия и порядок кредитования
43. Кредитование капитальных вложений
44. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета
45. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика
46. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов
47. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка
48. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета
49. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика
50. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета
51. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям
52. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета
53. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора
54. Работа банка с проблемными кредитами.
55. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва
56. Формы обеспечения возвратности кредитов

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Особенности и принципы банковской деятельности
2. Организационные основы банковской деятельности
3. Банковские операции и сделки. Современные виды продуктов, создаваемые российскими коммерческими банками.
4. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России
5. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства
6. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка
7. Инструменты поддержания стабильности банковской системы
8. Виды и специфические черты банковской отчетности. Публичный характер бухгалтерской отчетности банка
9. Виды и роль пассивных операций коммерческого банка
10. Собственный капитал банка: понятие, структура и функции, порядок формирования
11. Структура и характеристика привлеченных средств, инструменты привлечения
12. Виды недепозитных способов привлечения ресурсов коммерческим банком, их характеристика
13. Понятие достаточности капитала банка. Показатели достаточности капитала и тенденции их развития
14. Оценка качества ресурсной базы банка
15. Структура банковских активов, понятие работающих и неработающих активов, их соотношение
16. Понятие и критерии оценки качества активов
17. Нормативное регулирование качества активов в российских банках
18. Понятие ликвидности и платежеспособности банка. Факторы, влияющие на ликвидность
19. Система экономических нормативов, регулирующих ликвидность российских банков
20. Зарубежный опыт оценки ликвидности банков
21. Методы оценки ликвидности коммерческих банков. Направления регулирования риска ликвидности банка
22. Классификация активов банка по степени ликвидности и ее использование в банковской практике. Ликвидные активы банка, их состав, назначение
23. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса
24. Виды доходов банка и порядок их учета
25. Виды расходов банка и порядок их учета
26. Процентная маржа как основной источник прибыли банка. Коэффициент процентной маржи и процентный спрэд
27. Формирование прибыли банка. Балансовая и чистая прибыль

28. Способы оценки уровня доходов, расходов и прибыльности банка
29. Непроцентные расходы: понятие, виды и методы оценки. Факторы, определяющие объем непроцентных расходов
30. Стабильные и нестабильные доходы коммерческого банка, их источники и соотношение
31. Современные тенденции развития кредитования предприятий и населения в России
32. Понятие кредитной операции. Условия, субъекты и объекты кредитования
33. Законодательные основы взаимоотношения банка с клиентом в процессе кредитования. Нормативное регулирование кредитной деятельности банка
34. Кредитная политика банка: назначение и содержание
35. Этапы кредитования и их характеристика
36. Организация кредитования в банке. Процедура рассмотрения кредитной заявки клиента
37. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования. Ее назначение, направления анализа различными подразделениями банка
38. Современная практика предоставления и погашения кредитов
39. Виды кредитов, критерии их классификации
40. Кредитование текущей (уставной) деятельности предприятий
41. Механизм кредитования с использованием кредитной линии
42. Овердрафт: условия и порядок кредитования
43. Кредитование капитальных вложений
44. Характеристика механизма ипотечного кредитования
45. Особенности выдачи и погашения потребительских ссуд
46. Особенности обслуживания консорциальных кредитов
47. Лимит кредитования клиентов банка: его назначение, сфера применения, порядок расчета
48. Понятие и критерии оценки кредитоспособности заемщика
49. Методы оценки кредитоспособности крупных и средних клиентов
50. Оценка делового риска при кредитовании клиента банка
51. Оценка кредитоспособности малых предприятий и физических лиц
52. Понятие кредитного риска, методы его оценки и регулирования
53. Система показателей, используемых для оценки финансового состояния заемщика. Их экономическое содержание, методика расчета
54. Анализ денежных потоков и его использование при оценке кредитоспособности заемщика
55. Коэффициенты финансового рычага, используемые при оценке кредитоспособности заемщика: виды и методика расчета
56. Источники информации для оценки кредитоспособности клиентов, их оценка применительно к российским условиям
57. Коэффициенты ликвидности баланса клиента банка: экономическое содержание, виды и методы расчета
58. Кредитный договор: форма, содержание. Сопутствующие договора
59. Работа банка с проблемными кредитами.
60. Цель и порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, использование резерва. Классификация ссуд в целях создания резерва
61. Формы обеспечения возвратности кредитов
62. Организация межбанковских расчетов, порядок и условия установления межбанковских корреспондентских отношений
63. Формы расчетов, их краткая характеристика, принципы организации безналичных расчетов, понятие дебетовых и кредитовых переводов
64. Инструменты безналичных расчетов, их краткая характеристика, особенности использования. Факторы, влияющие на выбор контрагентами способа расчетов
65. Электронные банковские услуги. Банковские карты.
66. Инкассовое поручение: сфера применения, особенности использования, порядок и очередность списания средств при недостатке денег на счете клиента
67. Клиринг: понятие, виды, сфера и особенности применения.
68. Концепция развития расчетной сети Банка России: содержание, этапы реализации
69. Порядок расчетов с использованием аккредитива
70. Порядок расчетов с использованием чеков
71. Расчеты платежными поручениями и платежными требованиями
72. Организация безналичных расчетов в России
73. Инкассирование и домициляция векселей
74. Виды операций банков на рынке ценных бумаг, их краткая характеристика
75. Выпуск банком собственных ценных бумаг, их краткая характеристика
76. Облигации коммерческого банка: цель и порядок выпуска и обращения
77. Акции коммерческого банка: порядок выпуска и обращения
78. Сертификаты коммерческого банка: виды, порядок выпуска и обращения

79. Нормативное регулирование деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг: цели, уровни и порядок регулирования
80. Понятие и роль валютного рынка, нормативное регулирование валютных операций в России
81. Валютный курс и методы котировки валюты
82. Виды валютных операций коммерческого банка
83. Виды валютных позиций. Порядок расчета открытых позиций
84. Методы ограничения риска открытых валютных позиций коммерческого банка
85. Производные финансовые инструменты. Операции репо, своп
86. Понятие и определение кросс-курса валют
87. Понятие и виды срочных и кассовых (наличных) сделок. Особенности их учета
88. Принципы определения форвардного курса. Понятие премии и дисконта при форвардных сделках, порядок расчета
89. Лизинговые операции коммерческого банка
90. Факторинговые операции коммерческого банка, риски, возникающие при факторинге, и методы защиты от них
91. Форфейтинговые операции банка, риски, возникающие при форфейтинге
92. Операции коммерческого банка по доверительному управлению

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансовый факультет
Дисциплина «Банковское бизнес и банковский менеджмент»
Форма обучения очно-заочная Семестр 8
Направление подготовки 38.03.01 - Экономика
Профиль: «Финансовые рынки и банки»
Учебная группа:

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Теоретический вопрос (максимум 20 баллов).
   Электронные банковские карты
2. Практический кейс (максимум 40 баллов).

Банк Х рассматривает возможность кредитования Хлебозавода в сумме 100 млн рублей на 1 год, кредит на пополнение оборотных средств по 10% годовых. В качестве залога предлагается имущество: автотранспортные средства рыночной стоимостью 215 млн рублей. Залоговый дисконт – 40%. Значение финансовых показателей предприятия:

К-т финансовой независимости – 0,35;
К-т обеспеченности собственными оборотными средствами – 0,121;
К-т текущей ликвидности – 0,5;
К-т срочной ликвидности – 0,22;
К-т рентабельности – 0,002;
К-т оборачиваемости оборотных активов – 4,2.

Представлены следующие данные для анализа и принятия решения:

1. Для оценки финансового состояния заемщика банк использует следующее методическое обеспечение (выписка из Методики оценки финансового состояния):

Таблица 1 Уровень показателей для оценки финансового состояния предприятия

Наименование	Значение

1. К-т финансовой независимости	>0,6	>0,4	>0,3	>0,2	>0,1
баллы	20	15	12	10	0
2. К-т обеспеченности собственными оборотными средствами	>0,3	>0,2	>0,1	>0,05	>0,01
баллы	15	12	10	05	0
3. К-т текущей ликвидности	>1,8	>1,5	>1,3	>1,0	0,<0
баллы	20	15	12	10	0
4. К-т срочной ликвидности	>0,5	>0,3	>0,2	>0,1	<0,1
баллы	15	12	10	5	0
5. К-т рентабельности	>0,02	>0,01	>0,005	>0	<0
баллы	10	8	5	3	0
6. К-т оборачиваемости оборотных активов	>3	>2	>1,5	>1	>0,5
	20	15	12	10	0

Таблица 2 Оценка финансового состояния предприятия

Наименование	Уровень значений
Хорошее	80 и более
Среднее	От 50 до 80
Плохое	До 50

Таблица 3 Данные для расчета собственного капитала кредитной организации с универсальной лицензией

Наименование статей баланса	Сумма (в тыс. руб)
Уставный капитал (сформированный обыкновенными акциями)	9 392 407
Эмиссионный доход	6 210 209
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	469 620
Убыток текущего года	902 650
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	8 442 655
Нематериальные активы	421 661
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	100 000
Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный на срок свыше 50 лет	8 000 000
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	82 242

Вложения в собственные акции кредитной организации	68 226
Оценка рисков для целей расчета показателей достаточности капитала	203 200 000

Требуется:

1. Определить финансовое состояние предприятия.
2. Оценить достаточность залога для целей кредитования, а также его возможность использования для минимизации РВПС (590-П). Каким требованиям должно отвечать заложенное имущество, чтобы его можно было использовать для минимизации РВПС?
3. Оценить категорию качества кредита, а также рассчитать размер расчетного и минимального к созданию резерва, если резерв создается по минимальному уровню по категории качества.
4. Определить величину базового, основного и дополнительного капитала кредитной организации. Рассчитать показатель достаточности совокупного капитала и дать оценку его выполнения банком.
5. Определить и обосновать итоговую возможность кредитования предприятия с учетом необходимости соблюдения кредитной организацией основных экономических нормативов, регулирующих банковскую деятельность

Подготовил:

Утверждаю:

Руководитель Департамента банковского дела и монетарного регулирования _____ М.А. Абрамова

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. No 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. No 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
3. Стратегия повышения финансовой грамотности в РФ на 2017–2023 гг. - [Электронный ресурс]. - URL:http://static.government.ru/media/files/uQZdLRrkPLAdEVdaBsQrk505szCcL4PA.pdf (дата обращения: 16.04.2022)
4. Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 гг. - [Электронный ресурс]. URL:https://cbr.ru/Content/Document/File/84497/str_30032018.pdf (дата обращения: 16.04.2022)
5. Основные направления развития финансового рынка на 2022 г. и период 2023 и 2025 гг. - [Электронный ресурс]. -URL:https://cbr.ru/about_br/publ/onfinmarket(дата обращения: 16.04.2022)
6. Основные направления развития финансовых технологий на период 2018 – 2020 гг. - [Электронный ресурс]. -URL:https://cbr.ru/Content/Document/File/84852/ON_FinTex_2017.pdf
7. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2022 год и период 2023 и 2025 годов [Электронный ресурс]. / URL: https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2022_2025 (дата обращения: 16.04.2022)
8. Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. No 4336-У «Об оценке экономического положения банков» [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: http://www.consultant.ru.

9. ФЗ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 26 октября 2002 N127-ФЗ [Электронный ресурс]. / Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» Проф. Версия – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
10. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992г. № 4015-1

Основная литература

11. Банковское дело : учеб. для студентов, обуч. по напр. «Экономика» / Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева, С. Б. Варламова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 13-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 630 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/945191 (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
12. Банковские риски : учеб. для студентов, обуч. по спец. "Финансы и кредит" / Красавина Л. Н., Ларионова И. В., Поморина М. А. [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финуниверситет. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Кнорус, 2023. — 361 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/945213 (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
13. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/books/949371 (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

14. Поморина, М. А. Финансовое управление в коммерческом банке : учеб. пособие / М. А. Поморина. — Москва : КноРус, 2017. — 375 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/920002 (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
15. Риск–менеджмент в коммерческом банке : монография / И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева, Е. И. Мешкова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. – Москва : Кнорус, 2019. – 453 с. – ЭБС BOOK.ru. – URL: https://book.ru/book/933610 (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
16. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / О. И. Лаврушин, С. Далецка, С. Е. Дубова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва: КноРус, 2021. — 189 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/936233 (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.
17. Нейтрализация негативного влияния факторов уязвимости национального банковского сектора : монография / О. С. Рудакова, О. У. Авис, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2018. — 175 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/926948 (дата обращения: 13.04.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. http://www.cbr.ru - Сайт Центрального Банка Российской Федерации.
2. http://www.asv.org – Сайт Агентства по страхованию вкладов граждан
3. http://www.bis.org - Сайт Банка Международных расчетов и Базельского комитета по банковскому надзору
4. http://www.fsb.org - Сайт Комитета по финансовой стабильности
5. http://www.mmvb.ru/ - Интернет-страница ММВБ
6. http://www.cbonds.ru - Интернет-страница Информационного агентства Cbonds
7. http://www.ndc.ru - Интернет- страница Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр
8. http://www.minfin.ru -Интернет-страница Министерства Финансов РФ
9. http://www.rvs.ru/ - Интернет-страница ЗАО «Мегасофт»
10. http://www.rvs.ru/ -Информационная торговая система «Российская внебиржевая сеть «РВС»
11. http://www.regiongroup.ru/ - Интернет-страница ИК «Регион»
12. Всероссийский союз страховщиков http://www.ins-union.ru
13. Электронные источники БИК:

Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com
Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://www.biblio-online.ru/
Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru
Электронная библиотека http://grebennikon.ru
Национальная электронная библиотека http://НЭБ.рф/

10. Методические указания для обучающихся студентов по освоению дисциплины

Методические рекомендации по выполнению проектной работы

Учебным планом предусмотрено выполнение студентами проектной работы.

Самостоятельная работа студентов реализуется с методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения программного обеспечения:

1. Пакет программ MS Office, iOS.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. База данных экономических индикаторов Всемирного Банка.
2. Статистическая база данных Росстата, Федерального казначейства, Международного валютного фонда World Economic Outlook Database, IMF International Financial Statistics.
3. Электронная библиотека Social Science Research Network, eLIBRARY.ru, BOOK.ru, Znanium.com.
4. База научных статей Национального бюро экономических исследований (NBER).
5. Электронная база Российской государственной библиотеки (РГБ) и Финансового университета.

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине «Банковский бизнес и банковский менеджмент» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Базовая кафедра «ВТБ: современная практика и технологии банковского бизнеса»
Финансового факультета

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и методической работе

_____Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

Н.А. Амосова, Д.А. Чичуленков

МОДЕЛИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И РИСКИ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит»,
направленность программы магистратуры
«Банковское дело и риск-менеджмент»

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(*протокол № 34 от «16» мая 2023 г.*)

Одобрено учебно-научным Департаментом банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 18 от «11» мая 2023 г.)

Москва 2023

Оглавление

133
133
136
136
136
137
139
140
142
142
144
146
158
159
160
160
161

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Модели банковской деятельности и риски».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПК-2	Способность устанавливать предельно допустимый уровень риска на стратегическом уровне	1. Определяет предел допустимого риска банка с учетом изменяющихся внешних и внутренних факторов, а также существенности риска для конкретного банка. 2. Обосновывает допустимый предел риска для стратегического уровня и риск-аппетита банка.	1. *знать*: - основные виды банковских рисков и факторы их реализации; *уметь*: - количественно оценивать уровень отдельных банковских рисков; - выявлять наиболее значимые риски для различных моделей банковской деятельности. 2. *знать*: - содержание понятия «риск-аппетит» банка, *уметь*: - определять набор методов для управления стратегическим риском банка.
ПК-3	Готовность применять методы и механизмы построения системы управления риском ликвидности и валютным риском	1. Владеет методами оценки риска ликвидности и валютного риска, имеет понимание реализации механизмов построения эффективных систем управления ими. 2. Демонстрирует умение разрабатывать методические подходы ограничения рисков (ликвидности и валютного)	1. *знать*: - основные факторы реализации риска ликвидности и валютного применительно к различным бизнес-моделям банков; - методы управления риском ликвидности и валютным риском; *уметь*: - оценивать качество применяемых банками с разными бизнес-моделями методов управления риском ликвидности и валютным риском. 2. *знать*: - способы ограничения риска ликвидности и валютного риска; *уметь*: - разрабатывать методические подходы к ограничению риска ликвидности и валютного риска.
ПК-4	Способность осуществлять контроль и координацию деятельности систем внутреннего кон-	1. Определяет источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля.	1. *знать*: - источники информации для изучения отдельных направлений внутреннего контроля в банке; *уметь*: - оценивать соответствие системы внутреннего контроля в банке

	троля на всех уровнях управления банком	2. Выявляет и оценивает условия, способствующие возникновению значимых рисков и их трансформации в рисковые события.	требованиям Банка России на основе публичной информации 2. *знать*: - особенности моделей банковской деятельности и присущие им риски; *уметь*: - оценивать уровень устойчивости бизнес-моделей банков и их подверженности наиболее значимым рискам

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Модели банковской деятельности и риски» является обязательной дисциплиной, которая входит в модуль направленности программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент» по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з. е. и часах)**	**Модуль 2 (в часах)**
Общая трудоёмкость дисциплины	**5/180**	**180**
Контактная работа – Аудиторные занятия	***70***	***70***
Лекции	20	20
Семинары, практические занятия	50	50
Самостоятельная работа	***110***	***110***
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие и виды моделей банковской деятельности

Понятия «модель банковской деятельности», «модель банковской системы», «модель деятельности банка», «бизнес-модель банка».

Бизнес-модели банков как основа модели банковской деятельности в экономической системе и их классификация по различным основаниям (по тактике работы с активами, по структуре баланса, по виду доминирующего источника дохода или услуги, комбинированные критерии). Подходы Европейского центрального банка, Банка международных расчетов, Банка России к классификации банковских бизнес-моделей по структуре активов.

Специфические особенности бизнес-моделей инвестиционных банков, необанков (без собственной сети отделений), исламских банков и банков с «исламскими окнами», социальных (этических) банков, кооперативных банков, банков с экосистемами.

Тема 2. Тенденции, факторы и риски трансформации моделей банковской деятельности

Тенденции развития моделей банковской деятельности.

Факторы влияния на трансформацию моделей банковской деятельности: технологические, функциональные, институциональные, инфраструктурные, регуляторные, политические. Макро- и микроэкономические основания трансформации моделей банковской деятельности.

Влияние новых цифровых технологий на бизнес-модели и маркетинговую политику банков. Формирование экосистемной бизнес-модели на базе банков. Современная практика регулирования экосистем. Конкуренция банков с платформами-поставщиками банковских и финансовых услуг. Обзор международной практики развития финансовых платформ и их конкуренции с банками (БМР, 2022[1]).

Бизнес-модели исламских банков и банков с «исламскими окнами». Оценка перспектив развития модели исламской банковской деятельности в Российской Федерации на базе т.н. «партнерских финансов»[2].

Климатические риски и трансформация моделей банковской деятельности.

Проблемы и перспективы создания в России социальных банков. Оценка целесообразности адаптации лучших зарубежных практик социально-ориентированных банков.

Тема 3. Бизнес-модели банков: факторы риска и влияние на финансовое состояние

Бизнес-модель банка и его финансовая устойчивость.

Универсальные и специфические факторы риска, генерируемые бизнес-моделью банка. Анализ подходов кредитных рейтинговых агентств к оценке влияния

[1] Karen Croxson, Jon Frost, Leonardo Gambacorta and Tommaso Valletti. Platform-based business models and financial inclusion// BIS Working Papers. No 986. January 2022

[2] В случае успешного принятия законопроекта № 198584-8 «*О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации*» в 4-х российских регионах может стартовать эксперимент по установлению специального правового режима для осуществления деятельности по партнерскому финансированию (исламское банковское дело).

бизнес-модели банка (диверсификация бизнеса по сегментам, отраслям корпоративного кредитования, по регионам; тип бизнес-модели; лидерство на локальном сегменте или региональном рынке; кредитование связанных сторон; неожиданное изменение бизнес-модели и т.п.) на уровень его финансовой устойчивости. Сходство и различия в подходах рейтинговых агентств, методы количественного измерения и интерпретации экспертных оценок.

Обзор результатов современных исследований, изучающих влияние бизнес-моделей банков на их финансовое положение.

Тема 4. Надзорная практика оценки устойчивости бизнес-моделей коммерческих банков

Понятие и критерии устойчивой бизнес-модели коммерческого банка.

Обзор международной практики анализа бизнес-моделей банков (БМР, 2022[3]).

Анализ бизнес-модели банка в процедурах банковского надзора. Оценка бизнес-модели банка в рамках надзорной методики рейтингования (оценки) финансовой устойчивости (экономического положения) банка. Результаты надзорной оценки банковской бизнес-модели как основание для принятия мер реагирования.

Тема 5. Бизнес-модель и стратегический риск банка: характер взаимосвязи, проблемы, управление

Связь бизнес-модели и стратегии банка.

Стратегические риски банка, связанные с выбором, реализацией, корректировкой, сменой бизнес-модели, и их место в рисковом профиле банка и системе банковского риск-менеджмента.

Подходы к количественной оценке стратегического риска банка и его вклада в риск-аппетит. Способы управления рисками банка, в том числе, стратегическими, связанными с его бизнес-моделью.

Оценка стратегического риска в методике Банка России по оценке экономического положения кредитных организаций (Указание 4336-У). Оценка качества стратегии банка (детализация стратегических документов; длительность горизонта планирования; целевые ниши и доли банка в рыночных сегментах; источники, темпы и тип роста бизнеса; жизнеспособность допущений и достижимость завяленных целей; история реализации предыдущих стратегий) как

[3] Rodrigo Coelho, Amélie Monteil, Vasily Pozdyshev and Jean-Philippe Svoronos. Supervisory practices for assessing the sustainability of banks' business models// FSI Insights on policy implementation. No 40. BIS. April 2022.

фактора определения кредитного рейтинга банка в методиках кредитных рейтинговых агентств.

Понятие и содержание модельного риска[4]. Методы управления модельным риском в банках (график валидации моделей, организация работы подразделения валидации, порядок ее проведения, программные продукты для управления модельным риском, подходы к расчету величины модельного риска и его включения в риск-аппетит банка). Требования Банка России к управлению модельным риском[5].

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа-Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Понятие и виды моделей банковской деятельности	40	16	4	12	24	Устный опрос, дискуссия, решение ситуационных задач
2.	Тема 2. Тенденции, факторы и риски трансформации моделей банковской деятельности	32	12	4	8	20	Устный опрос, дискуссия, дебаты
3.	Тема 3. Бизнес-модели банков: факторы риска и влияние на финансовое состояние	36	14	4	10	22	Устный опрос, дискуссия, решение ситуационных задач
4.	Тема 4. Надзорная практика оценки устойчивости бизнес-моделей коммерческих банков	32	12	4	8	20	Устный опрос, дискуссия, решение ситуационных задач
5.	Тема 5. Бизнес-модель и	40	16	4	12	24	Устный опрос, дискуссия

[4] См. п. 4.2 Приложения 1 к Указанию Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

[5] См. пп. 4.3.2 Положения Банка России от 08.04.2020 N 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»

	стратегический риск банка: характер взаимосвязи, проблемы, управление						
	В целом по дисциплине	180	70	20	50	110	Согласно учебному плану: проектная работа
	Итого в %	100	39	29	71	61	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
Тема 1. Понятие и виды моделей банковской деятельности	– Понятия «модель банковской системы», «модель банковской деятельности», «бизнес-модель банка» – Понятие бизнес-модели (сравнительный анализ трактовок, их достоинства и недостатки). – Критерии классификации и виды бизнес-моделей банков. – Понятие экосистемы и ее виды. – Особенности экосистемы на основе банка, ее достоинства и недостатки. – Содержание инвестиционной бизнес-модели банка, особенности ее реализации в разных юрисдикциях. – Содержание и особенности бизнес-модели необанков с ее разновидностями. – История социального банковского дела. – Особенности бизнес-моделей современных социальных (этических) банков. – Критерии социальных банков (подходы различных объединений социальных банков: GABV, FEBEA, ISB) – Кооперативные банки: содержание бизнес-модели и перспективы для России. – Особенности исламского банковского дела и исламских банковских продуктов. – Понятие и содержание модели обслуживания клиентов через «исламские окна» в традиционном банке. – Содержание бизнес-модели полноценного исламского банка и необходимая регуляторная инфраструктура (правовые акты, специальный совет по исламских продуктам при местном регуляторе, др.) *Рекомендуемые источники* *–нормативно-правовые акты:* -	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение ситуационных задач. ▪ Обсуждение различных подходов к трактовке бизнес-модели банка и моделей банковской деятельности. ▪ Сравнительный анализ подходов к ЕЦБ, БМР, Банка России к классификации бизнес-моделей банков. ▪ Обсуждение подходов к выделению бизнес-моделей банков (финансовые коэффициенты на основе структуры баланса, структура источников дохода, кластерный анализ). ▪ Ситуационная задача – расчет финансовых индикаторов социальных банков (на основе публикуемой отчетности) и оценка экономической эффективности их бизнес-модели, сравнение с традиционными банками или средними значениями по банковскому сектору страны. ▪ Ситуационная задача – расчет финансовых индикаторов российских и зарубежных необанков (на основе публикуемой отчетности), выявление особенностей и оценка экономической

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
	−рекомендуемая литература: 5	эффективности их бизнес-модели, сравнение с традиционными банками или средними значениями по банковскому сектору страны.
Тема 2. Тенденции, факторы и риски трансформации моделей банковской деятельности	– Группы факторов, влияющих на бизнес-модели банков. – Содержание макроэкономических, микроэкономических, инфраструктурных, регуляторных факторов влияния на бизнес-модели банков. – Влияние цифровых технологий на трансформацию моделей банковской деятельности. – Влияние цифровых технологий на банковский маркетинг. Содержание цифрового банковского маркетинга. – Подходы к регулированию экосистем. – Перспективы функционирования «исламских окон» и исламских банков в России на основе партнерских финансов. – Оценка перспектив создания в России социальных банков. *Рекомендуемые источники* *−нормативно-правовые акты: -* *−рекомендуемая литература: 6, 7,*	Устные ответы на вопросы, дискуссия, дебаты ▪ Обсуждение со студентами факторов влияния на бизнес-модели современных банков. ▪ Дискуссия на тему «Бизнес-модели российских банков: факторы влияния и пути трансформации». ▪ Обсуждение со студентами лучшей практики регулирования экосистем и определение наиболее оптимальной модели их регулирования в России. ▪ Дискуссия на тему: «Возможна ли в России реализации бизнес-модели социальных банков?» ▪ Проведение дискуссии в форме дебатов на тему «Следует ли российским банкам формировать вокруг себя экосистему?». Одна команда студентов отстаивает точку зрения о том, что банкам с относительной крупной клиентской базой следует формировать вокруг себя экосистему в целях повышения доходов от сопутствующих направлений предпринимательской деятельности (за рамками контура «финансового супермаркета»). Формирование экосистемы позволяет комплексно обслуживать клиентов, повысить степень их удовлетворенности. Это упрочит клиентскую базу. Доходы от небанковских сегментов способны положительно повлиять на прибыль всей банковской группы и уровень ее рентабельности. Инвестиций в создание экосистемы можно ограничить за счет отказа от

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
		покупки дочерних структур в пользу сотрудничества с поставщиками небанковских товаров и услуг на условиях взимания комиссия за «доступ» к лояльной клиентской базе банка. Другая команда стоит на следующих позициях. Формирование экосистемы является весьма дорогостоящим проектом. Эффективность инвестиций не очевидна. Регулятор, скорее всего, не позволит экосистемам чрезмерно расширить свой охват, чтобы будет ограничивать прибыль экосистем. Кроме того, банкам не хватит компетенций для эффективного управления дочерними компаниями в небанковских сегментах бизнеса. Слишком громоздкая структура группы компаний в условиях экосистемы может негативно повлиять на ее эффективность и финансовую устойчивость.
Тема 3. Бизнес-модели банков: факторы риска и влияние на финансовое состояние	– Источники риска для бизнес-моделей современных банков. – Источника риска для бизнес-моделей специализированных банков (в т.ч. так называемых банков-монолайнеров), необанков, социальных (этических) банков, необанков, исламских банков. – Особенности подходов кредитных рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА к анализу бизнес-модели банка как одного их факторов его кредитоспособности и определения кредитного рейтинга. *Рекомендуемые источники* *−нормативно-правовые акты: -* *−рекомендуемая литература: 1*	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение ситуационных задач. ▪ Обсуждение со студентами источников угроз для банков с различными бизнес-моделями. ▪ Сравнительный анализ результатов современных исследований, изучающих влияние бизнес-моделей банков на их финансовое положение (авторы, год, параметры выборки банков, методика исследования, результаты) ▪ Ситуационная задача – сравнительный анализ финансовых показателей российских необанков (АО «Тинькофф Банк», АО КБ «Модульбанк») с медианными значениями по России. Выявление сильных и слабых

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
		сторон, ключевых угроз и факторов успеха их бизнес-моделей. ▪ Ситуационная задача – анализ бизнес-модели и финансовых показателей ПАО КБ «Центр-инвест» (первый российский участник международного альянса социальных банков GABV), выявление источников угроз и ключевых факторов успеха, анализ на соответствие критериям социального банка.
Тема 4. Надзорная практика оценки устойчивости бизнес-моделей коммерческих банков	– Понятие и критерии устойчивой банковской бизнес-модели. – Влияние бизнес-модели на устойчивость банка. – Способы анализа качества бизнес-модели банка в контексте надзорной оценки экономического положения (рейтинга) банка. *Рекомендуемые источники* *−нормативно-правовые акты: 2* *−рекомендуемая литература: -*	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение ситуационных задач. ▪ Дискуссия относительно критериев устойчивой банковской бизнес-модели. ▪ Обсуждение примеров неустойчивых бизнес-моделей банков. ▪ Обсуждение обзора международной надзорной практики оценки устойчивости банковских бизнес-моделей (БМР, 2022) и авторских научных исследований уровня устойчивости бизнес-моделей банков[6] ▪ Ситуационная задача – анализ причин крушения бизнес-моделей банков Washington Mutual Bank (WaMu) и Royal Bank of Scotland (RBS). ▪ Ситуационная задача – анализ финансовых показателей и причин проблем в 2023 г. у региональных американских банков (First Republic Bank, Silicon Valley Bank и Signature Bank)
Тема 5. Бизнес-	– Как взаимосвязаны бизнес-модель и стратегия банка?	Устные ответы на вопросы, дискуссия.

[6] Например, Nosratabadi S., Pinter G., Mosavi A., Semperger S. Sustainable Banking; Evaluation of the European Business Models// Sustainability. 2020. 2314. URL: https://res.mdpi.com/d_attachment/sustainability/sustainability-12-02314/article_deploy/sustainability-12-02314.pdf

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
модель и стратегический риск банка: характер взаимосвязи, проблемы, управление	– Основные участники процесса стратегического планирования в банке. – Основные этапы стратегического планирования в банке. – Понятие стратегического риска. – Подходы к оценке стратегического риска (Указание Банка России 4336-У, методики кредитных рейтинговых агентств АКРА, Эксперт РА. НКР и НРА). – Методы управления стратегическим и модельным риском банка. *Рекомендуемые источники* *−нормативно-правовые акты: 1,3* *−рекомендуемая литература: 2,3,4*	▪ Обсуждение основных участников и этапов стратегического планирования в банке ▪ Обсуждение понятия стратегического риска. ▪ Обсуждение со студентами различных подходов к количественной оценке стратегического риска и качества банковских стратегий (Банк России, рейтинговые агентства, авторские научные разработки[7]), проведение их сравнительного анализа ▪ Сравнительный анализ подходов российских банков к управлению стратегическим риском и модельным риском (по материалам пояснительных записок к финансовой отчетности, раздел о системе управления рисками)

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Понятие и виды моделей банковской деятельности	– Авторские разработки классификации бизнес-моделей банков (российские и зарубежные публикации). – Понятие и содержание метода кластеризации для выявления различных бизнес-моделей банков. – Зарубежный опыт законодательного определения инвестиционных банков и их регулирования. – Зарубежный опыт функционирования кооперативных банков (в первую очередь, европейский).	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии.

[7] Например, Chockalingam, A., Dabadghao, S. and Soetekouw, R. Strategic risk, banks, and Basel III: estimating economic capital requirements// Journal of Risk Finance. 2018. Vol. 19. No. 3. P. 225-246. URL: https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/JRF-11-2016-0142/full/html

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 2. Тенденции, факторы и риски трансформации моделей банковской деятельности	– Обзор современных публикаций по вопросам трансформации бизнес-моделей российских банков в условиях санкций (ограничение внешнеэкономической деятельности, перспективы сотрудничества с банками Ирана, Китая, Индии, стран Персидского залива). – Изучение проблем и перспектив использования валют дружественных стран для совершения российскими банками валютных операций (офшорный (CNH) и оншорный (CNY) китайский юань, индийская рупия, иранский риал, арабский дирхам). – Проблемы и перспективы встраивания методов управления климатическими рисками в бизнес-модели банков: целесообразность, зарубежная практика и российский опыт.	▪ Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. ▪ Подготовка обзора литературы по проблематике управления климатическими рисками и учету их в бизнес-моделях банков.
Тема 3. Бизнес-модели банков: факторы риска и влияние на финансовое состояние	– Обзор подходов зарубежных кредитных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) к оценке качества стратегий и бизнес-моделей банков в рамках их методик оценки кредитоспособности банков. – Обзор российских и зарубежных публикаций, раскрывающих оценку взаимосвязи бизнес-модели банка и его финансового состояния[8].	▪ Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. ▪ Поиск и изучение методик оценки кредитоспособности банков по международной шкале.
Тема 4. Надзорная практика оценки устойчивости бизнес-моделей коммерческих банков	– Подходы зарубежных регуляторов к оценке устойчивости бизнес-модели банков как элемента банковского надзора и фактора оценки кредитоспособности банков.	▪ Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии.
Тема 5. Бизнес-модель и стратегический риск банка: характер взаимосвязи, проблемы, управление	– Обзор современных методик разработки стратегий банков, их стратегических целей. – Современные подходы к управлению модельным риском банка	▪ Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии. ▪ Обзор академических публикаций по вопросам методологии управления стратегическим риском банка.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Задание на выполнение проектной работы.

На основе материалов реального банка и сведений из открытых источников требуется изучить особенности его бизнес-модели, выявить сильные и слабые стороны,

[8] Например, Köhler M. Which banks are more risky? The impact of business models on bank stability// Journal of Financial Stability. 2015. Vol. 16. P. 195-212.
Mergaerts F., Vennet R.V. Business models and bank performance: A long-term perspective// Journal of Financial Stability. 2016. Vol. 22. P. 57-75.

источник угроз и ключевые факторы успеха, оценить уровень коммерческой и социальной эффективности, уровень финансовой устойчивости.

Работа выполняется студентами в составе мини-групп по 3-5 человек. Каждая мини-группа выбирает банк для изучения особенностей его деловой практики.

Выбранные студентами банки не могут повторяться внутри одной учебной группы. Выбор банков проводится при участии преподавателя. Предпочтительно предлагать студентам выбор банков с различными бизнес-моделями, чтобы в рамках учебной группы студенческие команды охватили как можно больше видов бизнес-моделей. Проведение защиты результатов на одном из заключительных занятий позволит студентам обменяться выводами об успешности разнообразных банковских бизнес-моделей, что обогатит и расширит их профессиональный кругозор.

Ниже приводится примерный набор бизнес-моделей и банков.

Универсальные банки.

- ПАО «Сбербанк»
- АО «Альфа-Банк”
- ПАО “Банк "Санкт-Петербург”

Инвестиционные банки.

- Bank of America Merrill Lynch (США);
- Goldman Sachs (США);
- Morgan Stanley (США).

Необанки (только полноценные лицензированные банки).

- АО «Тинькофф Банк» (Россия);
- АО КБ «МОДУЛЬБАНК» (Россия);
- OakNorth (Великобритания);
- Monzo (Великобритания);
- Starling Bank (Великобритания);
- Bunq (Нидерланды);
- Judo Bank (Австралия).

Социальные (этические) банки.

- ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ» (Россия);
- Triodos Bank (Нидерланды)
- Cultura Bank (Норвегия);
- Charity Bank (Великобритания);
- Unity Trust Bank (Великобритания);
- Australian Mutual Bank (Австралия).

Кооперативные банки.

- JA Bank (Япония, дочерняя структура Norinchukin Bank);
- Crédit Agricole (Франция);
- BVR (ФРГ);
- BPCE (Франция);
- Crédit Mutuel (Франция);
- Rabobank (Нидерланды);

- Building Societies Association (Великобритания);
- Österreichische Raiffeisenbanken (Австрия);
- Federcasse, BCC (Италия);
- Raiffeisen Schweiz (Швейцария);
- Nykredit (Дания).

Последовательность выполнения проектной работы.

1. На основании открытых источников собрать сведения об истории банка, структуре собственности, количестве клиентов и структуре клиентской базы, финансовых показателях, а также о публичной части стратегии банка.

При наличии следует собрать отчеты об устойчивом развитии, корпоративной социальной ответственности и аналогичные варианты ESG-отчетов, а также стратегию банка в ее публичной части.

Кроме того, следует найти в финансовой отчетности (например, в разделе о системе управления рисками пояснительной записки или ином документе в зависимости от юрисдикции банка) сведения о подходах к управлению стратегическим риском и модельным риском.

2. Анализ финансовых показателей и иной доступной информации для выявления особенностей бизнес-модели, коммерческой и социальной эффективности банка, а также уровня финансовой устойчивости. Глубина изучения исторических финансовых данных – не менее 3 лет.

Примерный перечень показателей для изучения:

- структура активов и пассивов банка, выявление преобладающих групп статей;
- структура кредитного портфеля (по типу клиента, по типу продукта, по отраслевой принадлежности заемщиков – юридических лиц);
- структура средств клиентов (по типу клиента, по отраслевой принадлежности клиентов – юридических лиц);
- доля ценных бумаг в активах, структура вложений в финансовые активы;
- структура операционного дохода (процентные, комиссионные, от операций с финансовыми активами и иностранной валютой), в % от средних активов;
- структура процентного дохода (по категории заемщика, по типу кредитного продукта), в % от средних активов;
- структура комиссионного дохода (по видам доходов, по типу контрагента), в % от средних активов;
- структура операционных расходов с детализацией по типу расхода (заработная плата, расходы с основными средствами, амортизация, аренда, маркетинг, ИТ и связь, др.), в % от средних активов;
- показатели рискованности активов, достаточности капитала
- показатели ликвидности и качества ресурсной базы;
- показатели доходности и рентабельности;

3. Сравнительный анализ значений банков между собой и со средними значениями по стране.

4. Оценка (интерпретация) полученных значений для выявления концентрации на источниках дохода, на категориях клиентов, выявления специфики структуры баланса, сильных отклонений от среднерыночных значений, а также других особенностей бизнес-модели.

Оценка коммерческой эффективности и финансовой устойчивости банка на основе базовых финансовых коэффициентов.

5. Изучение ESG-отчетности банков, аналогичного документа или раздела в годовом отчете для определения социальных эффектов бизнес-модели банка.
6. Оценка качества стратегии банка (степень достижения целей предыдущих стратегий, достижимость целей в новой стратегии, наличие ресурсов и их источники, др.). Оценка практики управления стратегическим риском, модельным риском.
7. Написание текстовой части.
   - Введение.
   - История развития и текущее положение банка на рынке (структура собственности, размеры банка, клиентская / продуктовая ориентация и т.п.).
   - Особенности бизнес-модели.
   - Оценка коммерческой эффективности и устойчивости банка.
   - Оценка социальной эффективности банка.
   - Качество стратегии банка и система управления стратегическим риском банка.

Проведение дебатов

Для участия в дебатах студенты группы делятся на 2 команды, примерно равные по численности. В каждой команде выбирается капитан, отвечающий за обобщение собранных членами команды материалов и выдвинутых ими аргументов, а также за общение с преподавателем, ведущим семинарские занятия.

Распределение обязанностей в команде остается на усмотрение студентов. Рекомендуется выделить 2-3 человек для поиска материалов. Собранные материалы распределяются для внимательного и критического чтения между всеми участниками команды. Каждый участник команды готовит (независимо друг от друга) аргументы в защиту позиции и контраргументы (вопросы) к точке зрения оппонентов. Затем все обмениваются идеями. Капитан команды обобщает их и готовит проект выступления. Все члены команды выбирают наиболее удачные вопросы для участия в дискуссии.

Примерный перечень тем для дискуссий и дебатов

1. Формирование экосистемы как формы бизнес-модели банка.
2. Международный опыт надзорной оценки устойчивости банковский бизнес-моделей.
3. Социальные банки: подлинное стремление к общественным эффектам или

маркетинговый ход.
4. Целесообразность создания в России правовой среды для работы исламских банков.
5. Взаимоотношения банков и финансовых платформ.
6. Перспективы бизнес-модели необанков.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 6

<table>
<tr><th>Наименование компетенции</th><th>Наименование индикаторов достижения компетенции</th><th>Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции</th><th>Типовые контрольные задания</th></tr>
<tr><td rowspan="2">ПК-2
Способность устанавливать предельно допустимый уровень риска на стратегическом уровне</td><td>1. Определяет предел допустимого риска банка с учетом изменяющихся внешних и внутренних факторов, а также существенности риска для конкретного банка.</td><td>1.
знать: - основные виды банковских рисков и факторы их реализации;
уметь: - количественно оценивать уровень отдельных банковских рисков;
- выявлять наиболее значимые риски для различных моделей банковской деятельности.</td><td>Задание 1
На основе информации о структуре, срочности и доходности (уровне затрат) отдельных статей баланса банка (табл. 1) необходимо оценить подверженность банка процентному риску и дать предложения по минимизации негативного влияния изменения ставок на рыночную стоимость капитала банка.
Таблица 1. Структура баланса банка, млн руб.
<table>
<tr><th>Актив</th><th>Номинал</th><th>Ставка</th><th>Т, лет</th><th>Пассив</th><th>Номинал</th><th>Ставка</th><th>Т, лет</th></tr>
<tr><td>Касса</td><td>100</td><td>-</td><td>-</td><td>Депозиты д/в</td><td>300</td><td>0,01%</td><td>-</td></tr>
<tr><td>Кредит</td><td>900</td><td>15%</td><td>3</td><td>Депозит 1</td><td>500</td><td>7%</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Облигация</td><td>200</td><td>10%</td><td>1</td><td>Депозит 2</td><td>250</td><td>12%</td><td>4</td></tr>
<tr><td>Вексель</td><td>100</td><td>8%</td><td>0,5</td><td>Итого обязательства</td><td>1 050</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td>Капитал</td><td>250</td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Всего</td><td>1 300</td><td></td><td></td><td>Всего</td><td>1 300</td><td></td><td></td></tr>
</table>
<table>
<tr><td>Срок уплаты процентов</td><td>0,5</td><td>лет</td></tr>
<tr><td>Ставка дисконтирования</td><td>13%</td><td>13%</td></tr>
<tr><td>Изменение ставок на рынке</td><td>2%</td><td>2%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2. Обосновывает допустимый предел риска для стратегического уровня и риск-аппетита банка.</td><td>2.
знать: - содержание понятия «риск-аппетит» банка,
уметь: - определять набор методов</td><td>Задание 1
На основе нижеприведенных сведений о структуре показателя рентабельности активов (ROA) АО «Банк Тинькофф» (табл. 1) необходимо определить наиболее чувствительные области риска и факторы успеха его бизнес-модели.
Таблица 1. Структура показателя рентабельности активов (ROA) АО «Банк Тинькофф» и банковского сектора России, % на средние активы, 31.12.2020
<table>
<tr><td>Компонент</td><td>Тинькофф</td><td>Россия, среднее</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Наименование компетенции</th><th>Наименование индикаторов достижения компетенции</th><th>Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции</th><th>Типовые контрольные задания</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>для управления стратегическим риском банка</td><td>
<table>
<tr><td>% маржа</td><td>13,4%</td><td>3,8%</td></tr>
<tr><td>Чистый комиссионный доход</td><td>2,6%</td><td>1,3%</td></tr>
<tr><td>Админ.-управ. расходы</td><td>(6,9%)</td><td>(2,2%)</td></tr>
<tr><td>содержание персонала</td><td>(3,0%)</td><td>(1,0%)</td></tr>
<tr><td>общие админ. расходы</td><td>(0,6%)</td><td>(0,6%)</td></tr>
<tr><td>маркетинг</td><td>(1,4%)</td><td></td></tr>
<tr><td>тех. и ИТ-расходы</td><td>(0,3%)</td><td></td></tr>
<tr><td>выпуск, доставка карт, плат. схемы</td><td>(0,1%)</td><td></td></tr>
<tr><td>прочие</td><td>(1,6%)</td><td></td></tr>
<tr><td>РВПС</td><td>(5,2%)</td><td>(1,8%)</td></tr>
<tr><td>Нетто-доход от работы с фин. активами</td><td>1,7%</td><td>0,8%</td></tr>
<tr><td>Прочие доходы (расходы)</td><td>(0,1%)</td><td>0,2%</td></tr>
<tr><td>Налоги</td><td>(1,1%)</td><td>(0,4%)</td></tr>
<tr><td>Чистая прибыль (ROA)</td><td>4,5%</td><td>1,7%</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td>ПК-3
Готовность применять методы и механизмы построения системы управления риском ликвидности и валютным риском</td><td>1. Владеет методами оценки риска ликвидности и валютного риска, имеет понимание реализации механизмов построения эффективных систем управления ими</td><td>1.
знать: - - основные факторы реализации риска ликвидности и валютного применительно к различным бизнес-моделям банков;
- методы управления риском ликвидности и валютным риском;
уметь: - оценивать качество применяемых</td><td>Задание 1
На основе информации о структуре баланса банка (таблица 1) требуется оценить уровень подверженности банка риску ликвидность, предложить меры по минимизации уровня риска ликвидности
Таблица 1
Структура баланса банка (упрощенное представление)
<table>
<tr><th>Активы</th><th></th><th></th><th>Пассивы</th><th></th></tr>
<tr><td>Касса и остатки на корр. счетах</td><td>10</td><td></td><td>МБК полученные</td><td>50</td></tr>
<tr><td>Торговый портфель ценных бумаг</td><td>2</td><td></td><td>Депозиты, в т.ч.</td><td>81</td></tr>
<tr><td>Государственные облигации</td><td>10</td><td></td><td>- Депозиты до востребования</td><td>15</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>Наименование компетенции</th><th>Наименование индикаторов достижения компетенции</th><th>Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции</th><th>Типовые контрольные задания</th></tr>
<tr><td></td><td></td><td>банками с разными бизнес-моделями методов управления риском ликвидности и валютным риском</td><td>
<table>
<tr><td>Инвестиционный портфель ценных бумаг</td><td>15</td><td></td><td>- Срочные депозиты</td><td>66</td></tr>
<tr><td>Кредиты-брутто</td><td>100</td><td></td><td>Выпущенные облигации</td><td>3</td></tr>
<tr><td>в т.ч. просроченные</td><td>15</td><td></td><td>Итого обязательства</td><td>134</td></tr>
<tr><td>Основные средства</td><td>10</td><td></td><td>Собственный капитал</td><td>13</td></tr>
<tr><td></td><td>147</td><td></td><td></td><td>147</td></tr>
<tr><td>Для справки</td><td></td><td></td><td>Для справки</td><td></td></tr>
<tr><td>Ценные бумаги под залогом (РЕПО)</td><td>16</td><td></td><td>Основные депозиты</td><td>32</td></tr>
<tr><td></td><td></td><td></td><td>«Летучие» депозиты</td><td>49</td></tr>
</table>
</td></tr>
<tr><td></td><td>2. Демонстрирует умение разрабатывать методические подходы ограничения рисков (ликвидности и валютного)</td><td>2.
знать: - способы ограничения риска ликвидности и валютного риска;
уметь: - разрабатывать методические подходы к ограничению риска ликвидности и валютного риска</td><td>Задание 1
На основе данных о временно́й структуре требований и обязательств банка (Таблица 1) требуется:
1) оценить размер разрывов и накопленного разрыва ликвидности (в абс. ден. ед. и в % к валюте баланса);
2) рассчитать среднедневную позицию по ликвидности на интервале 90 дней и оценить полученное значение
3) построить матрицу ликвидности, проанализировать ее и дать свою оценку
Таблица 1. Информация временно́й структуре требований и обязательств банка по состоянию на 01.01.2021
<table>
<tr><th>млрд руб.</th><th>До востр. и 1 день</th><th>до 30 дней</th><th>до 90 дней</th><th>до 180 дней</th><th>до 1 года</th><th>свыше 1 года</th><th>Без сроков погашения</th><th>Всего</th></tr>
<tr><td>Активы</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>Денежные средства</td><td>511,5</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>511,5</td></tr>
<tr><td>Средства в Банке России</td><td>-</td><td>54,6</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>-</td><td>54,6</td></tr>
<tr><td>Средства в кредитных организациях</td><td>314,3</td><td>4,5</td><td>4,0</td><td>5,9</td><td>23,4</td><td>4,3</td><td>-</td><td>356,3</td></tr>
<tr><td>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль</td><td>34,8</td><td>9,6</td><td>59,8</td><td>36,0</td><td>75,3</td><td>423,2</td><td>-</td><td>638,7</td></tr>
</table>
</td></tr>
</table>

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания							
			или убыток							
			Чистая ссудная задолженность	18,9	50,4	114,5	228,7	359,9	3 288,5	-	**4 060,9**
			Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2,1	-	9,4	22,1	392,9	-	**426,5**
			Инвестиции в ДЗО	-	-	-	-	-	-	294,3	**294,3**
			Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	35,1	**35,1**
			Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	78,7	**78,7**
			Прочие активы	28,3	25,9	0,2	0,9	0,5	0,7	-	**56,6**
			Всего активов	**908**	**147**	**179**	**281**	**481**	**4 110**	**408**	**6 513**
			Пассивы								
			Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	8,1	14,2	0,5	9,4	1,6	-	**33,9**
			Средства кредитных организаций	71,6	67,0	3,5	6,7	21,3	29,6	-	**199,7**
			Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 633,3	920,9	534,0	236,6	367,8	1 460,4	-	**5 153,1**
			Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	22,3	6,8	3,4	9,7	31,1	-	**73,4**
			Выпущенные долговые обязательства	29,4	0,4	34,5	0,7	12,7	283,2	-	**360,9**
			Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	12,6	-	-	-	-	-	**12,6**
			Прочие обязательства	0,7	20,2	2,9	-	9,5	2,3	11,2	**46,8**
			Всего обязательств	**1 735**	**1 052**	**596**	**248**	**430**	**1 808**	**11**	**5 880**

<table>
<tr><th>Наименование компетенции</th><th>Наименование индикаторов достижения компетенции</th><th>Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции</th><th>Типовые контрольные задания</th></tr>
<tr><td>ПК-4
Способность осуществлять контроль и координацию деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления банком</td><td>1. Определяет источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля.</td><td>1.
знать: - источники информации для изучения отдельных направлений внутреннего контроля в банке;
уметь: - оценивать соответствие системы внутреннего контроля в банке требованиям Банка России на основе публичной информации</td><td>Задание 1
В ходе проведения процедур внутреннего контроля было выявлено, что в процессе выдачи заемщику банка очередного рублевого транша в рамках кредитной линии он был ошибочно зачислен на текущий валютный счет данного заемщика. Транш предназначался для формирования гарантийного покрытия для участия в конкурсе на заключения государственных контрактов с Департаментом строительства г. Москвы. Эти контракты формируют большую часть выручки компании.
Ошибка была обнаружена поздно вечером и исправлена. Платежи клиента были совершены последним рейсом в рамках платежной системы Банка России.
На основе представленной информации необходимо определить:
− какой тип риска проявился;
− какие мероприятия необходимо осуществить для предотвращения такой ситуации в будущем.</td></tr>
<tr><td></td><td>2. Выявляет и оценивает условия, способствующие возникновению значимых рисков и их трансформации в рисковые события.</td><td>2.
знать: - особенности моделей банковской деятельности и присущие им риски;
уметь: - оценивать уровень устойчивости бизнес-моделей банков и их подверженности наиболее значимым рискам.</td><td>Задание 1
На основе информации о составе компонентов показателя рентабельности активов (ROA) двух зарубежных необанков (табл. 1) необходимо оценить устойчивость их бизнес-модели и выявить основные угрозы для успешного функционирования банков.
Таблица 1. Состав компонентов показателя рентабельности активов (ROA) необанков, % на средние активы, 31.12.2021
<table>
<tr><th></th><th>Monzo (Великобритания)</th><th>Bunq (Нидерланды)</th></tr>
<tr><td>% маржа</td><td>0,8%</td><td>0,4%</td></tr>
<tr><td>Чистый комиссионный доход</td><td>1,8%</td><td>2,0%</td></tr>
<tr><td>Админ.-управ. расходы</td><td>(5,3%)</td><td>(3,4%)</td></tr>
<tr><td>содержание персонала</td><td>(2,9%)</td><td>(1,0%)</td></tr>
<tr><td>общие админ. расходы</td><td>(0,2%)</td><td>(1,1%)</td></tr>
<tr><td>маркетинг</td><td>(0,1%)</td><td>(0,8%)</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания

тех. и ИТ-расходы	*(0,4%)*	*(0,3%)*
выпуск, доставка карт, плат. схемы	*(0,9%)*	*(0,2%)*
прочие	*(0,7%)*	-
РВПС	(0,3%)	(0,2%)
Нетто-доход от работы с фин. активами	-	0,0%
Прочие доходы (расходы)	0,3%	-
Налоги	-	0,0%
Чистая прибыль (ROA)	**(2,7%)**	**(1,2%)**

Примерный перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Сравнительный анализ содержания понятий «модель банковской деятельности» и «бизнес-модель банка».
2. Понятие бизнес-модели банка: обзор современных подходов к трактовке.
3. Классификация бизнес-моделей банков по различным критериям.
4. Бизнес-модели банков по структуре баланса: примеры реализации, достоинства и недостатки.
5. Понятие и особенности экосистемной бизнес-модели с ядром в виде банка.
6. Модель инвестиционного банка: специфика, особенности правового регулирования.
7. Бизнес-модель необанка: варианты реализации, отличительные признаки, преимущества и ограничения.
8. Эволюция развития бизнес-модели социального банка.
9. Особенности современных социальных банков и оценка перспектив реализации их бизнес-модели в России.
10. Содержание модели деятельности кооперативных банков и перспективы ее реализации в России.
11. Отличительные особенности бизнес-модели исламских банков.
12. Оценка перспектив открытия «исламских окон» и исламских банков в России.
13. Влияние макро- и микроэкономических факторов на выбор и трансформацию моделей банковской деятельности.
14. Влияние инфраструктурных и регуляторных факторов на изменение бизнес-моделей современных банков.
15. Современные тенденции развития моделей банковской деятельности.
16. Цифровые технологии в банковском деле и их влияние на модели банковской деятельности.
17. Современная международная практика регулирования экосистем и оптимальная модель регулирования для России.
18. Взаимоотношения банков и финансовых платформ: конкуренция или сотрудничество.
19. Климатические риски и необходимость управления ими как фактор трансформации бизнес-моделей банков.
20. Источники угроз для бизнес-моделей банков: универсальные и специфичные.
21. Особенности подхода рейтингового агентства «АКРА» к оценке фактора бизнес-модели банка.
22. Особенности подхода рейтингового агентства «Эксперт РА» к оценке фактора бизнес-модели банка.
23. Особенности подхода рейтингового агентства «НКР» к оценке фактора бизнес-модели банка.

24. Особенности подхода рейтингового агентства «НРА» к оценке фактора бизнес-модели банка.
25. Связь бизнес-модели банка и уровня его финансовой устойчивости.
26. Понятие и критерии устойчивой бизнес-модели банка.
27. Бизнес-модель банка как элемент надзорной методики оценки экономического положения банка.
28. Понятие стратегии банка и ее связь с бизнес-моделью.
29. Участники стратегического планирования в банке и их функциональные обязанности.
30. Основные этапы стратегического планирования в банке и их содержание.
31. Понятие стратегического риска банка и его место в риск-менеджменте.
32. Способы управления стратегическим риском банка.
33. Подходы к количественной оценке стратегического риска банка.
34. Особенности оценки стратегического риска в методике оценки экономического положения банков (Банк России).
35. Оценка качества стратегии и стратегического планирования в методике рейтингового агентства «АКРА».
36. Оценка качества стратегии и стратегического планирования в методике рейтингового агентства «Эксперт РА».
37. Оценка качества стратегии и стратегического планирования в методике рейтингового агентства «НКР».
38. Оценка качества стратегии и стратегического планирования в методике рейтингового агентства «НРА».
39. Модельный риск банка: понятие, содержание и методы управления.
40. Подход Банка России к трактовке модельного риска и методам управления им в российских банках.

Пример экзаменационного билета

1) Понятие и особенности экосистемной бизнес-модели с ядром в виде банка (15 баллов).
2) Оценка качества стратегии и стратегического планирования в методике рейтингового агентства «АКРА» (15 баллов).
3) Практико-ориентированное задание (30 баллов).

На основании нижеприведенной текстовой и количественной (таблицы 1-2 и рисунки 1-3) информации необходимо написать мотивированное заключение о бизнес-модели банка:

1) тип бизнес-модели;
2) отличительные особенности бизнес-модели;
3) диверсификация бизнеса по сегментам, отраслям, регионам;
4) основные источники угроз и ключевые факторы успеха бизнес-модели;
5) коммерческая эффективность и финансовая устойчивость банка.

Анализ бизнес-модели проводится по состоянию на 01.05.2020 в условиях ограничений, вызванных пандемией COVID-19.

Банк входит в 3-ю десятку банков России (21-30-е место) по размеру балансовых активов на 01.03.2020, в т.ч по размеру привлеченных средств ФЛ и ИП. При этом банк входит во вторую двадцатку по объему розничного кредитного портфеля и в топ-10 банков по размеру портфеля кредитных карт.

Банк является головной кредитной организацией банковской группы, включающей страховые и банковские активы, сервисные компании, а также холдинговую компанию и компанию, осуществляющую деятельность в сфере владения и управления имуществом. Конечным бенефициаром банка является гражданин России, который владеет акциями через несколько подконтрольных ЮЛ (в т.ч. нерезидентов РФ).

В составе Совета директоров отсутствуют независимые члены. Значительный объем активов банка приходится на связанные с бизнесом собственника компании. Доля кредитных рисков, приходящихся на связанные с банком структуры, составляет около 77% от размера регуляторного капитала на 01.02.2020.

Действующая команда управленцев пришла в банк после существенного ухудшения его финансового состояния в 2015-2016 гг. В последующий период была скорректирована стратегия развития банка в сторону снижения риск-аппетитов с фокусом на расширение и цифровизацию предоставляемых банковских услуг.

Согласно планам на 2020 год, банком заложен умеренный рост выдач основных кредитных продуктов с сохранением консервативной риск-стратегии во всех каналах продаж.

Сеть офисов банка представлена в г. Москве и Московской области, а также в 56 субъектах РФ.

Индекс Херфиндаля-Хиршмана по структуре полученных банком доходов за 2019 год составил 0,35.

Розничный ссудный портфель увеличился примерно на 20% за прошедшие 2 года вследствие изменения кредитной политики банка после длительного периода спада кредитной активности в 2015-2017 гг.

С 2017 года банк совершенствовал службу собственного сбора просроченной задолженности, что отразилось на снижении объемов цессий проблемной задолженности и привело к накоплению проблемной задолженности на балансе анка (просроченная задолженность по ссудам ФЛ составила 36,4% на 01.04.2020; доля ссуд III-V категорий качества в кредитном портфеле ФЛ составила 44,9%). При этом просроченная задолженность на 100% покрывается созданными РВПС по РСБУ.

Таблица 1. Основные финансовые показатели банка

Показатель	**01.01.20**	**01.04.20**
Активы, млн руб.	284 895	277 160
Капитал, млн руб.	39 973	40 342
Н1.0, %	10.9	10.6
Н1.2, %	9.2	8.9

Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	39.0	40.5
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	6.9	9.2
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	34.1	34.6
Доля ключевого источника пассивов, %	56.9	57.6
Доля крупнейшего кредитора, %	2.9	5.1
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	3.2	10.1
Покрытие обязательств (кроме субординированных) ликвидными активами (LAT) и необремененным портфелем ценных бумаг, %	24.9	21.6

Таблица 2. Показатели рентабельности банка

Показатель	2019 (без учета СПОД[9])	с 01.04.19 по 01.04.20 (без учета СПОД)
Чистая прибыль, млн руб.	3 883	3 609
ROE, %	9.7	9.4
NIM, %	6.1	6.1

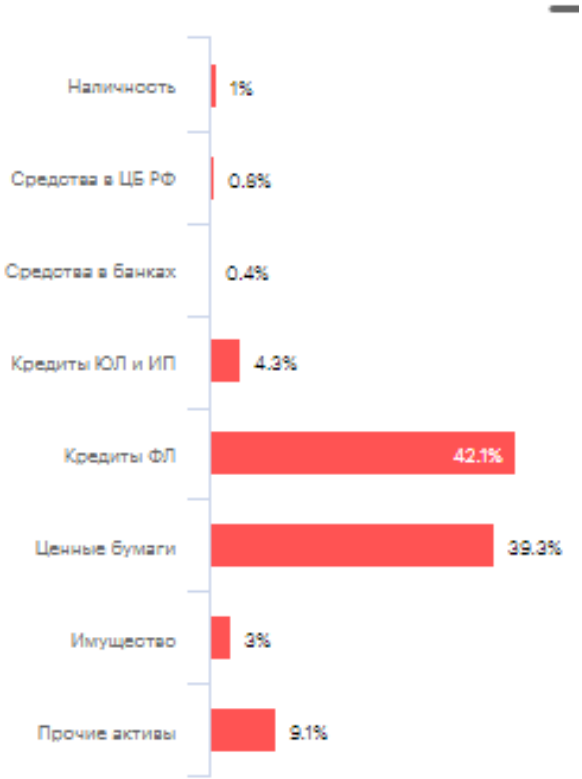


Рисунок 1. Структура активов банка на 01.04.20

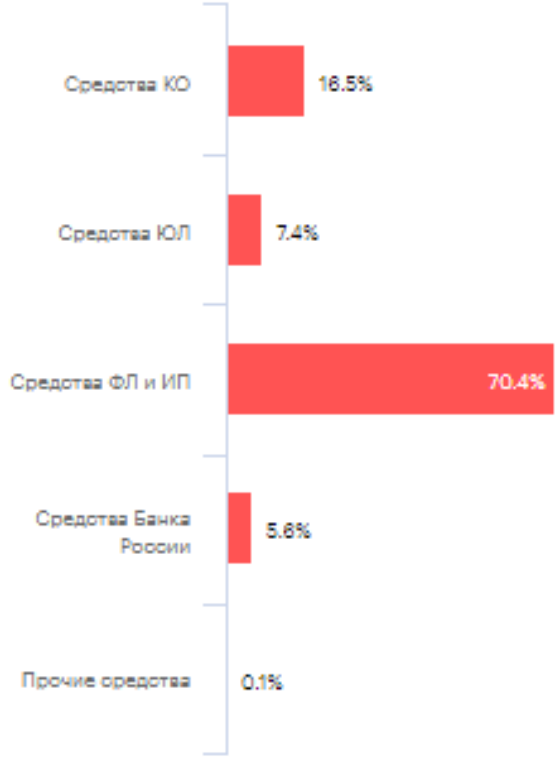


Рисунок 2. Структура привлеченных средств банка на 01.04.20

[9] СПОД – события после отчетной даты.



Рисунок 3. Структура розничного кредитного портфеля банка на 01.04.20

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (в действ. редакции).
2. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (в действ. редакции).
3. Указание Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (в действ. редакции).

Рекомендуемая литература

а) основная литература

1. Валенцева, Н. И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций : учеб. для напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Д. А. Чичуленков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2021. — 325 с. — (Магистратура). — ISBN 978-5-406-08861-6. — ЭБС BOOK.ru. — URL:https://book.ru/book/941534 (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

2. Травкина, Е. В. Управление рисками в современном банке : учеб. пособие / Е. В. Травкина, Е. И. Мешкова ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 216 с. — ISBN 978-5-406-06549-5. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/940059 (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.

б) Дополнительная литература

3. Пашков, Р. В. Стратегия развития банка : монография / Р. В. Пашков. — Изд. 3-е, доп. и перераб. — Москва : Русайнс, 2021. — 249 с. — ISBN 978-5-4365-5986-5. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/939900 (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.
4. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/949371 (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.
5. Лаврушин, О. И. Модели и технологии банковской деятельности : учебник / О. И. Лаврушин, И. И. Васильев, А. Е. Ушанов ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2022. — 215 с. — ISBN 978-5-406-09571-3. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/943826 (дата обращения: 30.05.2023). — Текст : электронный.
6. Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы : доклад для общественных консультаций. — Текст : электронный // Банк России : [офиц. сайт]. — Москва, 2021. — 33 с. — URL: https://cbr.ru/analytics/d_ok/Consultation_Paper_23062021/ (дата обращения: 30.05.2023).
7. Экосистемы: подходы к регулированию : доклад для общественных консультаций— Текст : электронный // Банк России : [офиц. сайт]. — Москва, 2021. — 46 с. —URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf(дата обращения: 30.05.2023).

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/.
2. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие». URL: https://kad.arbitr.ru/.
3. Портал банковского аналитика. URL: https://analizbankov.ru/bank.php

4. Центр раскрытия корпоративной информации Интерфакс. URL: https://e-disclosure.ru/?attempt=1.
5. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
6. Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
7. Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. ОС Windows или ОС Astra Linux
2. Microsoft Office или пакет LibreOffice
3. Приложение для бизнес-аналитики MS Power BI Desktop
4. Онлайн-приложение для бизнес-аналитики Yandex DataLens
5. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/ .
2. Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс] URL: https://analizbankov.ru/bank.php.
3. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие» (https://kad.arbitr.ru/).

4. Информационно-правовая система «Гарант»
5. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине «Модели банковской деятельности и риски» должен осуществляться в учебных аудиториях, имеющих выход в Интернет, оборудованных мультимедийными средствами, системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, имеющих доступ к профессиональным базам данных, ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и коллекциям.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Чеченский государственный университет
имени Ахмата Абдулхамидовича Кадырова»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Учёт, анализ и аудит в цифровой экономике»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Основы исламской экономики»

Направление подготовки (специальности)	Экономика
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	«Классическая и исламская модели современного банкинга»
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная

Грозный 2025

Гезиханов Р.А. Рабочая программа учебной дисциплины «Классическая и исламская модели современного банкинга» / сост. Гезиханов Р. А. – Грозный: ФГБОУ ВО ЧГУ им. А. А. Кадырова, 2025

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры учёт, анализ и аудит в цифровой экономике, рекомендована к использованию в учебном процессе (протокол № 1 от «4» сентября 2025 года) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации «12» августа 2020 г. № 991, с учётом профиля магистерской программы «Классическая и исламская модели современного банкинга», а также рабочим учебным планом по данному направлению подготовки.

© Гезиханов Р. А. 2025
© ФГБОУ ВО «ЧГУ имени А. А. Кадырова», 2025

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля);
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины «Основы исламской экономики» – всестороннее ознакомление с принципами, теориями и практикой исламской экономики. Это включает в себя понимание финансовых инструментов, соответствующих шариату, структуры исламской экономической системы и ее отличия от обычных экономических систем.

Основными задачами изучения дисциплины «Основы исламской экономики» являются:

- получение знаний об основных фундаментальных положений Исламской экономической модели;
- формирование представлений об использовании собственности и ее наследовании в Исламе;
- получение знаний об основах теории и практики функционирования исламских фирм;
- получение знаний о деловом партнерстве в Исламе и его разновидностях: общество с ограниченной ответственностью; товарищество с неограниченной ответственностью; соглашение о предоставлении кредита; партнерство, основанное на совместном труде;
- получение знаний о базовых принципах построения этичного бизнеса в Исламе: свобода предпринимательской деятельности и заключения договоров; справедливость в экономических отношениях между хозяйствующими субъектами; законность бизнеса с точки зрения Ислама; этичное поведение управляющих и управляемых; благотворительность и милосердие;
- получение знаний о видах деловой активности рассматриваемые в Исламе как запрещенные: ростовщичество; неопределенные сделки с повышенным риском; виды деятельности, несовместимые с моралью Ислама; традиционное коммерческое страхование; производство и торговля запрещенными товарами; установление монополии; нерациональное использование природных ресурсов; коррупция; коммерческий шпионаж, мошенничество, выпуск фальшивых денег и.т.д.;
- формирование практических навыков об основных и второстепенных правилах Исламской торговли;
- получение знаний об основных принципах составления договоров и контрактов и правилах поведения при банкротстве бизнеса;
- ознакомление с трудовой концепцией в рамках Исламской экономики: своевременность оплаты труда; право женщины на труд и т. д.;
- формирование практических навыков по экономическому обоснованию капитальных вложений и применении научных методов инвестирования в Исламской экономике;
- получение знаний о ссудном проценте в контексте религиозных хозяйственных систем;
- формирование навыков о налоговой системе как механизме реализации принципов Исламской экономики;
- получение знаний об основных элементах договора исламского страхования, а также о правовых предпосылках реализации исламского страхования в России и в современном мире;
- получение знаний об основах построения социальной защиты в Исламе и социальной политике государства;
- формирование практических навыков о принципах исламской учетной модели и налоговом учете в Исламе;
- проведение сравнительного анализа исламской и западной учетных моделей и особенностей обязательного аудита финансовой отчетности исламских фирм и индивидуальных предпринимателей;
- получение знаний о международных исламских финансовых и страховых организаций.

2. *Место дисциплины в структуре ООП:*

Дисциплина “Основы исламской экономики“ относится к блоку обязательных дисциплин модуля магистерской программы по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность программы: "Классическая и исламская модели современного банкинга", ее содержание закладывает фундаментальные знания, необходимые для понимания более специализированных предметов в рамках программы, и тесно интегрируется с дисциплинами, посвященными исламским финансам, банковскому делу и управлению рисками.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины **«Основы исламской экономики»** направлен на формирование следующих компетенций:

1. ПК-1.1. – Способен использовать знание экономической теории в профессиональной деятельности
2. ПК-1.2. - Способен формулировать профессиональные задачи, используя понятийный аппарат экономической науки
3. ПКН-2 – Готовность к научно-организационному взаимодействию по изучению политической действительности в исследовательском коллективе

4. ПКН-2.1.- Организовывает временный творческий коллектив по проведению научно-исследовательской работы в области политики в соответствии с направленностью программы.

5. ПКН-2.2-Самостоятельно проводит научные исследования в соответствии с направленностью программы

6. ПКН-3 – Способность выявлять причинно-следственные связи актуальных внешних и внутренних политических проблем и осуществлять их исследование в соответствии с программой подготовки, публиковать результаты научных исследований в ведущих отечественных и зарубежных профильных журналах

7. ПКН-3.1. – Владеет методиками преподавания политологических дисциплин в образовательных организациях среднего профессионального и высшего образования.

8. ПКН-3.2. – Организовывает учебную и научно-исследовательскую деятельность студентов.

В результате освоения дисциплины «Основы исламской экономики» обучающийся должен

Знать:

- теоретические основы исламской экономической модели;
- содержательную сторону исламской экономики, включая применение на практике.

Уметь:

- использовать полученные знания для осуществления сравнительного анализа управленческих ситуаций:
- иметь представление о путях применения современных исламских экономических инструментов в практике хозяйственной деятельности;
- применять на практике основные методы организации бизнеса, построенного на основе Ислама.

Владеть:

- исламскими экономическими методами принятия управленческих решений;
- методами принятия решений, с помощью которых в современных условиях формируются и анализируются варианты управленческих решений.

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

4.1 Структура дисциплины

Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных ед. (180 часов)

Вид работы	Количество часов по формам обучения	
	3 семестр (5 модуль)	Всего
Общая трудоемкость	**180**	**180**
Аудиторная работа:	**40**	**40**
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	32	32
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**140**	**140**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	5	5
Контрольная работа (К)	-	-
Самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам, рубежному контролю и т.д.),	135	135
Подготовка и сдача зачет	-	-
Вид итогового контроля (экзамен)	Экзамен - 3	Экзамен - 3

Зачет и зачет с оценкой по очной и очно-заочной формам обучения проводится в рамках занятий семинарского типа, в учебном плане часы не выделены. Часы, выделенные на промежуточную аттестацию в графе «контроль» учебного плана, включают в себя: контактную аудиторную работу (её объем устанавливается приказом «О нормативах расчета объема годовой нагрузки профессорско-преподавательского состава по программе ВО») и самостоятельную работу.

4.2. Содержание разделов дисциплины

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Введение в исламскую экономику	Религия и экономика. Определение предмета, сфера применения и цели. Историческое развитие исламской экономики и ее место в современном финансовом мире	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;
2	Ключевые принципы исламской экономики	Запрещенные виды предпринимательской деятельности в исламской экономике: запрет риба (процент), гарар (неопределенность) и майсир (азартные игры); важность разделения рисков и финансирования под залог активов. Исламское решение проблемы сочетания духовного и материального в человеке.	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;
3	Обзор финансовых инструментов, отвечающих требованиям шариата	Систематизация и классификация исламских имущественных договоров. Мудараба (разделение прибыли), Мушарака (финансирование по принципу "затраты плюс"), иджара (лизинг) сукук (исламские облигации) и другие предпринимательские договоры	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;
4	Роль исламских финансовых институтов в экономической стабильности и социальном благосостоянии	Развитие международных исламских финансовых институтов: закят и исламские налоги; исламская банковская система; исламское страховое дело; исламские биржи; исламский фондовый рынок инвестиционных ценных бумаг; вакуфное имущество и садака; мирас – наследственное имущество	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;
5	Современные теории сравни-тельного анализа экономи-ческих систем	Этические аспекты, финансовая стабильность и влияние на экономическое развитие. Понятие «экономическая система» как форма организации экономической жизни общества. Однотипность оснований и ограниченность ресурсов, их влияние на мотивы и цели различных экономических систем	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;
6	Нормативно-правовая база и методология исламской экономики	Исламские контрактные отношения как зеркало Божественного Договора с человечеством. Свобода договорной деятельности и ее ограничения в исламской экономике. Экономическое значение Исламского принципа верности договорам и обещаниям. Цели шариата – методологическая основа исламской экономики. Общеметодологическая база исламской экономики – ключи к уделу	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;

7	Современные вызовы и развитие концепций исламской экономики в отдельных регионах	Стандартизация исламского предпринимательства, глобализация и интеграция в мировую финансовую систему. Исламские финансы в российской экономике. Специфика исламского предпринимательства в российских регионах. Организация и развитие халяль индустрии в России. Концепция развития исламского партнерского финансирования в Российской Федерации.	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;
8	Исламская экономика – самый быстрорастущий сегмент в мировой экономике	Международное социальное предпринимательство: опыт организации Нобелевского лауреата Мухаммада Юнуса. Проблемы становления и развития мирового рынка халяль. Факторы роста и стимулирование исламской экономики в различных странах. Мировой рейтинг Глобальный индикатор исламской экономики. Выбор стратегии интернационализации потребителей, представляющих различные религии	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;

Устный ответ (УО), тестирование (Т), рубежный контроль (РК), эссе (Э).

4.3. Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре (5 модуль)

№	Наименование темы	**Количество часов**				
		Всего	**Аудиторная работа**			**Внеаудиторная работа СР**
			Л	**ПЗ**	**ЛР**	
1	Введение в исламскую экономику	23	1	4	-	18
2	Ключевые принципы исламской экономики	23	1	4	-	18
3	Обзор финансовых инструментов, отвечающих требованиям шариата	22	1	4	-	17
4	Роль исламских финансовых институтов в экономической стабильности и социальном благосостоянии	22	1	4		17
5	Современные теории сравнительного анализа экономических систем	23	1	4		18
6	Нормативно-правовая база и методология исламской экономики	23	1	4		18
7	Современные вызовы и развитие концепций исламской экономики	22	1	4		17
8	Исламская экономика – самый быстрорастущий сегмент в мировой экономике	22	1	4		17
	Всего	**180**	8	32	-	140

4.4. Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена учебным планом.

Самостоятельная работа студентов

Наименование темы дисциплины или раздела	Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР	Оценочное средство	Кол-во часов	Код компетенций
Введение в исламскую экономику	Религия и экономика. Определение предмета, сфера применения и цели. Историческое развитие исламской экономики и ее место в современном финансовом мире	УО, Т	18	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3
Ключевые принципы исламской экономики	Запрещенные виды предпринимательской деятельности в исламской экономике: запрет риба (процент), гарар (неопределенность) и майсир (азартные игры); важность разделения рисков и финансирования под залог активов. Исламское решение проблемы сочетания духовного и материального в человеке.	УО, Т	18	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3
Обзор финансовых инструментов, отвечающих требованиям шариата	Систематизация и классификация исламских имущественных договоров. Мудараба (разделение прибыли), Мушарака (финансирование по принципу "затраты плюс"), иджара (лизинг) сукук (исламские облигации) и другие предпринимательские договоры	УО, Т	17	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3
Роль исламских финансовых институтов в экономической стабильности и социальном благосостоянии	Развитие международных исламских финансовых институтов: закят и исламские налоги; исламская банковская система; исламское страховое дело; исламские биржи; исламский фондовый рынок инвестиционных ценных бумаг; вакуфное имущество и садака; мирас – наследственное имущество	УО, Т	17	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3
Современные теории сравнительного анализа экономических систем	Этические аспекты, финансовая стабильность и влияние на экономическое развитие. Понятие «экономическая система» как форма организации экономической жизни общества. Однотипность оснований и ограниченность ресурсов, их влияние на мотивы и цели различных экономических систем	УО, Т	18	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3
Нормативно-правовая база и методология исламской экономики	Исламские контрактные отношения как зеркало Божественного Договора с человечеством. Свобода договорной деятельности и ее ограничения в исламской экономике. Экономическое значение Исламского принципа верности договорам и обещаниям. Цели шариата – методологическая основа	УО, Т	18	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3

	исламской экономики. Общеметодологическая база исламской экономики – ключи к уделу			
Современные вызовы и развитие концепций исламской экономики в отдельных регионах	Стандартизация исламского предпринимательства, глобализация и интеграция в мировую финансовую систему. Исламские финансы в российской экономике. Специфика исламского предпринимательства в российских регионах. Организация и развитие халяль индустрии в России. Концепция развития исламского партнерского финансирования в Российской Федерации.	УО, Т	17	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3
Исламская экономика – самый быстрорастущий сегмент в мировой экономике	Международное социальное предпринимательство: опыт организации Нобелевского лауреата Мухаммада Юнуса. Проблемы становления и развития мирового рынка халяль. Факторы роста и стимулирование исламской экономики в различных странах. Мировой рейтинг Глобальный индикатор исламской экономики. Выбор стратегии интернационализации потребителей, представляющих различные религии	УО, Т	17	ПК-1; ПКН-2; ПКН-3
Всего часов в семестре			**140**	

4.4. Лабораторные занятия

Лабораторная работа не предусмотрена учебным планом.

4.5. Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	2	3	4
1	Введение в исламскую экономику	Религия и экономика. Определение предмета, сфера применения и цели. Историческое развитие исламской экономики и ее место в современном финансовом мире	УО, Т
2	Ключевые принципы исламской экономики	Запрещенные виды предпринимательской деятельности в исламской экономике: запрет риба (процент), гарар (неопределенность) и майсир (азартные игры); важность разделения рисков и финансирования под залог активов. Исламское решение проблемы сочетания духовного и материального в человеке.	УО, Т
3	Обзор финансовых инструментов, отвечающих требованиям шариата	Систематизация и классификация исламских имущественных договоров. Мудараба (разделение прибыли), Мушарака (финансирование по принципу "затраты плюс"), иджара (лизинг) сукук (исламские облигации) и другие предпринимательские договоры	УО, Т

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	2	3	4
4	Роль исламских финансовых институтов в экономической стабильности и социальном благососто-	Развитие международных исламских финансовых институтов: закят и исламские налоги; исламская банковская система; исламское страховое дело; исламские биржи; исламский фондовый рынок инвестиционных ценных бумаг; вакуфное имущество и садака: мирас – наследственное	УО, Т
5	Современные теории сравнительного анализа экономичес-ких систем	Этические аспекты, финансовая стабильность и влияние на экономическое развитие. Понятие «экономическая система» как форма организации экономической жизни общества. Однотипность оснований и ограниченность ресурсов, их влияние на мотивы и цели различных экономических систем	УО, Т
6	Нормативно-правовая база и методология исламской экономики	Исламские контрактные отношения как зеркало Божественного Договора с человечеством. Свобода договорной деятельности и ее ограничения в исламской экономике. Экономическое значение Исламского принципа верности договорам и обещаниям. Цели шариата – методологическая основа исламской экономики. Общеметодологическая база исламской экономики – ключи к уделу	УО, Т
7	Современные вызовы и развитие концепций исламской экономики в отдельных регионах	Стандартизация исламского предпринимательства, глобализация и интеграция в мировую финансовую систему. Исламские финансы в российской экономике. Специфика исламского предпринимательства в российских регионах. Организация и развитие халяль индустрии в России. Концепция развития исламского партнерского финансирования в Российской Федерации.	УО, Т
8	Исламская экономика – самый быстрорастущий сегмент в мировой экономике	Международное социальное предпринимательство: опыт организации Нобелевского лауреата Мухаммада Юнуса. Проблемы становления и развития мирового рынка халяль. Факторы роста и стимулирование исламской экономики в различных странах. Мировой рейтинг Глобальный индикатор исламской экономики. Выбор стратегии интернационализации потребителей, представляющих различные религии	УО, Т

4.6. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР) – не предусмотрена.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика.-М.: Изд –во «Анкил», 2001.- 152 с.
2. Гезиханов Р.А. Исламская экономика и предпринимательство. Учебно-практическое пособие: Грозный.: Издательство Чеченского государственного университета, 2020.- 364 с

3. Нуриев Б.Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела: учебное пособие для вузов / Б.Д.Нуриев. – 2-е изд., испр., и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 111 с.
4. Шуремов Е.Л. Исламская экономика: фундаментальные принципы экономической модели. – Издательские решения, 2018. – 74 с.

6. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Текущий контроль успеваемости в форме проверки конспектов, собеседования, устный опрос и промежуточный контроль в форме зачета.
Рубежный контроль.
- тесты к I и II аттестациям;
- вопросы к экзамену

Итоговый контроль

Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Религиозное видение экономических проблем
2. Отношение национальных религий (индуизм, конфуцианство, иудаизм) к экономике и предпринимательству
3. Отношение интернациональной религии (буддизм) к экономике и предпринимательству
4. Отношение мировой религии (христианства) к экономике и предпринимательству
5. Отношение мировой религии (ислама) к экономике и предпринимательству
6. Сравнительный анализ современных экономических систем
7. Фундаментальные основы исламской экономической системы
8. Базовые понятия исламского предпринимательства
9. Исламские контракты как основа предпринимательской деятельности
10. Исламские контрактные отношения как зеркало Договора Аллаха с человечеством
11. Священный Коран (2:282) о значении договора в жизни общества
12. Цели Шариата как методологическая основа исламской экономики и предпринимательства
13. Свобода договора и ее ограничения в исламском предпринимательстве
14. Исламский принцип верности заключенным договорам и обещаниям в предпринимательской деятельности
15. Искренность (Ихсан) в договорно-экономических отношениях
16. Основные запрещенные виды деятельности в Исламском предпринимательстве
17. Запрет ростовщичества (риба) в Исламе
18. Запрет неопределенных (гарар) сделок и договоров в сфере исламского предпринимательства
19. Запрет игорного бизнеса (кымар) в исламском предпринимательстве
20. Прочие виды деловой активности, несовместимые с нравственностью Ислама (монополизация, взяточничество, завышение стоимости, кража, расточительство, несправедливость и др.)
21. Исламский правовой режим имущества предпринимателей
22. Исламское учение о вещных правах и формах собственности
23. Понятие обязательств в сфере исламского предпринимательства
24. Обязательные части (арканы) и необходимые условия (шурут) заключения исламских предпринимательских договоров
25. Правила изменения и расторжения исламских контрактов
26. Стандарты бухгалтерского учета и отчетности исламских финансовых учреждений
27. Исламские стандарты аудита и управления
28. Шариатские стандарты и возможности их применения в сфере российского предпринимательства
29. Систематизация договоров в сфере исламского предпринимательства
30. Классификация исламских предпринимательских договоров по общим (внешним) признакам
31. Классификация исламских предпринимательских договоров по системным (внутренним) признакам
32. Общая характеристика отдельных видов договоров в исламском предпринимательстве
33. Основная характеристика исламских экономических институтов
34. Закят и исламские налоги
35. Исламская банковская система
36. Исламское страховое дело
37. Исламский биржевой рынок
38. Исламский фондовый рынок инвестиционных ценных бумаг
39. Вакуфное имущество и садака
40. Мирас – наследственное имущество
41. Исламские финансы в мировой экономике
42. Исламское международное социальное предпринимательство
43. Проблемы становления и развития мирового рынка халяль

44. Исламские финансы в российской экономике
45. Специфика исламского предпринимательства в российских регионах
46. Организация сертификации и развитие российского рынка халяль
47. Особенности развития Халяль индустрии в Чеченской Республике
48. Методологические основы исламской учетно-аналитической системы
49. Методика бухгалтерского учета отдельных договоров в сфере исламского предпринимательства
50. Шариатский контроль и аудит исламских финансовых учреждений и предпринимательских организаций

Этапы формирования и оценивания компетенций

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
	Введение в исламскую экономику	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Религия и экономика. Определение предмета, сфера применения и цели. Историческое развитие исламской экономики и ее место в современном финансовом мире
	Ключевые принципы исламской экономики	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Запрещенные виды предпринимательской деятельности в исламской экономике: запрет риба (процент), гарар (неопределенность) и майсир (азартные игры); важность разделения рисков и финансирования под залог активов. Исламское решение проблемы сочетания духовного и материального в человеке.
	Обзор финансовых инструментов, отвечающих требованиям шариата	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Систематизация и классификация исламских имущественных договоров. Мудараба (разделение прибыли), Мушарака (финансирование по принципу "затраты плюс"), иджара (лизинг) сукук (исламские облигации) и другие предпринимательские договоры
	Роль исламских финансовых институтов в экономической стабильности и социальном благосостоянии	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Развитие международных исламских финансовых институтов: закят и исламские налоги; исламская банковская система; исламское страховое дело; исламские биржи; исламский фондовый рынок инвестиционных ценных бумаг; вакуфное имущество и садака; мирас – наследственное имущество
	Современные теории сравнительного анализа экономичес-ких систем	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Этические аспекты, финансовая стабильность и влияние на экономическое развитие. Понятие «экономическая система» как форма организации экономической жизни общества. Однотипность оснований и ограниченность ресурсов, их влияние на мотивы и цели различных экономических систем
	Нормативно-правовая база и методология исламской экономики	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Исламские контрактные отношения как зеркало Божественного Договора с человечеством. Свобода договорной деятельности и

			ее ограничения в исламской экономике. Экономическое значение Исламского принципа верности договорам и обещаниям. Цели шариата – методологическая основа исламской экономики. Общеметодологическая база исламской экономики – ключи к уделу
	Современные вызовы и развитие концепций исламской экономики в отдельных регионах	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Стандартизация исламского предпринимательства, глобализация и интеграция в мировую финансовую систему. Исламские финансы в российской экономике. Специфика исламского предпринимательства в российских регионах. Организация и развитие халяль индустрии в России. Концепция развития исламского партнерского финансирования в Российской Федерации.
	Исламская экономика – самый быстрорастущий сегмент в мировой экономике	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПКН-2, ПКН-3	Международное социальное предпринимательство: опыт организации Нобелевского лауреата Мухаммада Юнуса. Проблемы становления и развития мирового рынка халяль. Факторы роста и стимулирование исламской экономики в различных странах. Мировой рейтинг Глобальный индикатор исламской экономики. Выбор стратегии интернационализации потребителей, представляющих различные религии

Шкала и критерии оценивания устного опроса

Баллы	Критерии
5	Студент показывает высокий уровень теоретических знаний по дисциплине. Профессионально, грамотно, последовательно, хорошим языком четко излагает материал, аргументировано формулирует выводы.
4	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
3	Демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
2-1	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
0	Не было попытки выполнить задание

Шкала и критерии оценивания промежуточного контроля

Оценка	Критерии
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знании, причем не затрудняется с ответом при видоизменении задании, использует в ответе материал разнообразных литературных источников, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал,

	грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

7.1. Основная литература

1. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика.-М.: Изд – во «Анкил», 2001.- 152 с.
2. Гезиханов Р.А. Исламская экономика и предпринимательство. Учебно-практическое пособие: Грозный.: Издательство Чеченского государственного университета, 2020.- 364 с
3. Исламские финансы в современном мире / Под ред. Беккина Р.И.-Умма,2004
4. Нуруллина Г. Исламская этика бизнеса.-М.:Умма, 2004.- 112 с.
5. Нуриев Б.Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела: учебное пособие для вузов / Б.Д.Нуриев. – 2-е изд., испр., и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 111 с.
6. Таштамиров М.Р. Тенденции развития индустрии исламских финансов в глобальном финансовом ландшафте / Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Индустрия исламских финансов: тенденции, проблемы и перспективы. – Грозный, 29-30 ноября 2023 г. - Издательство ЧГУ им. А.А.Кадырова
7. Шуремов Е.Л. Исламская экономика: фундаментальные принципы экономической модели. – Издательские решения, 2018. – 74 с.
8. Шовхалов Ш.А. Теория и практика ведения бизнеса по Шариату: монография. – 2-е изд., перераб. и доп. – Грозный: Шамс, 2022. – 144 с.

7.2. Дополнительная литература

9. Беккин Р. Ссудный процент в контексте религиозно-этических хозяйственных систем прошлого и современности // Вопросы экономики, 2007.-№ 2
10. Беккин Р. Исламская экономика: между капитализмом и социализмом //Вопросы экономики,2007.-№ 10
11. Жданов Ю.А. Исламская концепция миропорядка.- М., 2004.- С. 245-347
12. Журавлев А.Ю. Исламский банкинг. – 2-е изд., стереотип. – М.ООО «Садра», 2020. – 232 с.

5.3 Периодические издания

1. Журнал «Вопросы экономики»
2. Журнал «Восток»
3. Журнал «Азия и Африка сегодня»
4. Серия 13 МГУ «Востоковедение»
5. Журнал «Международный бухгалтерский учет»

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. ЭБС «Ай Пи Эр Медиа» IPR-books. www.iprbookshop.ru
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. https://elibrary.ru/
3. Справочно-правовая система Гарант: [электронный ресурс] http://www.garant.ru/.
4. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [электронный ресурс] http://www.consultant.ru/.
5. Официальный сайт: Министерство финансов РФ [электронный ресурс] / Министерство финансов Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.minfin.ru.
6. Официальный сайт Совета по международным стандартам: www.iasb.org

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия. 3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Студентам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) лите-

ратуры. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Подготовка презентации и доклада

Для подготовки презентации рекомендуется использовать: PowerPoint, MS Word, Acrobat Reader. Самая простая программа для создания презентаций - Microsoft PowerPoint.

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию. Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация - представление реально существующего зрительного ряда. Образы - в отличие от иллюстраций - метафора. Их назначение - вызвать эмоцию и создать отношение к ней, воздействовать на аудиторию. С помощью хорошо продуманных и представляемых образов, информация может надолго остаться в памяти человека. Диаграмма - визуализация количественных и качественных связей. Их используют для убедительной демонстрации данных, для пространственного мышления в дополнение к логическому. Таблица - конкретный, наглядный и точный показ данных. Ее основное назначение - структурировать информацию, что порой облегчает восприятие данных аудиторией.

Практические советы по подготовке презентации

- готовьте отдельно: печатный текст + слайды + раздаточный материал;
- слайды - визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;
- текстовое содержание презентации - устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;
- раздаточный материал - должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными. Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Работа студента над докладом-презентацией включает отрабатку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут. Докладчики должны знать и уметь: сообщать новую информацию; использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего практического занятия; дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут); иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать: название, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, живую интересную форму изложения, акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

Заключение - ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения информационных справочных систем

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Офисный пакет Microsoft Office;
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

11.Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима аудитория, оснащенная проектором и экраном для демонстрации учебных фильмов и слайдов *(для аудиторной работы*), а также компьютерный класс с интернет - связью, где студенты могли бы работать *(самостоятельно)* во внеучебное время.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ИСЛАМСКОЕ КОРПОРАТИВНОЕ ПРАВО»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная
Код дисциплины	Б.1.2.1.5

Грозный, 2025

Шовхалов Ш.А. Рабочая программа учебной дисциплины «Исламское корпоративное право» [Текст] / Сост. Шовхалов Ш.А. – Грозный: ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025.

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование», рекомендована к использованию в учебном процессе (протокол № 2 от 30 апреля 2025г.), составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», (Квалификация выпускника – Магистр), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 года №991, с учетом профиля «Классическая и исламская модели современного банкинга», а также учебного плана по данному направлению подготовки.

© Ш.А. Шовхалов, 2025 г.
© ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025 г.

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО 52
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ 53
4.1. Структура дисциплины 53
4.2 Содержание разделов дисциплины 54
4.3. Разделы дисциплины 54
4.4 Самостоятельная работа обучающихся 55
4.5 Лабораторная работа 55
4.6 Практические занятия 55
4.7 Курсовой проект (курсовая работа) 55
4.3. Разделы дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 55
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ 56
7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 59
7.1 Основная литература 59
7.2 Дополнительная литература 59
7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы 59
7.4 Периодическая литература 59
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 59
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ 60
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ 60

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формирование у магистрантов фундаментальных теоретических знаний об исламском корпоративном праве, а также его применения в финансовом секторе экономики.

Задачи:

– овладение теоретическими знаниями в области исламского корпоративного права в области понятийного аппарата, классификационных признаков, а также источников;

– изучение ключевых инструментов решения социально-экономических проблем на основе исламского права;

– получение навыков применения знаний в практической деятельности корпоративного управления.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Исламское корпоративное право» относится к модулю направленности программы магистратуры федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Классическая и исламская модели современного банкинга».

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении таких дисциплин как «Современные концепции финансов и кредита», «Современные финансовые рынки» и др. Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины, способствует расширению пониманию таких дисциплин как «Исламские финансовые рынки и инструменты», «Исламский банкинг», «Риск-менеджмент в исламских финансах» и др.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В совокупности с другими дисциплинами базовой части ФГОС ВО дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» направлена на формирование следующих компетенций магистра по направлению «Финансы и кредит»:

Код и наименование профессиональной компетенции	**Наименование индикатора достижения профессиональной компетенции**
ПКН-1 Способность решать практические и (или) научно - исследовательские задачи как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе фундаментальной теоретической подготовки в области финансов и кредита	1. Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита. 2. Проводит критический анализ выявленных проблемных ситуаций. 3. Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита 4. Разрабатывает эффективное решение проблем, предлагает новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий.
ПКН-2 Способность применять продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-	1.Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения про-

экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований	ектно-экономических задач в профессиональной деятельности. 3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 4. Владеет методами анализа Big Date, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка.
ПК-1 Способность осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга	1) Осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и интерпретируя рыночные данные для принятия обоснованных решений (ПК-1-1) 2)Разрабатывает стратегические планы для традиционных банков, основываясь на анализе рыночных условий, экономических трендов и конкурентного окружения (ПК-1-2) 3)Проводит профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты (ПК-1-3) 4)Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов (ПК-1-4)

В результате изучения дисциплины магистрант должен:

Знать:

- терминологию, используемую в исламском корпоративном праве;
- ключевые доводы исламского корпоративного права;
- основные труды, оказавшие влияние на формирование исламского корпоративного права;
- правовые школы, играющие важную роль в развитии исламского корпоративного права.

Уметь:

- анализировать способы извлечения исламских законов, современные правовые заключения (фетвы) богословов;
- находить необходимую информацию для пополнения знаний в области исламского корпоративного права.

Владеть:

- понятийным аппаратом, необходимым для понимания исламского корпоративного права;
- навыками соотнесения исламского корпоративного права с практической жизнью;
- способностью предложения конкретных договоров для определенной сделки.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 4 зачетных единиц (144 часов).

Форма работы обучающихся /Виды учебных занятий	*Трудоемкость, часов*	
	5 модуль	*Всего*
Общая трудоемкость	**144**	**144**
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем:	**24**	**24**

Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**120**	**120**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Тестирование (Т)	-	-
Реферат (Р)	40	40
Эссе (Э)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	80	80
Зачет/экзамен	**36-экзамен**	**36-экзамен**

4.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	*Наименование раздела*	*Содержание раздела*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Основы исламского корпоративного права	Ислам, иман, ихсан, исламское право, фикх, Шариат, ибадат, муамалят, халяль, харам, мубах, макрух, мустахаб	**ДЗ**
2	Источники исламского корпоративного права	Коран, сунна, иджма, мазхаб, фетва, кыяс, риба, гарар, майсир	**ДЗ**
3	Контракты в исламском корпоративном праве	Условия действительности сделки в исламском праве, условия к товару в исламском праве, виды сделок в Шариате, условные сделки, расторжение сделок	**ДЗ**
4	Регулирование коммерческих операций в исламском корпоративном праве	Мушарака, мудараба, мурабаха, иджара, салям, истисна: ключевые правила, отличия, особенности применения на практике, права и обязанности сторон	**Р**

Домашнее задание (ДЗ) написание реферата (Р).

4.3. Разделы дисциплины, изучаемые в 1 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Основы исламского корпоративного права	36	2	4	-	30
2	Источники исламского корпоративного права	36	2	4	-	30
3	Контракты в исламском корпоративном праве	36	2	4	-	30
4	Регулирование коммерческих операций в исламском корпоративном праве	36	2	4	-	30

	Итого:	144	8	16	-	120

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР	Оценочное средство	Кол-во часов	Код компетенций
Основы исламского корпоративного права	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	30	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Источники исламского корпоративного права	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	30	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Контракты в исламском корпоративном праве	Подготовка к лекции и практическим занятиям, написание реферата	УД, МП	30	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Регулирование коммерческих операций в исламском корпоративном праве	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, расчетно-графическое задание	УД, Э	30	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Всего часов		**120**		

(УД) – устный доклад, (Р) – реферат, (МП) – мультимедийная презентация, (Э) – эссе.

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена учебным планом.

4.6 Практические занятия

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов
1	2	3
1.	Основы исламского корпоративного права	4
2.	Источники исламского корпоративного права	4
3.	Контракты в исламском корпоративном праве	4
4.	Регулирование коммерческих операций в исламском корпоративном праве	4
ИТОГО		16

4.7 Курсовой проект (курсовая работа)

Не предусмотрен учебным планом

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы:

- аудиторная;
- внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине выполняется на учебных занятиях по заданию и под контролем преподавателя.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, без его непосредственного участия, но под его контролем.

Формами аудиторной самостоятельной работы в условиях реализации компетентностного подхода являются активные и интерактивные формы проведения занятий, а именно: компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии, психологические и иные тренинги и другие формы

Формами внеаудиторной самостоятельной работы, которые определяются содержанием учебной дисциплины, степенью подготовленности студента в зависимости от курса обучения, являются:

- работа с основной и дополнительной литературой;
- самостоятельное ознакомление с лекционным материалом;
- подготовка реферативных обзоров источников периодической печати, заранее определенных преподавателем;
- поиск информации по теме с последующим ее представлением в аудитории в форме доклада и презентаций;
- написание рефератов;
- подготовка к деловым и ролевым играм;
- подготовка к зачетам и экзаменам;
- подготовка выпускной квалификационной работы.
- Критериями оценки результатов самостоятельной работы студента являются:
- уровень освоения студентом учебного материала;
- уровень сформированности умений студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.

Работа по контролю усвоения материала: решение задач, круглый стол и др. активные формы обучения.

Самостоятельная работа обучающихся должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать обучающихся на умение применять теоретические знания на практике.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов и промежуточный контроль в форме зачета и экзамена.

Примерная тематика эссе:

1. Фетва
2. Кыяс
3. Риба
4. Гарар
5. Майсир
6. Условия действительности сделки в исламском праве
7. Условия к товару в исламском праве
8. Виды сделок в Шариате
9. Условные сделки
10. Расторжение сделок
11. Мушарака
12. Мудараба
13. Мурабаха
14. Иджара

15. Салям
16. Истисна

Примерная тематика рефератов:

1. Ислам
2. Иман
3. Ихсан
4. Исламское право
5. Фикх
6. Шариат
7. Ибадат
8. Муамалят
9. Халяль
10. Харам
11. Мубах
12. Макрух
13. Мустахаб
14. Коран
15. Сунна
16. Иджма

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат – это письменное выступление по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников.

Объем реферата обычно составляет 10-15 страниц в компьютерном исполнении (формат А 4, шрифт – Times New Roman, размер –14, интервал – 1,5) по избранной теме в соответствии со специальностью.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения (Министерство образования и науки РФ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чеченский государственный университет»), тема реферата, фамилия автора, фамилия проверяющего преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется сверху номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием начальных страниц.

Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman Cyr или Arial Cyr, размер шрифта - 14 пт. При работе с другими текстовыми редакторами шрифт выбирается самостоятельно, исходя из требований - 60 строк на лист (через 2 интервала).

Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посредине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся вверху в середине листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

Вопросы к экзамену

1. Ислам
2. Иман
3. Ихсан
4. Исламское право
5. Фикх
6. Шариат
7. Ибадат
8. Муамалят

9. Халяль
10. Харам
11. Мубах
12. Макрух
13. Мустахаб
14. Коран
15. Сунна
16. Иджма
17. Мазхаб
18. Фетва
19. Кыяс
20. Риба
21. Гарар
22. Майсир
23. Условия действительности сделки в исламском праве
24. Условия к товару в исламском праве
25. Виды сделок в Шариате
26. Условные сделки
27. Расторжение сделок
28. Мушарака
29. Мудараба
30. Мурабаха
31. Иджара
32. Салям
33. Истисна

Шкала и критерии оценивания устного опроса

Баллы	Критерии
5	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.
4	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
3	Демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
2-1	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
0	Не было попытки выполнить задание

Шкала и критерии оценивания промежуточного контроля

Оценка	Критерии
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знании, причем не затрудняется с ответом при видоизменении задании, использует в ответе материал разнообразных литературных источников, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при реше-

	нии практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

1. Ценности и принципы исламской экономики / перевод Дж. Мирзоев, под редакцией В. С. Автономов. — Москва : Садра, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-906859-18-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89675.html (дата обращения: 04.07.2023).

2. Сюкияйнен, Л. Р. Исламское право и диалог культур в современном мире / Л. Р. Сюкияйнен. — 2-е изд. — Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2022. — 684 с. — ISBN 978-5-7598-2414-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/124795.html (дата обращения: 16.10.2022)

7.2 Дополнительная литература

1. Исламское право. Т.1 : учебное пособие / Мухаммад сост., перевод Н. А. Зейналов. — Москва : Садра, 2016. — 374 с. — ISBN 978-5-91847-006-0, 978-5-906016-99-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89638.html (дата обращения: 24.07.2023)

2. Исламское право. Т.2 : вопросы экономики и общественных отношений / . — Москва : Садра, 2017. — 400 с. — ISBN 978-5-906859-37-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89639.html (дата обращения: 30.05.2025).

7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы

www.government.ru - Официальный сайт Правительства РФ
www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов РФ
http://fcsm.ru - Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам
www.consultant.ru Справочная правовая система «Консультант Плюс»
www.garant.ru Справочная правовая система «Гарант»

7.4 Периодическая литература

1. Банковские услуги
2. Банковское дело
3. Финансы и кредит
4. Финансы

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой студентам учебной дисциплины «Актуальные проблемы финансов» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы студентов.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Государственные и муниципальные финансы» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы студентов в соответствии с модульно-рейтинговой системой дает возможность завершения курса с получением зачета. При случае нарушений графика выполнения тематического плана студент должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям.

Методические указания для практических и/или семинарских занятий

Экзамену предшествует проведение семинарских занятий по заранее предусмотренному плану. Семинар проводится по узловым и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы. Он может быть построен как на материале одной лекции, так и на содержании обзорной лекции, а также по определённой теме без чтения предварительной лекции. Главная и определяющая особенность любого семинара – наличие элементов дискуссии, проблемности, диалога между преподавателем и студентами и самими студентами. Студент должен ознакомиться с планом семинара, а также с рекомендуемыми источниками. Особое внимание следует уделить изучению и использованию на семинаре нормативных правовых актов по соответствующей теме. Знание и применение именно этих актов служит главным критерием для оценки подготовленности студента как на семинарском занятии, так и на экзамене.

В настоящее время количество нормативных актов по финансам настолько велико, что изучение всех этих документов в учебном курсе затруднительно. Поэтому студентам необходимо изучить в первую очередь основные федеральные законы и иметь их тексты на семинарских занятиях для работы по ним.

Нормативные правовые акты подвергаются частым изменениям. Поэтому обучающимся надлежит обращать на это особое внимание и использовать только последнюю (действующую) редакцию соответствующего акта. Допускается использование законодательства, опубликованного как в официальных источниках (например, в «Собрании законодательства РФ»), так и в электронных правовых базах данных («Консультант Плюс», «Гарант» и другие).

Для подготовки к практическим занятиям помимо законодательства студенту рекомендуется изучить научно-практическую литературу, которая указана в учебно-методическом комплексе. На семинаре магистрант вправе пользоваться конспектами различных учебников и учебных пособий.

По спорным проблемам студент должен иметь представление о различных позициях, высказываемых по соответствующему вопросу, и уметь аргументировано выбирать правильный с его точки зрения подход.

К семинарскому занятию студентам следует выполнить все задания преподавателя, в том числе решить предложенные задачи.

Все неясные вопросы, возникающие в процессе изучения курса, студенту незамедлительно следует решать с преподавателем, прикрепленным к группе.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

На семинарских занятиях и при самостоятельной работе студенты используют правочно-правовые системы СПС Гарант; СПС Консультант плюс, материалы образовательных ресурсов с бесплатным доступом электронных библиотечных систем Elibrary.

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Освоение дисциплины производится на базе обычных и мультимедийных учебных аудиторий Чеченского государственного университета. Для проведения лекций и практических занятий нужен компьютер мультимедийный с прикладным программным обеспечением и периферийными устройствами: проектор, колонки, средства для просмотра презентаций MS PowerPoint.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АХМАТА АБДУЛХАМИДОВИЧА КАДЫРОВА»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Исламские финансовые рынки и инструменты»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная
Код дисциплины	Б1.2.1.6

Грозный, 2025

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины 3

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 3

3. Место дисциплины в структуре ОПОП 4

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий 4

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине 12

6. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 13

7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 22

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины 22

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 23

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) 25

11. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине 25

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины «Исламские финансовые рынки и инструменты»: углубить понимание того, как эти рынки функционируют в рамках шариата, сфокусировав внимание на соответствии финансовых операций и инструментов исламскому законодательству, а также на их роли в глобальных финансах.

Задачи дисциплины:

- формирование систематизированных теоретических знаний по основным положениям дисциплины;

– формирование системы компетенций, определяющих планируемые результаты изучения дисциплины;

– формирование умений и навыков в области профессиональной деятельности.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В совокупности с другими дисциплинами части, формируемой участниками образовательных отношений ФГОС ВО дисциплина «Исламские финансовые рынки и инструменты» направлена на формирование следующих **универсальных** и **профессиональных (ПК) компетенций** магистра по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит:

Код и наименование компетенции выпускника	**Описание индикаторов достижения компетенций**	**Результаты обучения по дисциплине**
УК-5. Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	УК-5.3. Использует методы построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе взаимного уважения, принятия разнообразия культур и адекватной оценки партнеров по взаимодействию	***Знать:*** сущностные аспекты исламских финансовых рынков, структурные особенности исламских финансовых рынков ***Уметь:*** заключить договора мудараба с использованием метода построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе взаимного уважения ***Владеть:*** Навыками организации работы исламских финансовых институтов с помощью метода построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе принятия разнообразия культур и адекватной оценки партнеров по взаимодействию
ПК-1. Способность осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга	ПК-1-3 Проводит профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты	***Знать:*** способы организации профессиональной деятельности на финансовом рынке, особенности деятельности исламских финансовых посредников, их функции и основные виды ***Уметь:*** организовать работу исламского финансового института, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты ***Владеть:*** навыками проведения профессиональной деятельности на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты
	ПК-1-4 Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов	***Знать:*** принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов ***Уметь:*** использовать методы правового регули-

		рования исламских финансовых инструментов, учитывая принципы Шариата ***Владеть:*** навыками разработки стратегических планов развития для исламского финансового института, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина “Исламские финансовые рынки и инструменты“ относится к блоку дисциплин, формируемых организацией модуля магистерской программы по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность программы: "Классическая и исламская модели современного банкинга". Этот курс дает студентам необходимые знания для навигации по исламским финансовым рынкам и понимания механики различных финансовых инструментов, соответствующих шариату, служа основой для более специализированных курсов по исламскому банкингу, управлению активами и управлению рисками.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 3 зачетных единиц (108 часов).

Вид работы	*Трудоемкость, часов*	
	5 семестр	*Всего*
Общая трудоемкость	**108**	**108**
Аудиторная работа:	**40**	**40**
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	32	32
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**68**	**68**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Контрольная работа (КР)	20	20
Тестирование (Т)	10	10
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	14	14
Самостоятельное изучение разделов	24	24
Зачет/экзамен	экзамен	экзамен

4.2 Содержание тем дисциплины

№ тем	*Наименование тем*	*Содержание тем*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Исламские финансовые рынки:	Место финансового рынка в современной экономике. Категория базиса и категория надстройки. Сущностные аспекты финансового	Устный опрос

	сущностные аспекты	рынка. Зарождение понятия исламский финансовый рынок. Общее и особенное в исламском и западном понятии о финансовых рынках. Исламский финансовый рынок как совокупность финансовых институтов и финансовых инструментов. Принципы работы исламских финансовых рынков. Запрет ставки процента. Принцип разделения риска. Деньги как потенциальный капитал. Запрет на спекулятивное поведение. Запрет на гарар. Финансовый актив на исламском финансовом рынке. Требования, которым он должен удовлетворять. Функции исламских финансовых рынков. Структурные особенности исламских финансовых рынков. Факторы, определяющие развитие исламских финансовых рынков: фундаментальные, экономические, структурные, институциональные.	Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
2	Участники исламских финансовых рынков	Состав участников исламских финансовых рынков. Поставщики и потребители финансового капитала. Финансовые посредники. Инфраструктурные организации, обслуживающие исламский финансовый рынок. Регулирующие и контролирующие организации. Необходимость и сущность финансовых посредников. Исламские финансовые посредники. Особенности деятельности исламских финансовых посредников. Функции исламских финансовых посредников. Основные виды исламских финансовых посредников.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
3	Регулирование исламских финансовых рынков	Необходимость регулирования финансовых рынков. Сущность регулирования исламских финансовых рынков. Основные цели и задачи регулирования исламских финансовых рынков. Обеспечение баланса интересов всех участников финансовых рынков. Три направления регулирования финансовых рынков: пруденциальный надзор, регулирование бизнес-поведения, обеспечение финансовой стабильности. Модели регулирования финансовых рынков. Секторальная модель регулирования финансовых рынков. Модель двух вершин. Модель мегарегулятора, ее преимущества и недостатки. Методы функционального и институционального регулирования финансовых рынков. Прямые и косвенные методы регулирования финансовых рынков. Прямые и косвенные методы регулирования финансовых рынков. Уровни регулирования деятельности на исламских финансовых рынках. Шариатский контроль, его сущность и функции. Внутренний и внешний шариатский контроль. Шариатский наблюдательный совет, его функции и состав. Цель шариатского наблюдательного совета. Фетвы как результат работы шариатского наблюдательного совета. Надзорные и консалтинговые функции шариатских наблюдательных советов	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
4	Международные исламские финансовые институты	Международный уровень регулирования исламских финансовых рынков. Исламский банк развития (IDB). История возникновения. Состав группы Исламского банка развития. Исламская корпорация по развитию частного сектора (Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD)). Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов (Islamic Corporation for the Insurance of Investment & Export Credit (ICIEC)). Исламский исследовательский и учебный институт (Islamic Research and Training Institute (IRTI)). Международная исламская торгово-финансовая корпорация (International Islamic Trade Finance Corporation (ITFC)). Цели и задачи структурных элементов группы. Ключевые направления деятельности. Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых учреждений (AAOIFI). История создания. Членство в организации. Функции организации и направления деятельности. Стандарты, принимаемые AAOIFI. Международный генеральный совет исламских банков и финансовых институтов (CIBAFI). Совет по исламским финансовым услугам (IFSB).	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
5	Исламские фи-	Специфика исламских финансовых инструментов. Основные инструменты долевого финансирования на исламских финансовых	Устный опрос

	нансовые инструменты долевого финансирования	рынках. Сущность договора мудараба и его особенности. Направления использования на исламском финансовом рынке. Мушарака как совместный проект финансового института и предпринимателя. Преимущества данного инструмента. Разновидности мушарака: муфавада, айнан.	Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
6	Исламские финансовые инструменты долгового финансирования	Мурабаха, его сущность и особенности как исламского финансового инструмента. Мусавама, его сущность и отличия от мурабаха. Бай муаджал (или Бай битаман аджил), сущность данного контракта, направления и механизм использования. Программа дисциплины "Исламские финансовые рынки и инструменты". Таварук как обратная мурабаха. Механизм использования контракта на исламском финансовом рынке. Бай иннах. Механизм его использования. Дискуссионные вопросы возможности его использования исходя из принципов работы исламских финансовых рынков. Амана, сущность исламского финансового инструмента. Истисна, механизм функционирования контракта. Сукук, основные особенности использования исламского финансового инструмента.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
7	Международные центры исламских финансов	Исламские финансы в странах Персидского залива. Исламские финансы в Юго-Восточной Азии. Особенности функционирования исламских финансов в немусульманских странах.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
8	Особенности развития исламских финансовых инструментов в России	Ключевые особенности и сложности нормативно-правового и иного характера в развитии и внедрении исламских финансов в РФ. Опыт работы исламских финансовых институтов и отдельных услуг в РФ. Тенденции развития	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	*Наименование разделов*	*Количество часов*				
		Всего	*Аудиторная работа*			*Внеауд. работа СР*
			Л	*ПЗ*	*ЛР*	
1.	Исламские финансовые рынки: сущностные аспекты	10	1	1		8
2	Участники исламских финансовых рынков	10	1	1		8
3	Регулирование исламских финансовых рынков	10	1	1		8

4	Международные исламские финансовые институты	10	1	1		8
5	Исламские финансовые инструменты долевого финансирования	10	1	1		8
6	Исламские финансовые инструменты долгового финансирования	10	1	1		8
7	Международные центры исламских финансов	12	1	1		10
8	Особенности развития исламских финансовых инструментов в России	12	1	1		10
	Итого:	**108**	**8**	**32**		**68**

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	**Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР**	**Оценочное средство**	**Кол-во часов**	**Код компетенций**
Исламские финансовые рынки: сущностные аспекты	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	8	ПК-1 УК-5
Участники исламских финансовых рынков	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада, решение эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	8	УК-5 ПК-1
Регулирование исламских финансовых рынков	Подготовка к лекции и практическим занятиям, написание эссе, выполнение контрольной работы	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	8	УК-5 ПК-1
Международные исламские финансовые институты	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	8	УК-5 ПК-1
Исламские финансовые инструменты долевого финансирования	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	8	ПК-1 УК-5
Исламские финансовые инструменты долгового финансирования	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	16	УК-5 ПК-1
Международные центры исламских финансов	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	10	УК-5 ПК-1
Особенности развития исламских финансовых инструментов в России	Подготовка к лекции и практическим занятиям,	Устный опрос Контрольная работа	10	УК-5 ПК-1

	разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Тестовые задания Эссе		
Всего часов			**68**	

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена.

4.6 Практические занятия (семинары)

№ занятия	Тема	Кол-во часов
1	2	3
1-2 3-4	Исламские финансовые рынки: сущностные аспекты	4
5-6 7-8	Участники исламских финансовых рынков	4
9-10 11-12	Регулирование исламских финансовых рынков	4
13-14 15-16	Международные исламские финансовые институты	4
17-18 19-20	Исламские финансовые инструменты долевого финансирования	4
21-22 23-24	Исламские финансовые инструменты долгового финансирования	4
25-26 27-28	Международные центры исламских финансов	4
29-30 31-32	Особенности развития исламских финансовых инструментов в России	4
Итого		**32**

4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР)

Учебным планом курсовой проект не предусмотрен.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность / Р.И. Беккин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. дом Марджани, 2010.
2. Беккин Р.И. Исламская экономика: краткий курс / Рос. Акад. наук, Ин-т Африки. – М.: АСТ: Восток–Запад, 2008. – 272 с.
3. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика / Р.И. Беккин. – М.: Анкил, 2001. 2. Исламское страхование (такафул). Шариатский стандарт № 26. – М.: Ислам. кн., 2010.
4. Жданов Н.В. Исламская концепция мирового порядка. – М.: Междунар. отношения, 1991. – 216 с.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ – отдельный документ.

Вопросы к экзамену по дисциплине
«Исламские финансовые рынки и инструменты»

1. Общее и особенное в исламском и западном понятии о финансовых рынках.
2. Понятие исламского финансового рынка и особенности понятия «исламские финансовые инструменты».
3. Принципы работы исламских финансовых рынков.
4. Функции финансовых рынков.
5. Структура финансовых рынков.
6. Факторы развития финансовых рынков
7. Состав участников финансовых рынков.
8. Исламские финансовые посредники.
9. Сущность и необходимость регулирования финансовых рынков.
10. Модели и методы регулирования финансовых рынков.
11. Регулирование деятельности исламских финансовых институтов. Шариатский контроль.
12. Международные финансовые институты.
13. Исламский банк развития (IDB): принципы деятельности, сфера влияния.
14. Бухгалтерская и аудиторская организация для исламских финансовых институтов (AAOIFI): цели, задачи, направления деятельности.
15. Международный генеральный совет исламских банков и финансовых институтов (CIBAFI): цели, задачи, основы функционирования.
16. Совет по исламским финансовым услугам (IFSB): стандарты деятельности, функции, область деятельности.
17. Основные инструменты финансового рынка.
18. Исламские финансовые инструменты.
19. Исламские финансовые инструменты долевого финансирования.
20. Исламские финансовые инструменты долгового финансирования.
21. Мудараба как исламский финансовый инструмент, его особенности.
22. Мушарака как исламский финансовый инструмент, его особенности.
23. Мурабаха как исламский финансовый инструмент, его особенности.
24. Таварук как исламский финансовый инструмент, его особенности.
25. Исламский финансовый институт, его инструменты и особенности деятельности на исламском финансовом рынке.

7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

1. Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре / Р.И. Беккин, Н.Г. Вовченко и др.; Под ред. К.В. Кочмола. – Ростов н/Д: Рост. гос. экон. ун-т «РИНХ», 2008. – 368 с.
2. Беккин, Р. И. Исламское страхование (такафул): учебное пособие / Р. И. Беккин. — Москва: Садра, 2015. — 170 с. — ISBN 978-5-906016-39-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/70076.html (дата обращения: 02.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Вахитов Г.З. Исламские финансовые институты и их роль в развитии мировой экономики // Г. З. Вахитов, Р. Р. Габбасов https://doi.org/10.31162/2618-9569-2014-7-1-18-24

7.2. Периодические издания

1. Финансы и кредит. Информационно-аналитический журнал
2. Банковские услуги. Информационно-аналитический журнал
3. Введение в цифровые финансы. Информационно-аналитический журнал

4. Страховое дело. Информационно-аналитический журнал.

8.ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
8. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
9. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/.
10. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.asv.org.ru
11. Страховая компания Росгосстрах URL: www.rgs.ru
12. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» URL: www.raexpert.ru
13. Страхование в России. Крупнейший интернет-портал страхового бизнеса. URL: www.allinsuranse.ru

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой обучающимся учебной дисциплины «Исламские финансовые рынки и инструменты» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу обучающихся в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Исламские финансовые рынки и инструменты» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы, обучающихся дает возможность завершения курса с сдачей экзамена. При случае нарушений графика выполнения тематического плана обучающийся должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты обучающимися во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающегося к практическим занятиям.

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который

целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия. 3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Магистрантам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к практическим занятиям, магистрантам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у магистрантов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет магистрантам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)

При чтении лекций используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На лабораторных занятиях обучающиеся представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные технологии:

1. Технические средства: комплект проекционного мультимедийного оборудования: экран, проектор, ноутбук;

2. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов);

3. Перечень интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы «Консультант плюс», электронная почта);

4. Перечень информационных справочных систем (Информационная система автоматизации учебного процесса «UComplex», Автоматизированные библиотечно-информационные системы – «IPRbooks», «Консультант студента», ООО «ИВИС»).

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине имеется следующая материально-техническая база:

1. Аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

2. Для проведения занятий лекционного типа имеются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

4. Библиотеку, читальный зал, доступ к библиотечным фондам с научной литературой; доступ к электронной библиотеке.

5. Комплект лицензионного программного обеспечения включающий пакет прикладных программ Microsoft Office.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АХМАТА АБДУЛХАМИДОВИЧА КАДЫРОВА»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «Исламский банкинг»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная
Код дисциплины	Б.1.2.1.7

Грозный, 2025

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 75
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 75
3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО 77
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ 77
4.1. Структура дисциплины 77
4.2 Содержание тем дисциплины 77
4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 6 модуле 78
4.4 Самостоятельная работа обучающихся 79
4.5 Лабораторная работа 79
4.6 Практические занятия (семинары) 79
4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР) 80
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 80
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 80
7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 81
7.1. Основная литература 81
7.2 Периодические издания 81
8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 82
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 82
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ) 83
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ 84

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины дать полное представление об операциях, принципах и практике исламского банкинга, а также научить студентов применять полученные знания для анализа и внедрения исламских финансовых инструментов и продуктов в банках. Курс акцентирует внимание на отличительных чертах исламского банкинга по сравнению с традиционным, раскрывая особенности бизнес-моделей, управление рисками и соблюдение норм шариата в операционной деятельности банков.

Задачи дисциплины:

- Изучение теоретических основ и принципов исламского банкинга.
- Овладение методами операционной деятельности исламских банков.
- Сравнительный анализ исламских и традиционных банковских систем.
- Ознакомление с нормативно-правовой базой исламского банкинга.
- Формирование навыков оценки и управления рисками в исламском банкинге.
- Анализ практических кейсов и мирового опыта.
- Оценка перспектив и будущих тенденций в исламском банкинге.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В совокупности с другими дисциплинами части, формируемой участниками образовательных отношений ФГОС ВО дисциплина «Исламский банкинг» направлена на формирование следующих **универсальных (УК)** и **общепрофессиональных (ПК) компетенций** магистра по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит:

Код и наименование компетенции выпускника	**Описание индикаторов достижения компетенций**	**Результаты обучения по дисциплине**
Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки (УК-6)	1.Объективно оценивает свои возможности и требования различных социальных ситуаций, принимает решения в соответствии с данной оценкой и требованиями. 2.Актуализирует свой личностный потенциал, внутренние источники роста и развития собственной деятельности. 3.Определяет приоритеты собственной деятельности в соответствии с важностью задач. 4. Определяет и демонстрирует методы повышения эффективности собственной деятельности.	***Знать:*** – Принципы и подходы к оценке своей профессиональной деятельности и планированию саморазвития. – Основы самоорганизации и управления временем в условиях многозадачности. ***Уметь:*** – Определять приоритеты собственной деятельности при изучении и применении принципов исламского банкинга. – Актуализировать профессиональные знания и навыки в области исламских финансов. ***Владеть:*** – Навыками самооценки и саморазвития в процессе изучения новых теорий и практик исламского банкинга. – Методами повышения эффективности собственной деятельности в соответствии с нормами шариата и профессиональными стандартами.
Способен решать практиче-	1. Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов,	***Знать:***

ские и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки (ОПК-1)	различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита. 2. Проводит критический анализ выявленных проблемных ситуаций. 3. Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита 4. Разрабатывает эффективное решение проблем, предлагает новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий.	– Основные теоретические и методологические подходы к исследованию исламских финансовых отношений. – Принципы и методы анализа исламского и традиционного банковского сектора. ***Уметь:*** – Проводить анализ и выявление проблем в функционировании исламских финансовых институтов и их взаимодействии с традиционными банками. – Разрабатывать научно обоснованные предложения по решению задач и выработке стратегий в сфере исламского и классического банкинга. ***Владеть:*** – Навыками критического анализа проблемных ситуаций и выявления рисков в исламском банкинге. – Методами поиска, обработки и интерпретации научных данных для решения исследовательских задач.
Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем (ОПК-2)	1. Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности. 3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 4. Владеет методами анализа Big Date, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка.	***Знать:*** – Современные методы анализа финансовых рынков, включая традиционные и исламские инструменты. – Специфику применения методов анализа и прогнозирования в исламском и классическом банкинге. ***Уметь:*** – Применять продвинутые методы финансового анализа для оценки эффективности деятельности исламских и традиционных банков. – Использовать аналитические системы и программные средства для обработки данных в контексте банковских операций. ***Владеть:*** – Навыками работы с аналитическими системами и инструментами, включая финтех и Big Data. – Методами применения интеллектуальных систем для прогнозирования финансовых рисков в исламских и традиционных банках.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Исламский банкинг» относится к блоку дисциплин, формируемых организацией модуля магистерской программы по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность программы: "Классическая и исламская модели современного банкинга". Данная дисциплина углубляет знания и навыки, полученные в рамках таких курсов, как «Основы исламской экономики» и «Исламские финансовые рынки и инструменты», и закладывает основу для дальнейшего изучения специализированных дисциплин, таких как «Риск-менеджмент в исламских финансах», «Такафул в России и мире», «Инновации и финтех в исламских финансах» и других курсов, связанных с исламскими финансовыми инструментами и продуктами.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 3 зачетных единиц (108 часов).

Вид работы	*Трудоемкость, часов*	
	6 модуль	*Всего*
Общая трудоемкость	**108**	**108**
Аудиторная работа:	**40**	**40**
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	30	30
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**68**	**68**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Контрольная работа (КР)	20	20
Тестирование (Т)	10	10
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	14	14
Самостоятельное изучение разделов	24	24
Зачет/экзамен	Зачет	Зачет

4.2 Содержание тем дисциплины

№ тем	*Наименование тем*	*Содержание тем*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Тема 1. Введение в исламский банкинг	Основные принципы и философия исламского банкинга. Запрет на риба (проценты), гарар (неопределенность) и майсир (спекуляция). Роль справедливого распределения прибыли и убытков. Операционная модель исламского банка в сравнении с традиционным.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
2	Тема 2. Исламские контракты: основные виды и их применение	Изучение основных контрактов: Мурабаха (финансирование с наценкой), Мудараба (долевое участие), Иджара (ли-	Устный опрос

	в банковских операциях	зинг), Салам (контракты на предоплату), Истисна (финансирование в производстве). Особенности их применения в банковской практике.	Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
3	Тема 3. Долевое финансирование и инвестиционные контракты в исламском банкинге	Принципы и примеры контрактов Мушарака (партнерское соглашение) и Мудараба в управлении инвестициями. Особенности распределения прибыли и убытков. Правовое регулирование, риски и роль шариатского комплаенса при использовании долевых контрактов.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
4	Тема 4. Модели финансирования в исламских банках	Принципы финансирования и инвестирования в исламских банках: прямое и долевое финансирование. Стратегии и инструменты обеспечения ликвидности в рамках шариатского комплаенса.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
5	Тема 5. Управление ликвидностью и капиталом в исламском банкинге	Методы управления ликвидностью в исламских банках. Учет ограничений, накладываемых шариатом. Управление капиталом и его оптимизация для обеспечения финансовой устойчивости исламского банка.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 6 модуле

№ раздела	*Наименование разделов*	*Количество часов*				
		Всего	*Аудиторная работа*			*Внеауд. работа СР*
			Л	*ПЗ*	*ЛР*	
1.	Введение в исламский банкинг	20	2	6		12
2	Исламские контракты: основные виды и их применение в банковских операциях	22	2	6		14
3	Долевое финансирование и инвестиционные контракты в исламском банкинге	22	2	6		14
4	Модели финансирования в исламских банках	22	2	6		14
5	Управление ликвидностью и капиталом в исламском банкинге	22	2	6		14
	Итого:	**108**	**10**	**30**		**68**

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР	Оценочное средство	Кол-во часов	Код компетенций
Введение в исламский банкинг	Изучение лекционного материала, подготовка реферата по теме "Основные принципы исламского банкинга и их отличие от традиционных банков".	Реферат, устное обсуждение	12	УК-6 ОПК-1
Исламские контракты: основные виды и их применение в банковских операциях	Подготовка эссе на тему "Этика и справедливость в исламском банкинге".	Эссе	14	ОПК-1
Долевое финансирование и инвестиционные контракты в исламском банкинге	Изучение примеров и кейсов по применению контрактов мурабаха, иджара и истисна.	Контрольная работа	14	ОПК-1 ОПК-2
Модели финансирования в исламских банках	Сравнительный анализ: "Применение контрактов мурабаха и аналогичных инструментов в традиционном банкинге".	Контрольная работа, тестирование	14	УК-6 ОПК-1 ОПК-2
Управление ликвидностью и капиталом в исламском банкинге	Самостоятельное изучение примеров использования контрактов мушарака и мудараба в банковских инвестиционных операциях.	Эссе, устная презентация	14	ОПК-1 ОПК-2
Всего часов			**68**	

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена.

4.6 Практические занятия (семинары)

№ занятия	Тема	Кол-во часов
1	2	3
1-3	Выполнение задания по сравнительному анализу ключевых принципов, бизнес-моделей и этических аспектов деятельности традиционных и исламских банков. Разбор примеров практики шариатских советов и их влияние на управление исламскими банками.	6
4-6	Разработка структуры сделок мурабаха и иджара для различных финансовых целей (ипотека, корпоративное финансирование и т.д.). Применение контрактов салам и истисна в торговом и производственном финансировании: расчет условий контракта, анализ рисков.	6
7-9	Моделирование контрактов мушарака: расчет долей и условий распределения прибыли и убытков между партнерами. Определение долей прибыли в мудараба-соглашении и оценка рисков с учетом принципов шариата.	6
10-12	Создание моделей проектного финансирования для малого бизнеса с применением контрактов мурабаха, иджара или мушарака. Структурирование моделей финансирования для крупного бизнеса с учетом норм шариата и принципов исламского банкинга.	6
13-15	Разработка стратегии управления ликвидностью для исламского банка: анализ факторов ликвидности, расчет показателей и оценка влияния шариатских ограничений. Разработка рекомендаций по оптимизации структуры капитала исламского банка с учетом специфики регулирования и принципов исламских финансов.	6
Итого		**30**

4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР)

Учебным планом курсовой проект не предусмотрен.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Байтенова, Н. Ж. Исламский банк. Религиозно-нравственные ценности ислама: учебное пособие / Н. Ж. Байтенова, Д. Ш. Заманбеков, Ж. Т. Алыкпашев. — Алматы: Казахский национальный университет им. аль-Фараби, 2015. — 186 с. — ISBN 978-601-04-1303-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/58661.html
2. Беккин Р.И. Исламская экономика: краткий курс / Рос. Акад. наук, Ин-т Африки. – М.: АСТ: Восток–Запад, 2008. – 272 с.
3. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность / Р.И. Беккин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. дом Марджани, 2010.
4. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика / Р.И. Беккин. – М.: Анкил, 2001. 2. Исламское страхование (такафул). Шариатский стандарт № 26. – М.: Ислам. кн., 2010.
5. Жданов Н.В. Исламская концепция мирового порядка. – М.: Междунар. отношения, 1991. – 216 с.
6. Журавлёв, А. Ю. Исламский банкинг / А. Ю. Журавлёв. — 2-е изд. — Москва: Садра, 2020. — 228 с. — ISBN 978-5-907041-47-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121587.html
7. Тавбулатова, З. К. Основы международного банкинга : учебное пособие / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 111 с. — ISBN 978-5-4497-1856-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/135922.html

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ – отдельный документ.

Вопросы к зачету по дисциплине
«Исламский банкинг»

1. Основные принципы и философия исламского банкинга.
2. Отличие бизнес-моделей исламских банков от традиционных финансовых учреждений.
3. Понятие и виды риба: запрещенные процентные операции в исламском банкинге.
4. Значение концепции гарар в исламских финансовых операциях.
5. Основные виды рисков, связанных с майсир в исламских контрактах.
6. Роль шариатского совета в обеспечении шариатского соответствия.
7. Организационная структура исламских банков: управление и комплаенс.
8. Принципы управления исламским банком: ответственность и этика.
9. Характеристика контракта мурабаха и его использование в розничных банковских операциях.
10. Особенности применения контракта мудараба в проектном финансировании.
11. Принципы и условия применения контракта иджара для лизинга активов.
12. Специфика контракта салам: использование в торговых операциях.
13. Контракт истисна: особенности применения в строительных и производственных проектах.
14. Преимущества и недостатки контракта мушарака в сравнении с мудараба.
15. Подходы к распределению прибыли и убытков в контрактах мушарака и мудараба.
16. Прямое и долевое финансирование в исламском банкинге: сравнительный анализ.
17. Основные риски при использовании исламских контрактов и методы их управления.
18. Принципы управления ликвидностью в исламских банках.

19. Роль шариатского соответствия в управлении ликвидностью.
20. Основные методы управления капиталом в исламских банках.
21. Влияние комплаенс-риска на структуру капитала исламского банка.
22. Методы минимизации кредитного риска в исламских финансовых операциях.
23. Подходы к управлению операционными рисками в исламских банках.
24. Управление рыночными рисками при использовании контрактов иджара и истисна.
25. Принципы управления риском шариатского несоответствия.
26. Механизмы обеспечения долгосрочной устойчивости исламского банка.
27. Роль прямого финансирования в обеспечении ликвидности исламских банков.
28. Проблемы и вызовы внедрения контрактов мурабаха и мударaба в корпоративном секторе.
29. Перспективы использования инновационных технологий в исламском банкинге.
30. Основные тенденции развития исламского банкинга в условиях глобализации.

7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

1. Али-Наги, Амири Исламский менеджмент: подходы / Амири Али-Наги, Абеди-Джафари Хасан; перевод И. Р. Гибадуллин ; под редакцией С. Ю. Бабенковой. — Москва: Садра, 2018. — 336 с. — ISBN 978-5-906859-20-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89637.html
2. Байтенова, Н. Ж. Исламский банк. Религиозно-нравственные ценности ислама: учебное пособие / Н. Ж. Байтенова, Д. Ш. Заманбеков, Ж. Т. Алыкпашев. — Алматы: Казахский национальный университет им. аль-Фараби, 2015. — 186 с. — ISBN 978-601-04-1303-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/58661.html
3. Беккин, Р. И. Исламское страхование (такафул): учебное пособие / Р. И. Беккин. — Москва: Садра, 2015. — 170 с. — ISBN 978-5-906016-39-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/70076.html (дата обращения: 02.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
4. Вахитов Г.З. Исламские финансовые институты и их роль в развитии мировой экономики // Г. З. Вахитов, Р. Р. Габбасов https://doi.org/10.31162/2618-9569-2014-7-1-18-24
5. Журавлёв, А. Ю. Исламский банкинг / А. Ю. Журавлёв. — 2-е изд. — Москва: Садра, 2020. — 228 с. — ISBN 978-5-907041-47-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121587.html
6. Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре / Р.И. Беккин, Н.Г. Вовченко и др.; Под ред. К.В. Кочмола. – Ростов н/Д: Рост. гос. экон. ун-т «РИНХ», 2008. – 368 с.
7. Тавбулатова, З. К. Основы международного банкинга : учебное пособие / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 111 с. — ISBN 978-5-4497-1856-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/135922.html
8. Ценности и принципы исламской экономики / перевод Дж. Мирзоев, под редакцией В. С. Автономов. — Москва: Садра, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-906859-18-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89675.html

7.2 Периодические издания

5. Финансы и кредит. Информационно-аналитический журнал
6. Банковские услуги. Информационно-аналитический журнал
7. Введение в цифровые финансы. Информационно-аналитический журнал
8. Страховое дело. Информационно-аналитический журнал.

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОМ-МУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

14. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
15. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
16. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/.
17. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.asv.org.ru
18. Страховая компания Росгосстрах URL: www.rgs.ru
19. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» URL: www.raexpert.ru
20. Страхование в России. Крупнейший интернет-портал страхового бизнеса. URL: www.allinsuranse.ru
21. Официальный сайт "аль-Хиляль" банка, г. Алматы - http://www.alhilalbank.kz/
22. Официальный сайт АО ЭкоИсламикБанк - http://ecoislamicbank.ru/
23. Официальный сайт Исламский банк развития - http://www.isdb.org/
24. Официальный сайт Организации по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов - http://www.aaoifi.com/
25. Официальный сайт Совета по исламским финансовым услугам - https://www.ifsb.org/

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой обучающимся учебной дисциплины «Исламский банкинг» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу обучающихся в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Исламский банкинг» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы, обучающихся дает возможность завершения курса с сдачей экзамена. При случае нарушений графика выполнения тематического плана обучающийся должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты обучающимися во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающегося к практическим занятиям.

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не

лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия. 3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Магистрантам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к практическим занятиям, магистрантам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у магистрантов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет магистрантам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)

При чтении лекций используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На лабораторных занятиях обучающиеся представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные технологии:

1. Технические средства: комплект проекционного мультимедийного оборудования: экран, проектор, ноутбук;

2. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов);

3. Перечень интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы «Консультант плюс», электронная почта);

4. Перечень информационных справочных систем (Информационная система автоматизации учебного процесса «UComplex», Автоматизированные библиотечно-информационные системы – «IPRbooks», «Консультант студента», ООО «ИВИС»).

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине имеется следующая материально-техническая база:

1. Аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

2. Для проведения занятий лекционного типа имеются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

4. Библиотеку, читальный зал, доступ к библиотечным фондам с научной литературой; доступ к электронной библиотеке.

5. Комплект лицензионного программного обеспечения включающий пакет прикладных программ Microsoft Office.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Чеченский государственный университет
имени Ахмата Абдулхамидовича Кадырова»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Учёт, анализ и аудит в цифровой экономике»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Риск-менеджмент в исламских финансах»

Направление подготовки (специальности)	Экономика
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	«Классическая и исламская модели современного банкинга»
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная

Грозный 2025

Гезиханов Р.А. Рабочая программа учебной дисциплины «Риск-менеджмент в исламских финансах» / сост. Гезиханов Р. А. – Грозный: ФГБОУ ВО ЧГУ им. А. А. Кадырова, 2025

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры учёт, анализ и аудит в цифровой экономике, рекомендована к использованию в учебном процессе (протокол № 1 от «4» сентября 2025 года) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации «12» августа 2020 г. № 991, с учётом профиля магистерской программы «Классическая и исламская модели современного банкинга», а также рабочим учебным планом по данному направлению подготовки.

© Гезиханов Р. А. 2025
© ФГБОУ ВО «ЧГУ имени А. А. Кадырова», 2025

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля);
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю).

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины «Риск-менеджмент в исламских финансах» – сформировать у студентов знания о принципах, инструментах и методах управления рисками, характерных для исламских финансов. В рамках курса особое внимание уделяется пониманию уникальных рисков исламских финансовых институтов и рынков, а также соответствующих шариату механизмов снижения этих рисков, обеспечения операционной стабильности и соблюдения исламского законодательства.

Основными задачами изучения дисциплины «Риск-менеджмент в исламских финансах» являются:

- экспансия исламских финансов и их влияние на риски мировой финансовой системы;
- принципы функционирования исламских финансов и их коренные отличия от традицион-ных, создающих ощущения большего риска;
- изучение специфической деятельности исламских финансовых институтов, которые порождают новые риски, неизвестные традиционным финансовым институтам;
- анализ риск-менеджмента в исламских финансах и их сравнение с рисками традиционных финансовых институтов;
- определение степени угроз рисков для стабильности мировой финансовой системы

2. *Место дисциплины в структуре ООП:*

Дисциплина «Риск-менеджмент в исламских финансах» относится к блоку дисциплин, формируемых организацией модуля магистерской программы по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность программы: "Классическая и исламская модели современного банкинга". Данный курс рассматривает важнейший аспект управления рисками в исламских финансовых организациях и дополняет другие курсы, предоставляя подробный анализ рисков в исламском контексте, что имеет решающее значение для эффективного финансового управления и соблюдения нормативных требований.

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Риск-менеджмент в исламских финансах» направлен на формирование следующих компетенций:

1. ПК-2 – Способность к идентификации, разработке и внедрению инновационных финансовых продуктов и услуг, в том числе с использованием финтеха, для удовлетворения потребностей современного рынка классического и исламского банкинга:
   1) ПК-2-1 – Определяет потребности клиентов традиционных банков и разрабатывает инновационные финансовые продукты и услуги, используя современные финтех-решения;
   2) ПК-2-2 – Внедряет разработанные финансовые продукты и услуги в традиционные банки, обеспечивая их соответствие требованиям рынка и удовлетворение потребностей клиентов;
   3) ПК-2-3 – Идентифицирует потребности клиентов исламских банков и разрабатывает финансовые продукты, соответствующие принципам Шариата, с использованием финтех-технологий для повышения их доступности и эффективности;
   4) ПК-2-4 – Внедряет разработанные исламские финансовые продукты и услуги, обеспечивая их соответствие шариатским нормам и удовлетворение потребностей клиентов исламских банков
2. ПК-3 – Способность управлять рисками, проводить стратегический и операционный анализ для повышения эффективности банковских операций и разработки управленческих стратегий, сочетающих лучшие практики классического и исламского банкинга:
   1) ПК-3-1 – Применяет методы количественного и качественного анализа для выявления и оценки рисков в банковской деятельности, разрабатывая стратегии их минимизации;
   2) ПК-3-2 – Проводит стратегический и операционный анализ, используя финансовые показатели и рыночные данные, для повышения эффективности и конкурентоспособности традиционных банков;
   3) ПК-3-3 – Применяет методы управления рисками, рекомендуемые международными исламскими финансовыми институтами для обеспечения устойчивости и стабильности операций исламского банка;

4) ПК-3-4 – Осуществляет стратегический и операционный анализ, интегрируя исламские финансовые принципы, для разработки управленческих стратегий, направленных на повышение экономической эффективности и соблюдение норм шариатского комплаенса

В результате освоения дисциплины «Риск-менеджмент в исламских финансах» обучающийся должен

Знать:
- основные положения стандартов, устанавливающих правила работы с рискам в организации;
- историю развития и перспективные направления развития риск – менеджмента в мире и в России;
- различия между управляемыми и неуправляемыми рисками.

Уметь:
- составлять карту рисков;
- формировать план противорисковых мероприятий;
- оценивать как краткосрочные результаты, так и стратегические результаты внедрения системы риск – менеджмента;
- применять методы анализа рисков и негативных событий в области новых и высоких технологий;
- применять актуальные методы оценки рисков инновационных проектов при неполной статистической базе;
- оценивать актуальность рисковых событий на разных временных горизонтах с учётом особенностей стадии развития нового проекта.

Владеть:
- навыками количественной оценки рисков;
- навыками анализа бизнес-процессов организации с точки зрения исследования рисковых событий;
- навыками формирования резервов, как из прибыли, так и из потока денежных средств.

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

4.1 Структура дисциплины

Очная форма обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных ед. (108 часов)

Вид работы	Количество часов по формам обучения	
	3 семестр (6 модуль)	Всего
Общая трудоемкость	**108**	**108**
Аудиторная работа:	**20**	**20**
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**88**	**88**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	6	6
Контрольная работа (К)	-	-
Самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам, рубежному контролю и т.д.),	82	82
Подготовка и сдача зачет	-	-
Вид итогового контроля (зачет)	зачет – 3	зачет – 3

Зачет и зачет с оценкой по очной и очно-заочной формам обучения проводится в рамках занятий семинарского типа, в учебном плане часы не выделены. Часы, выделенные на промежуточную аттестацию в графе «контроль» учебного плана, включают в себя: контактную

аудиторную работу (её объем устанавливается приказом «О нормативах расчета объема годовой нагрузки профессорско-преподавательского состава по программе ВО») и самостоятельную работу.

4.2. Содержание разделов дисциплины

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Обзор управления рисками в исламских финансах	Принципы и значение, с акцентом на его применение в исламских финансах. Коренные отличия исламских финансов от традиционных. Специфическая деятельность исламских финансовых институтов и порождение новых рисков. Анализ рисков, возникающих в процессе деятельности исламских финансовых институтов	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы;
2	Виды рисков в исламских финансах	Финансовый институт сталкивается со следующими рисками: рыночный риск, кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск соблюдения норм шариата	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы
3	Инструменты и методы управления рисками в соответствии с требованиями шариата	Соглашения о разделе прибыли и убытков (PLS), использование деривативов для целей хеджирования в рамках исламских правовых принципов, а также такафул (исламское страхование)	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы
4	Нормативная база для управления рисками в исламских финансах	Руководства AAOIFI (Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов) и IFSB (Совет по исламским финансовым услугам)	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы
5	Роль корпора-тивного управления и риск-менеджмента	Обеспечение соблюдения норм шариата и этической финансовой практики. Руководящие принципы корпоративного управления для исламских финансовых институтов: общий подход корпоратив-ного управления для исламских финан-совых институтов; права держателей инвестиционных счетов; соответствие законам шариата; транспарентность финансовой отчетности в отношении инвестиционных счетов	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы
6	Оценка рисков в исламских банковских и инвестиционных операциях	Методологии и проблемы оценки рисков. Базовая классификация рисков финансовых институтов: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, юридический риск. Расширенные риски: страновый риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, фондовый, процентный и валютный риски	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы
67	Управление	Основные категории банковских рисков: тран-	Тестовые задания, устный опрос;

	специфическими рисками в ислам ских финансо-вых институтах	сакционные, деловые, риски, связанные с ценностями и стоимостью, управленческие. системные риски. Смешанный коммерческий риск; фидуциарный риск; риск нетранспарентности; институциональный риск; риск бизнес – среды; риск надбавок на издержки производства	письменные работы
8	Инновации в управлении рисками в ислам-ских финансах	Технологический прогресс и финтех-решения. Рейтинговая система CAMELS – унифицированная система в международной банковской практике. Основные элементы системы CAMELS-Капитал, Активы, Управление, Доходы, Ликвидность и Чувствительность к рыночному риску	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы
9	Стратегии управления ликвидностью и достаточностью капитала в исламских финансовых институтах	Необходимость мероприятий по усилению системной ликвидностью для исламских финансовых институтов. Методика оценки общей адекватности капитала по отношению к их риск-профилю; стратегия сохранения уровня достаточности капитала; отслеживание и оценка стратегии и методики, применяемые институтами в отношении адекватности капитала; соблюдение минимального уровня достаточности капитала; предотвращение сокращения величины капитала ниже минимального уровня	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы
10	Тенденции в управлении рисками в исламских финансах	Вызовы и возможности в глобальной финансовой среде. Зависимость прогресса риск-менеджмента от гармонизации структуры регулирования и надзора. Развитие адекватных инструментов и рыночной инфраструктуры. Существенное облегчение риск-менеджмента и возможности успешной конкуренции исламских банков с традиционными банками в условиях глобализма.	Тестовые задания, устный опрос; письменные работы

Устный ответ (УО), тестирование (Т), рубежный контроль (РК), эссе (Э)

4.3. Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре (6 модуль)

№	Наименование темы	**Количество часов**				
		Всего	**Аудиторная работа**			**Внеаудиторная работа СР**
			Л	**ПЗ**	**ЛР**	
1	Обзор управления рисками в финансах	11	1	1	-	9
2	Виды рисков в исламских финансах	11	1	1	-	9
3	Инструменты и методы управления рисками в	11	1	1	-	9
4	Нормативная база для управления рисками в исламских финансах	11	1	1	-	9

5	Роль корпоративного управления и риск-менеджмента	11	1	1	-	9
6	Оценка рисков в исламских банковских и инвестиционных операциях	11	1	1	-	9
7	Управление специфическими рисками в ислам ских финансо-вых институтах	11	1	1	-	9
8	Инновации в управлении рисками в исламских финансах	11	1	1	-	9
9	Стратегии управления ликвидностью и достаточностью капитала в исламских финансовых институтах	10	1	1	-	8
10	Тенденции в управлении рисками в исламских финансах	10	1	1	-	8
	Всего	**108**	10	10	-	88

Самостоятельная работа студентов

Наименование темы дисциплины или раздела	**Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР**	**Оценочное средство**	**Кол-во часов**	**Код компетенций**
Обзор управления рисками в финансах	Принципы и значение, с акцентом на его применение в исламских финансах. Коренные отличия исламских финансов от традиционных. Специфическая деятельность исламских финансовых институтов и порождение новых рисков. Анализ рисков, возникающих в процессе деятельности исламских финансовых институтов	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3
Виды рисков в исламских финансах	Финансовый институт сталкивается со следующими рисками: рыночный риск, кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск соблюдения норм шариата	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3
Инструменты и методы управления рисками в соответствии с требованиями шариата	Соглашения о разделе прибыли и убытков (PLS), использование деривативов для целей хеджирования в рамках исламских правовых принципов, а также такафул (исламское страхование)	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3
Нормативная база для управления рисками в исламских финансах	Руководства AAOIFI (Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов) и IFSB (Совет по исламским финансовым услугам)	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3
Роль корпоративного управления и риск-менеджмента	Обеспечение соблюдения норм шариата и этической финансовой практики. Руководящие принципы корпоративного управления для исламских финансовых институтов: общий подход корпоративного управления для исламских финан-совых институтов; права держателей инвестиционных счетов;	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3

	соответствие законам шариата; транспарентность финансовой отчетности в отношении инвестиционных счетов			
Оценка рисков в исламских банковских и инвестиционных операциях	Методологии и проблемы оценки рисков. Базовая классификация рисков финансовых институтов: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, юридический риск. Расширенные риски: страновый риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, фондовый, процентный и валютный риски	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3
Управление специфическими рисками в исламских финансовых институтах	Основные категории банковских рисков: трансакционные, деловые, риски, связанные с ценностями и стоимостью, управленческие, системные риски. Смешанный коммерческий риск; фидуциарный риск; риск нетранспарентности; институциональный риск; риск бизнес – среды; риск надбавок на издержки производства	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3
Инновации в управлении рисками в исламских финансах	Технологический прогресс и финтех-решения. Рейтинговая система CAMELS – унифицированная система в международной банковской практике. Основные элементы системы CAMELS – Капитал, Активы, Управление, Доходы, Ликвидность и Чувствительность к рыночному риску	УО, Т	9	ПК-2; ПК-3
Стратегии управления ликвидностью и достаточностью капитала в исламских финансовых институтах	Необходимость мероприятий по усилению системной ликвидностью для исламских финансовых институтов. Методика оценки общей адекватности капитала по отношению к их риск-профилю; стратегия сохранения уровня достаточности капитала; отслеживание и оценка стратегии и методики, применяемые институтами в отношении адекватности капитала; соблюдение минимального уровня достаточности капитала; предотвращение сокращения величины капитала ниже минимального уровня	УО, Т	8	ПК-2; ПК-3
Тенденции в управлении рисками в исламских финансах	Вызовы и возможности в глобальной финансовой среде. Зависимость прогресса риск-менеджмента от гармонизации структуры регулирования и надзора. Развитие адекватных инструментов и рыночной инфраструктуры. Существенное облегчение риск-менеджмента и возможности успешной конкуренции исламских банков с традиционными банками в условиях глобализма.	УО, Т	8	ПК-2; ПК-3
Всего часов в семестре			**88**	

4.4. Лабораторные занятия

Лабораторная работа не предусмотрена учебным планом

4.5. Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	2	3	4
1	Обзор управления рисками в финансах	Принципы и значение, с акцентом на его применение в исламских финансах. Коренные отличия исламских финансов от традиционных. Специфическая деятельность исламских финансовых институтов и порождение новых рисков. Анализ рисков, возникающих в процессе деятельности исламских финансовых институтов	УО, Т
2	Виды рисков в исламских финансах	Финансовый институт сталкивается со следующими рисками: рыночный риск, кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности и риск соблюдения норм шариата	УО, Т
3	Инструменты и методы управления рисками в соответствии с требованиями шариата	Соглашения о разделе прибыли и убытков (PLS), использование деривативов для целей хеджирования в рамках исламских правовых принципов, а также такафул (исламское страхование)	УО, Т
4	Нормативная база для управления рисками в исламских финансах	Руководства AAOIFI (Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов) и IFSB (Совет по исламским финансовым услугам)	УО, Т
5	Роль корпоративного управления и риск-менеджмента	Обеспечение соблюдения норм шариата и этической финансовой практики. Руководящие принципы корпоративного управления для исламских финансовых институтов: общий подход корпоративного управления для исламских финансовых институтов; права держателей инвестиционных счетов; соответствие законам шариата; транспарентность финансовой отчетности в отношении инвестиционных счетов	УО, Т
6	Оценка рисков в исламских банковских и инвестиционных операциях	Методологии и проблемы оценки рисков. Базовая классификация рисков финансовых институтов: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, юридический риск. Расширенные риски: страновый риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, фондовый, процентный и валютный риски	УО, Т
7	Управление специфическими рисками в ислам ских финансовых институтах	Основные категории банковских рисков: трансакционные, деловые, риски, связанные с ценностями и стоимостью, управленческие, системные риски. Смешанный коммерческий риск; фидуциарный риск; риск нетранспарентности; институциональный риск; риск бизнес – среды; риск надбавок на издержки производства	УО, Т

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	2	3	4
8	Инновации в управлении рисками в ислам-ских финансах	Технологический прогресс и финтех-решения. Рейтинговая система CAMELS – унифицированная система в международной банковской практике. Основные элементы системы CAMELS – Капитал, Активы, Управление, Доходы, Ликвидность и Чувствительность к рыночному риску	УО, Т
9	Стратегии управления ликвидностью и достаточностью капитала в исламских финансовых институтах	Необходимость мероприятий по усилению системной ликвидностью для исламских финансовых институтов. Методика оценки общей адекватности капитала по отношению к их риск-профилю; стратегия сохранения уровня достаточности капитала; отслеживание и оценка стратегии и методики, применяемые институтами в отношении адекватности капитала; соблюдение минимального уровня достаточности капитала; предотвращение сокра-	УО, Т
10	Тенденции в управлении рисками в исламских финансах	Вызовы и возможности в глобальной финансовой среде. Зависимость прогресса риск-менеджмента от гармонизации структуры регулирования и надзора. Развитие адекватных инструментов и рыночной инфраструктуры. Существенное облегчение риск-менеджмента и возможности успешной конкуренции исламских банков с традиционными банками в условиях глобализма.	УО, Т

4.6. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР) – не предусмотрена.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

1. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика.-М.: Изд –во «Анкил», 2001.- 152 с.
2. Гезиханов Р.А. Исламская экономика и предпринимательство. Учебно-практическое пособие: Грозный.: Издательство Чеченского государственного университета, 2020.- 364 с
3. Нуриев Б.Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела: учебное пособие для вузов / Б.Д.Нуриев. – 2-е изд., испр., и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 111 с.
4. Шуремов Е.Л. Исламская экономика: фундаментальные принципы экономической модели. – Издательские решения, 2018. – 74 с.

6. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Текущий контроль успеваемости в форме проверки конспектов, собеседования, устный опрос и промежуточный контроль в форме зачета.

Рубежный контроль.

- тесты к I и II аттестациям;
- вопросы к зачету

Итоговый контроль

Примерный перечень вопросов к зачету:

1. Принципы и значение, с акцентом на его применение в исламских финансах.
2. Коренные отличия исламских финансов от традиционных.
3. Специфическая деятельность исламских финансовых институтов и порождение новых рисков.

4. Анализ рисков, возникающих в процессе деятельности исламских финансовых институтов
5. Характеристика рыночного риска
6. Характеристика кредитного риска
7. Характеристика операционного риска
8. Характеристика риска ликвидности
9. Характеристика риска соблюдения норм шариата
10. Соглашения о разделе прибыли и убытков (PLS),
11. Использование деривативов для целей хеджирования в рамках исламских правовых принципов
12. Обеспечение соблюдения норм шариата и этической финансовой практики.
13. Руководящие принципы корпоративного управления для исламских финансовых институтов
14. Общий подход корпоративного управления для исламских финансовых институтов
15. Права держателей инвестиционных счетов и соответствие законам шариата
16. Транспарентность финансовой отчетности в отношении инвестиционных счетов
17. Методологии и проблемы оценки рисков.
18. Базовая классификация рисков финансовых институтов: кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, юридический риск.
19. Расширенные риски: страновый риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, фондовый, процентный и валютный риски
20. Основные категории банковских рисков: трансакционные, деловые, риски, связанные с ценностями и стоимостью, управленческие, системные риски.
21. Смешанный коммерческий риск; фидуциарный риск; риск нетранспарентности; институциональный риск; риск бизнес – среды; риск надбавок на издержки производства
22. Технологический прогресс и финтех-решения
23. Рейтинговая система CAMELS – унифицированная система в международной банковской практике
24. Основные элементы системы CAMELS – Капитал, Активы, Управление, Доходы, Ликвидность и Чувствительность к рыночному риску
25. Необходимость мероприятий по усилению системной ликвидностью для исламских финансовых институтов
26. Методика оценки общей адекватности капитала по отношению к их риск-профилю
27. Стратегия сохранения уровня достаточности капитала
28. Отслеживание и оценка стратегии и методики, применяемые институтами в отношении адекватности капитала
29. Соблюдение минимального уровня достаточности капитала; предотвращение сокращения величины капитала ниже минимального уровня
30. Вызовы и возможности в глобальной финансовой среде
31. Зависимость прогресса риск-менеджмента от гармонизации структуры регулирования и надзора
32. Развитие адекватных инструментов и рыночной инфраструктуры
33. Существенное облегчение риск-менеджмента и возможности успешной конкуренции исламских банков с традиционными банками в условиях глобализма

Этапы формирования и оценивания компетенций

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
	Обзор управления рисками в финансах	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Виды рисков в исламских финансах	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Инструменты и методы управления рисками в соответствии с требованиями шариата	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Нормативная база для управления рисками в исламских финансах	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Роль корпоративного управления и риск-менеджмента	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Оценка рисков в исламских банковских и инвестиционных операциях	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых

			задач
	Управление специфическими рисками в исламских финансовых институтах	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Инновации в управлении рисками в исламских финансах	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Стратегии управления ликвидностью и достаточностью капитала в исламских финансовых институтах	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач
	Тенденции в управлении рисками в исламских финансах	ПК-2; ПК-3	Опрос, оценка выступлений, защита реферата, проверка решения тестовых задач

Шкала и критерии оценивания устного опроса

Баллы	Критерии
5	Студент показывает высокий уровень теоретических знаний по дисциплине. Профессионально, грамотно, последовательно, хорошим языком четко излагает материал, аргументировано формулирует выводы.
4	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
3	Демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
2-1	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
0	Не было попытки выполнить задание

Шкала и критерии оценивания промежуточного контроля

Оценка	Критерии
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знании, причем не затрудняется с ответом при видоизменении задании, использует в ответе материал разнообразных литературных источников, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

7.1. Основная литература

1. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика.-М.: Изд – во «Анкил», 2001.- 152 с.
2. Гезиханов Р.А. Исламская экономика и предпринимательство. Учебно-практическое пособие: Грозный.: Издательство Чеченского государственного университета, 2020.- 364 с
3. Исламские финансы в современном мире / Под ред. Беккина Р.И.-Умма,2004
4. Нуруллина Г. Исламская этика бизнеса.-М.:Умма, 2004.- 112 с.
5. Нуриев Б.Д. Правовые основы исламской модели экономики и банковского дела: учебное пособие для вузов / Б.Д.Нуриев. – 2-е изд., испр., и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 111 с.
6. Таштамиров М.Р. Тенденции развития индустрии исламских финансов в глобальном финансовом ландшафте / Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Индустрия исламских финансов: тенденции, проблемы и перспективы. – Грозный, 29-30 ноября 2023 г. - Издательство ЧГУ им. А.А.Кадырова
7. Шуремов Е.Л. Исламская экономика: фундаментальные принципы экономической модели. – Издательские решения, 2018. – 74 с.
8. Шовхалов Ш.А. Теория и практика ведения бизнеса по Шариату: монография. – 2-е изд., перераб. и доп. – Грозный: Шамс, 2022. – 144 с.

7.2. Дополнительная литература

9. Беккин Р. Ссудный процент в контексте религиозно-этических хозяйственных систем прошлого и современности // Вопросы экономики, 2007.-№ 2
10. Беккин Р. Исламская экономика: между капитализмом и социализмом //Вопросы экономики,2007.-№ 10
11. Жданов Ю.А. Исламская концепция миропорядка.- М., 2004.- С. 245-347
12. Журавлев А.Ю. Исламский банкинг. – 2-е изд., стереотип. – М.ООО «Садра», 2020. – 232 с.

5.3 Периодические издания

1. Журнал «Вопросы экономики»
2. Журнал «Восток»
3. Журнал «Азия и Африка сегодня»
4. Серия 13 МГУ «Востоковедение»
5. Журнал «Международный бухгалтерский учет»

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

26. ЭБС «Ай Пи Эр Медиа» IPR-books. www.iprbookshop.ru
27. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU. https://elibrary.ru/
28. Справочно-правовая система Гарант: [электронный ресурс] http://www.garant.ru/.
29. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [электронный ресурс] http://www.consultant.ru/.
30. Официальный сайт: Министерство финансов РФ [электронный ресурс] / Министерство финансов Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.minfin.ru.
31. Официальный сайт Совета по международным стандартам: www.iasb.org

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить»

и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия. 3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Студентам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к практическим занятиям, студентам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет студентам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

Подготовка презентации и доклада

Для подготовки презентации рекомендуется использовать: PowerPoint, MS Word, Acrobat Reader. Самая простая программа для создания презентаций - Microsoft PowerPoint.

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать начальную информацию. Последовательность подготовки презентации:

1. Четко сформулировать цель презентации: вы хотите свою аудиторию мотивировать, убедить, заразить какой-то идеей или просто формально отчитаться.

2. Определить каков будет формат презентации: живое выступление (тогда, сколько будет его продолжительность) или электронная рассылка (каков будет контекст презентации).

3. Отобрать всю содержательную часть для презентации и выстроить логическую цепочку представления.

4. Определить ключевые моменты в содержании текста и выделить их.

5. Определить виды визуализации (картинки) для отображения их на слайдах в соответствии с логикой, целью и спецификой материала.

6. Подобрать дизайн и форматировать слайды (количество картинок и текста, их расположение, цвет и размер).

7. Проверить визуальное восприятие презентации.

К видам визуализации относятся иллюстрации, образы, диаграммы, таблицы. Иллюстрация - представление реально существующего зрительного ряда. Образы - в отличие от иллюстраций - метафора. Их назначение - вызвать эмоцию и создать отношение к ней, воздействовать на аудиторию. С помощью хорошо продуманных и представляемых образов, информация может надолго остаться в памяти человека. Диаграмма - визуализация количественных и качественных связей. Их используют для убедительной демонстрации данных, для пространственного мышления в дополнение к логическому. Таблица - конкретный, наглядный и точный показ данных. Ее основное назначение - структурировать информацию, что порой облегчает восприятие данных аудиторией.

Практические советы по подготовке презентации

- готовьте отдельно: печатный текст + слайды + раздаточный материал;
- слайды - визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;
- текстовое содержание презентации - устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;
- раздаточный материал - должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными. Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Работа студента над докладом-презентацией включает отрабатку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключении, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут. Докладчики должны знать и уметь: сообщать новую информацию; использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего практического занятия; дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут); иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать: название, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, живую интересную форму изложения, акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

Заключение - ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения информационных справочных систем

4. Операционная система Microsoft Windows
5. Офисный пакет Microsoft Office;
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

11.Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине необходима аудитория, оснащенная проектором и экраном для демонстрации учебных фильмов и слайдов *(для аудиторной работы*), а также компьютерный класс с интернет - связью, где студенты могли бы работать *(самостоятельно)* во внеучебное время.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АХМАТА АБДУЛХАМИДОВИЧА КАДЫРОВА»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «Такафул в России и мире»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная
Код дисциплины	Б1.2.1.9

Грозный, 2025

Содержание

1. Цели и задачи освоения дисциплины 3

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 3

3. Место дисциплины в структуре ОПОП 4

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий 4

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине 12

6. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 13

7. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 22

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины 22

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 23

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) 25

11. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине 25

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины «Такафул в России и мире»: дать глубокое понимание того, чем такафул отличается от обычного страхования, какова его регуляторная среда и потенциал для развития как в странах с мусульманским большинством, так и в немусульманских странах.

Задачи дисциплины:

- формирование систематизированных теоретических знаний по основным положениям дисциплины;

– формирование системы компетенций, определяющих планируемые результаты изучения дисциплины;

– формирование умений и навыков в области профессиональной деятельности.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В совокупности с другими дисциплинами части, формируемой участниками образовательных отношений ФГОС ВО дисциплина «Такафул в России и мире» направлена на формирование следующих **универсальных** и **профессиональных (ПК) компетенций** магистра по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит:

Код и наименование компетенции выпускника	**Описание индикаторов достижения компетенций**	**Результаты обучения по дисциплине**
УК-5. Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	УК-5.3. Использует методы построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе взаимного уважения, принятия разнообразия культур и адекватной оценки партнеров по взаимодействию	***Знать:*** принципы организации, сущность страхования как метода управления экономическими рисками, его достоинства и недостатки ***Уметь:*** заключать страховые договора с использованием метода построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе взаимного уважения ***Владеть:*** специфическими терминами и понятиями, принципами, для характеристики процессов организации и проведения исламского страхования с помощью метода построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе принятия разнообразия культур и адекватной оценки партнеров по взаимодействию
ПК-1. Способность осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга	ПК-1-3 Проводит профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты	***Знать:*** основы и принципы исламской страховой деятельности, а также способы его организации на финансовом рынке ***Уметь:*** организовать работу такафул-фонда на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты ***Владеть:*** навыками проведения профессиональной деятельности на страховом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты
	ПК-1-4 Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов	***Знать:*** принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов***;*** ***Уметь:*** использовать методы правового регули-

		рования исламского страхования, учитывая принципы Шариата***;*** ***Владеть:*** навыками разработки стратегических планов развития для такафул-оператора, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Такафул в России и мире» относится к блоку дисциплин, формируемых организацией модуля магистерской программы по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность программы: "Классическая и исламская модели современного банкинга". Курс посвящен нишевой, но быстро развивающейся области исламских финансов, которая занимается управлением рисками с помощью страховых продуктов, соответствующих нормам шариата, и предлагает понимание ее применимости и проблем в различных рыночных контекстах, включая Россию.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 4 зачетные единицы (144часа).

Вид работы	*Трудоемкость, часов*	
	6 семестр	*Всего*
Общая трудоемкость	**144**	**144**
Аудиторная работа:	**40**	**40**
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	30	30
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**104**	**104**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Контрольная работа (КР)	20	20
Тестирование (Т)	20	20
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	20	20
Самостоятельное изучение разделов	44	44
Зачет/экзамен	зачет	зачет

4.2 Содержание тем дисциплины

№ тем	*Наименование тем*	*Содержание тем*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Исламское страхование: сущность и функции	Институт страхования в мусульманском мире: история возникновения и развития. Институт виры как ранняя форма страхования. Гос-	Устный опрос

		ударственная система социального страхования байт ал-мал. Система взаимопомощи в мусульманском мире. История правовой оценки страхования в мусульманском мире. Распространение исламского страхового бизнеса в XX веке. Сущность и функции коммерческого страхования. Страховые фонды общества. Централизованные и децентрализованные страховые фонды. Страхование как экономическая категория. Сущностные признаки страхования. Основы классификации страховых отношений. Соответствие сущности коммерческого страхования нормам мусульманского права. Основные позиции мусульманских ученых по отношению к институту страхования. Аргументы сторонников и противников страхового института.	Контрольная работа Тестовые задания Эссе
2	Экономические и организационные основы исламского страхования	Гарар в договоре страхования. Опасность появления в договоре страхования майсира. Наличие признаков риба в отношениях между страхователем и страховщиком. Рисковые и сберегательные договора страхования. Такафул как альтернативная традиционной система исламского страхования. Различия между понятиями исламское страхование и такафул. Основные положения исламского страхования. Концепция табарру как ключевое положение в теории такафула.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе
3	Правовое регулирование исламского страхования	Необходимость и сущность регулирования страховых отношений. Участие государства в регулировании страховых отношений. Регулирование деятельности страховых компаний в РФ. Шариатский надзор и контроль в сфере исламского страхования. Принципы организации шариатского контроля. Функции Шариатских советов. Основные стандарты шариатского надзора. Деятельность Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (ААОИФИ) и Совета по исламским финансовым институтам (ИФСБ). Программа дисциплины "Исламское страхование"; 38.04.01 "Экономика". Страница 5 из 10. Правовое регулирование исламского страхования в странах с исламской экономикой: исторический и современный аспекты.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе
4	Общий такафул	Общая характеристика видов исламского страхования. Общий такафул как альтернатива имущественному страхованию в неисламской экономике. Общее и особенное между общим такафулом и имущественным страхованием. Участники общего такафула. Такафул-фонд. Такафул-оператор как доверительный собственник такафул-фонда. Характеристики договора в общем такафуле. Страховой тариф как цена на услугу при общем такафуле.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе
5	Семейный такафул	Семейный такафул, общее и особенное с личным страхованием в неисламской экономике. Сущность семейного такафула. Участники страховых отношений. Особенности договора семейного такафула. Страховые риски. Исключения из объема страхового покрытия. Такафул-фонд при семейном такафуле. Особенности распределения прибыли при семейном такафуле. Счет участника (индивидуальный счет) и специальный счет (коллективный счет). Варианты страховых продуктов при семейном такафуле.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе
6	Модели управления такафул-фондом.	Понятие такафул-фонда. Характеристика основных моделей управления такафул-фондом. Чистая мудараба. Порядок распределения инвестиционной прибыли. Модифицированная мудараба, ее отличие от чистой мударабы. Порядок распределения прибыли от инвестиций такафул-фонда. Агентская модель (вакала). Участие такафул-агента в средствах такафул-фонда. Модифицированная агентская модель. Участие такафул-оператора в излишках такафул-фонда. Смешанная (гибридная) модель (вакала + мудараба), ее преимущества. Агентская модель + вакф. Особенности применения моделей в семейном такафуле.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе
	Исламское перестрахование	Сущность и принципы исламского перестрахования (ре-такафула). Перестрахование как механизм обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Участники договора исламского перестрахо-	Устный опрос Контрольная

		вания. Исламские перестраховочные компании, проблемы их развития. Взаимодействие исламских страховщиков с перестраховочными неисламскими компаниями.	работа Тестовые задания Эссе

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ раздела	*Наименование разделов*	*Количество часов*				
		Всего	*Аудиторная работа*			*Внеауд. работа СР*
			Л	*ПЗ*	*ЛР*	
1.	Тема 1. Исламское страхование: сущность и функции	19	1	4		14
2	Тема 2. Экономические и организационные основы исламского страхования	19	1	4		14
3	Тема 3. Правовое регулирование исламского страхования	19	1	4		14
4	Тема 4. Общий такафул	19	1	4		14
5	Тема 5. Семейный такафул	22	2	4		16
6	Тема 6. Модели управления такафул-фондом.	22	2	4		16
7	Тема 7. Исламское перестрахование	22	2	6		16
	Итого:	**144**	**10**	**30**		**104**

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	**Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР**	**Оценочное средство**	**Кол-во часов**	**Код компетенций**
Исламское страхование: сущность и функции	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	14	ПК-1 УК-5
Экономические и организационные основы исламского страхования	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада, решение эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	14	УК-5 ПК-1
Правовое регулирование исламского страхования	Подготовка к лекции и практическим занятиям, написание эссе, выполнение контрольной работы	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	14	УК-5 ПК-1
Общий такафул	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	14	УК-5 ПК-1
Семейный такафул	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания	16	ПК-1 УК-5

		Эссе		
Модели управления такафул-фондом.	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	16	УК-5 ПК-1
Исламское перестрахование	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, тестирование, написание эссе	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе	16	УК-5 ПК-1
Всего часов			**104**	

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена.

4.6 Практические занятия (семинары)

№ занятия	Тема	Кол-во часов
1	2	3
1-2 3-4	Исламское страхование: сущность и функции	4
5-6 7-8	Экономические и организационные основы исламского страхования	4
9-10 11-12	Правовое регулирование исламского страхования	4
13-14 15-16	Общий такафул	4
17-18 19-20	Семейный такафул	4
21-22 23-24	Модели управления такафул-фондом.	4
25-26 27-28 29-30	Исламское перестрахование	6
Итого		**30**

4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР)

Учебным планом курсовой проект не предусмотрен.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность / Р.И. Беккин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. дом Марджани, 2010.
6. Беккин Р.И. Правовые основы исламского страхования / Р.И. Беккин // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты. – М., 2004. – С. 127.

7. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика / Р.И. Беккин. – М.: Анкил, 2001. 2. Исламское страхование (такафул). Шариатский стандарт № 26. – М.: Ислам. кн., 2010.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ – отдельный документ.

Вопросы к зачету по дисциплине
«Такафул в России и мире»

26. Такафул: определение, сущность, правовые и организационные основы.
27. Модели управления фондом участников такафул.
28. Отличия такафул от традиционного коммерческого страхования.
29. Допустимые направления вложения средств для исламских страховщиков.
30. Формы существования исламских финансов в современной экономике.
31. Малайзия как мировой лидер на рынке такафул услуг
32. Мусульманское право и институт страхования
33. Страхование в мусульманском мире: к истории вопроса
34. Проблема соответствия сущности коммерческого страхования нормам мусульманского права
35. Гарар
36. Майсир
37. Риба
38. Организационно-правовые основы исламского страхования
39. Исламское страхование (такафул): краткая характеристика
40. Виды исламского страхования
41. Такафул и взаимное страхование
42. Модели управления такафул-фондом в исламском страховании
43. Чистая мудараба
44. Модифицированная мудараба
45. Агентская модель (вакала)
46. Модифицированная агентская модель
47. Смешанная (гибридная) модель (вакала+мудараба)
48. Агентская модель + вакф
49. Исламские страховые «окна»
50. Исламское перестрахование (ре-такафул)
51. Шариатский надзор и контроль в сфере исламского страхования
52. История развития и современное состояние правового регулирования исламского страхования в мусульманских странах: Судан
53. История развития и современное состояние правового регулирования исламского страхования в мусульманских странах: Саудовская Аравия
54. История развития и современное состояние правового регулирования исламского страхования в мусульманских странах: Малайзия
55. Опыт развития исламского страхования на постсоветском пространстве
56. Исламское страхование в России
57. Исламское страхование в Казахстане
58. Квалификационные требования, предъявляемые к лицам, занимающим руководящие должности, должности главного бухгалтера, внутреннего аудитора такафул-компании
59. Лицензирование страховой деятельности по исламским принципам финансирования
60. Список документов, необходимых для получения лицензии
61. Виды страхования по исламским принципам финансирования
62. Правила такафул

63. Участие в такафул
64. Создание и размещение такафул-фондов
65. Расходы такафул-фонда
66. Вознаграждение такафул-компании такафул-фонда
67. Учет и порядок хранения имущества такафул-фонда
68. Государственное регулирование деятельности такафул компаний
69. Порядок и срок выплаты страхового возмещения
70. Прекращение деятельности такафул
71. Состав и порядок формирования Шариатского совета
72. Функции и права Шариатского совета
73. Председатель Шариатского совета
74. Исламское перестрахование (ре-такафул)
75. Риск случайных убытков
76. Шариатский надзор и контроль в сфере исламского страхования
77. Функции шариатского совета в исламской страховой компании
78. Характеристика суданского опыта в деле развития исламского страхования.
79. В чем специфика исламского страхования в Судане?
80. Принципиальные различия между концепцией кооперативного страхования, утвердившейся в Саудовской Аравии, и принципами исламского страхования (такафула)
81. Основные черты дуалистической модели исламских финансов.
82. Особенности правового регулирования исламского страхования в Малайзии.
83. Какая компания впервые в России вышла на рынок с исламскими страховыми продуктами? Краткая характеристика ее деятельности в качестве исламского страховщика.
84. Особенности правого регулирования деятельности исламских финансовых институтов в Казахстане
85. Организационно-правовая форма первого такафул-оператора в Казахстане

7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

4. Беккин, Р. И. Исламское страхование (такафул): учебное пособие / Р. И. Беккин. — Москва: Садра, 2015. — 170 с. — ISBN 978-5-906016-39-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/70076.html (дата обращения: 02.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

5. Захарова, Н. А. Основы страхования и статистического учета в туризме: учебное пособие для СПО / Н. А. Захарова. — Саратов, Москва: Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 212 с. — ISBN 978-5-4488-0468-7, 978-5-4497-0398-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/93546.html (дата обращения: 02.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

6. Курс по страхованию /. — Новосибирск: Сибирское университетское издательство, Норматика, 2016. — 118 с. — ISBN 978-5-4374-0079-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/65240.html (дата обращения: 02.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

7.3. Периодические издания

9. Финансы и кредит. Информационно-аналитический журнал
10. Банковские услуги. Информационно-аналитический журнал
11. Введение в цифровые финансы. Информационно-аналитический журнал
12. Страховое дело. Информационно-аналитический журнал.

8.ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

32. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.

33. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
34. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/.
35. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.asv.org.ru
36. Страховая компания Росгосстрах URL: www.rgs.ru
37. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» URL: www.raexpert.ru
38. Страхование в России. Крупнейший интернет-портал страхового бизнеса. URL: www.allinsuranse.ru

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой обучающимся учебной дисциплины «Такафул в России и мире» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу обучающихся в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Такафул в России и мире» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы, обучающихся дает возможность завершения курса с сдачей экзамена. При случае нарушений графика выполнения тематического плана обучающийся должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты обучающимися во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающегося к практическим занятиям.

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия. 3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Магистрантам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к практическим занятиям, магистрантам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у магистрантов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет магистрантам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)

При чтении лекций используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На лабораторных занятиях обучающиеся представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные технологии:

1. Технические средства: комплект проекционного мультимедийного оборудования: экран, проектор, ноутбук;

2. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов);

3. Перечень интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы «Консультант плюс», электронная почта);

4. Перечень информационных справочных систем (Информационная система автоматизации учебного процесса «UComplex», Автоматизированные библиотечно-информационные системы – «IPRbooks», «Консультант студента», ООО «ИВИС»).

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине имеется следующая материально-техническая база:

1. Аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

2. Для проведения занятий лекционного типа имеются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

4. Библиотеку, читальный зал, доступ к библиотечным фондам с научной литературой; доступ к электронной библиотеке.

5. Комплект лицензионного программного обеспечения включающий пакет прикладных программ Microsoft Office.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ ИСЛАМСКИМИ АКТИВАМИ И ФОНДАМИ»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная
Код дисциплины	Б.1.2.1.5

Грозный, 2025

Шовхалов Ш.А. Рабочая программа учебной дисциплины «Управление исламскими активами и фондами» [Текст] / Сост. Шовхалов Ш.А. – Грозный: ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025.

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование», рекомендована к использованию в учебном процессе (протокол № 2 от 30 апреля 2025г.), составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», (Квалификация выпускника – Магистр), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 года №991, с учетом профиля «Классическая и исламская модели современного банкинга», а также учебного плана по данному направлению подготовки.

© Ш.А. Шовхалов, 2025 г.
© ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025 г.

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО 52
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ 53
4.1. Структура дисциплины 53
4.2 Содержание разделов дисциплины 54
4.3. Разделы дисциплины 54
4.4 Самостоятельная работа обучающихся 55
4.5 Лабораторная работа 55
4.6 Практические занятия 55
4.7 Курсовой проект (курсовая работа) 55
4.3. Разделы дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 55
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ 56
7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 59
7.1 Основная литература 59
7.2 Дополнительная литература 59
7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы 59
7.4 Периодическая литература 59
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 59
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ 60
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ 60

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формирование у магистрантов теоретических знаний об управлении исламскими активами и фондами, а также практических навыков проведения оценки их дозволенности в исламском праве.

Задачи:

- изучение сущности и классификации исламских активов и фондов;
- определение критериев дозволенности активов и фондов в исламском праве;
- использование финансовой отчетности для оценки активов и фондов с позиции их разрешенности в исламском праве.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Управление исламскими активами и фондами» относится к модулю направленности программы магистратуры федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Классическая и исламская модели современного банкинга».

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении таких дисциплин как «Основы исламской экономики», «Исламское корпоративное право» и др. Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины, способствует осуществлению научно-исследовательской работы

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В совокупности с другими дисциплинами базовой части ФГОС ВО дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» направлена на формирование следующих компетенций магистра по направлению «Финансы и кредит»:

Код и наименование профессиональной компетенции	**Наименование индикатора достижения профессиональной компетенции**
ПК-2 Способность к идентификации, разработке и внедрению инновационных финансовых продуктов и услуг, в том числе с использованием финтеха, для удовлетворения потребностей современного рынка классического и исламского банкинга	**1) Определяет потребности клиентов традиционных банков и разрабатывает инновационные финансовые продукты и услуги, используя современные финтех-решения (ПК-2-1)** **2) Внедряет разработанные финансовые продукты и услуги в традиционные банки, обеспечивая их соответствие требованиям рынка и удовлетворение потребностей клиентов (ПК-2-2)** **3) Идентифицирует потребности клиентов исламских банков и разрабатывает финансовые продукты, соответствующие принципам Шариата, с использованием финтех-технологий для повышения их доступности и эффективности (ПК-2-3)** **4) Внедряет разработанные исламские финансовые продукты и услуги, обеспечивая их соответствие шариатским нормам и удовлетворение потребностей клиентов исламских банков (ПК-2-4)**
ПК-3 Способность управлять рисками, проводить стратегический и операционный анализ для повышения эффективности банковских операций и разработки управленческих стратегий, сочетающих лучшие практики классического и исламского банкинга	**1) Применяет методы количественного и качественного анализа для выявления и оценки рисков в банковской деятельности, разрабатывая стратегии их минимизации (ПК-3-1)** **2) Проводит стратегический и операционный анализ, используя финансовые показатели и рыночные данные, для повышения эффективности и конкурентоспособности традиционных банков (ПК-3-2)** **3) Применяет методы управления рисками, рекомендуе-**

	мые международными исламскими финансовыми институтами для обеспечения устойчивости и стабильности операций исламского банка (ПК-3-3) **4) Осуществляет стратегический и операционный анализ, интегрируя исламские финансовые принципы, для разработки управленческих стратегий, направленных на повышение экономической эффективности и соблюдение норм шариатского комплаенса (ПК-3-4)**

В результате изучения дисциплины магистрант должен:

Знать:

- сущность и классификацию исламских активов;
- структуру деятельности различных фондов;
- критерии дозволенности активов и фондов в исламском праве.

Уметь:

- использовать финансовую отчетность для оценки дозволенности активов и фондов в исламском праве;
- находить необходимую информацию для оценки дозволенности активов и фондов в исламском праве.

Владеть:

- навыками поиска информации в финансовой отчетности, необходимой для оценки дозволенности активов и фондов в исламском праве;
- способностью предложения конкретных направлений урегулирования ситуации запретных элементов в работе фонда.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

Форма работы обучающихся /Виды учебных занятий	*Трудоемкость, часов*	
	7 модуль	*Всего*
Общая трудоемкость	**144**	**144**
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем:	**40**	**40**
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	30	30
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**104**	**104**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Тестирование (Т)	-	-
Реферат (Р)	50	50
Эссе (Э)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	54	54

Зачет/экзамен	**36-экзамен**	**36-экзамен**

4.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	*Наименование раздела*	*Содержание раздела*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Сущность и классификация исламских активов	Акции, паи, золото, серебро, криптовалюта, NFT, валюта, инвестиции: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности	**ДЗ**
2	Запрещенные активы в исламском праве	Форекс, дей-трейдинг, шортинг, облигации, деривативы фьючерсы, опционы, свопы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета	**ДЗ**
3	Роль фондов в исламских финансах	Сущность фонда, цели и функции фонда, трейдинг, инвестирование, стратегия деятельности, технический анализ, фундаментальный анализ	**ДЗ**
4	Критерии дозволенности акций	Методики оценки дозволенности акций, программные продукты, критерии AAOIFI при оценке акций, шариатское обоснование критериев	**Р**
5	Оценка исламских активов на основе финансовой отчетности	Анализ бухгалтерского баланса, анализ отчета о финансовых результатах, анализ пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, дополнительная информация, решение по дозволенности акций на практике	**ДЗ**

Домашнее задание (ДЗ) написание реферата (Р).

4.3. Разделы дисциплины, изучаемые в 1 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Сущность и классификация исламских активов	28	2	6	-	20
2	Запрещенные активы в исламском праве	28	2	6	-	20
3	Роль фондов в исламских финансах	28	2	6	-	20
4	Критерии дозволенности акций	28	2	6	-	20
5	Оценка исламских активов на основе финансовой отчетности	32	2	6		24
	Итого:	144	10	30	-	104

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	**Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР**	**Оценочное средство**	**Кол-во часов**	**Код компетенций**
Сущность и классификация исламских активов	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	20	ПК-2, ПК-3

Запрещенные активы в исламском праве	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	20	ПК-2, ПК-3
Роль фондов в исламских финансах	Подготовка к лекции и практическим занятиям, написание реферата	УД, МП	20	ПК-2, ПК-3
Критерии дозволенности акций	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, расчетно-графическое задание	УД, Э	20	ПК-2, ПК-3
Оценка исламских активов на основе финансовой отчетности	Сущность и классификация исламских активов	УД, МП	24	ПК-2, ПК-3
Всего часов		**104**		

(УД) – устный доклад, (Р) – реферат, (МП) – мультимедийная презентация, (Э) – эссе.

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена учебным планом.

4.6 Практические занятия

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов
1	2	3
5.	Сущность и классификация исламских активов	6
6.	Запрещенные активы в исламском праве	6
7.	Роль фондов в исламских финансах	6
8.	Критерии дозволенности акций	6
9.	Оценка исламских активов на основе финансовой отчетности	6
ИТОГО		30

4.7 Курсовой проект (курсовая работа)

Не предусмотрен учебным планом

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы:

- аудиторная;
- внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине выполняется на учебных занятиях по заданию и под контролем преподавателя.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, без его непосредственного участия, но под его контролем.

Формами аудиторной самостоятельной работы в условиях реализации компетентностного подхода являются активные и интерактивные формы проведения занятий, а именно: компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии, психологические и иные тренинги и другие формы

Формами внеаудиторной самостоятельной работы, которые определяются содержанием учебной дисциплины, степенью подготовленности студента в зависимости от

курса обучения, являются:

– работа с основной и дополнительной литературой;

– самостоятельное ознакомление с лекционным материалом;

– подготовка реферативных обзоров источников периодической печати, заранее определенных преподавателем;

– поиск информации по теме с последующим ее представлением в аудитории в форме доклада и презентаций;

– написание рефератов;

– подготовка к деловым и ролевым играм;

– подготовка к зачетам и экзаменам;

– подготовка выпускной квалификационной работы.

– Критериями оценки результатов самостоятельной работы студента являются:

– уровень освоения студентом учебного материала;

– уровень сформированности умений студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;

– уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.

Работа по контролю усвоения материала: решение задач, круглый стол и др. активные формы обучения.

Самостоятельная работа обучающихся должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать обучающихся на умение применять теоретические знания на практике.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов и промежуточный контроль в форме зачета и экзамена.

Примерная тематика эссе:

1. Свопы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
2. Сущность фонда в исламском праве
3. Цели и функции фонда в исламском праве
4. Трейдинг в исламском праве
5. Инвестирование в исламском праве
6. Стратегия деятельности в исламских фондах
7. Технический анализ в исламских фондах
8. Фундаментальный анализ в исламских фондах
9. Методики оценки дозволенности акций
10. Программные продукты оценки дозволенности акций
11. Критерии AAOIFI при оценке акций
12. Шариатское обоснование критериев оценки дозволенности акций
13. Анализ бухгалтерского баланса при оценке дозволенности акций
14. Анализ отчета о финансовых результатах при оценке дозволенности акций
15. Анализ пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах при оценке дозволенности акций
16. Решение по дозволенности акций на практике

Примерная тематика рефератов:

1. Акции: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
2. Паи: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
3. Золото: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
4. Серебро: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
5. Криптовалюта: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности

6. NFT: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
7. Валюта: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
8. Инвестиции: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
9. Форекс: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
10. Дей-трейдинг: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
11. Шортинг: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
12. Облигации: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
13. Деривативы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
14. Фьючерсы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
15. Опционы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат – это письменное выступление по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников.

Объем реферата обычно составляет 10-15 страниц в компьютерном исполнении (формат А 4, шрифт – Times New Roman, размер –14, интервал – 1,5) по избранной теме в соответствии со специальностью.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения (Министерство образования и науки РФ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чеченский государственный университет»), тема реферата, фамилия автора, фамилия проверяющего преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется сверху номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием начальных страниц.

Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman Cyr или Arial Cyr, размер шрифта - 14 пт. При работе с другими текстовыми редакторами шрифт выбирается самостоятельно, исходя из требований - 60 строк на лист (через 2 интервала).

Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посредине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся вверху в середине листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

Вопросы к экзамену

1. Акции: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
2. Паи: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
3. Золото: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
4. Серебро: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
5. Криптовалюта: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
6. NFT: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
7. Валюта: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
8. Инвестиции: сущность, особенности, шариатское обоснование дозволенности
9. Форекс: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
10. Дей-трейдинг: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
11. Шортинг: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
12. Облигации: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
13. Деривативы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
14. Фьючерсы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
15. Опционы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
16. Свопы: сущность, особенности, шариатское обоснование запрета
17. Сущность фонда в исламском праве
18. Цели и функции фонда в исламском праве
19. Трейдинг в исламском праве
20. Инвестирование в исламском праве
21. Стратегия деятельности в исламских фондах
22. Технический анализ в исламских фондах

23. Фундаментальный анализ в исламских фондах
24. Методики оценки дозволенности акций
25. Программные продукты оценки дозволенности акций
26. Критерии AAOIFI при оценке акций
27. Шариатское обоснование критериев оценки дозволенности акций
28. Анализ бухгалтерского баланса при оценке дозволенности акций
29. Анализ отчета о финансовых результатах при оценке дозволенности акций
30. Анализ пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах при оценке дозволенности акций
31. Решение по дозволенности акций на практике

Шкала и критерии оценивания устного опроса

Баллы	Критерии
5	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.
4	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
3	Демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
2-1	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
0	Не было попытки выполнить задание

Шкала и критерии оценивания промежуточного контроля

Оценка	Критерии
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знании, причем не затрудняется с ответом при видоизменении задании, использует в ответе материал разнообразных литературных источников, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

1. Ценности и принципы исламской экономики / перевод Дж. Мирзоев, под редакцией В. С. Автономов. — Москва : Садра, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-906859-18-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89675.html (дата обращения: 04.07.2023).

2. Сюкияйнен, Л. Р. Исламское право и диалог культур в современном мире / Л. Р. Сюкияйнен. — 2-е изд. — Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2022. — 684 с. — ISBN 978-5-7598-2414-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/124795.html (дата обращения: 16.10.2022)

7.2 Дополнительная литература

1. Исламское право. Т.1 : учебное пособие / Мухаммад сост., перевод Н. А. Зейналов. — Москва : Садра, 2016. — 374 с. — ISBN 978-5-91847-006-0, 978-5-906016-99-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89638.html (дата обращения: 24.07.2023)

2. Исламское право. Т.2 : вопросы экономики и общественных отношений / . — Москва : Садра, 2017. — 400 с. — ISBN 978-5-906859-37-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89639.html (дата обращения: 30.05.2025).

7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы

www.government.ru - Официальный сайт Правительства РФ
www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов РФ
http://fcsm.ru - Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам
www.consultant.ru Справочная правовая система «Консультант Плюс»
www.garant.ru Справочная правовая система «Гарант»

7.4 Периодическая литература

5. Банковские услуги
6. Банковское дело
7. Финансы и кредит
8. Финансы

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой студентам учебной дисциплины «Актуальные проблемы финансов» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы студентов.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Государственные и муниципальные финансы» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы студентов в соответствии с модульно-рейтинговой системой дает возможность завершения курса с получением зачета. При случае нарушений графика выполнения тематического плана студент должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям.

Методические указания для практических и/или семинарских занятий

Экзамену предшествует проведение семинарских занятий по заранее предусмотренному плану. Се-

минар проводится по узловым и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы. Он может быть построен как на материале одной лекции, так и на содержании обзорной лекции, а также по определённой теме без чтения предварительной лекции. Главная и определяющая особенность любого семинара – наличие элементов дискуссии, проблемности, диалога между преподавателем и студентами и самими студентами. Студент должен ознакомиться с планом семинара, а также с рекомендуемыми источниками. Особое внимание следует уделить изучению и использованию на семинаре нормативных правовых актов по соответствующей теме. Знание и применение именно этих актов служит главным критерием для оценки подготовленности студента как на семинарском занятии, так и на экзамене.

В настоящее время количество нормативных актов по финансам настолько велико, что изучение всех этих документов в учебном курсе затруднительно. Поэтому студентам необходимо изучить в первую очередь основные федеральные законы и иметь их тексты на семинарских занятиях для работы по ним.

Нормативные правовые акты подвергаются частым изменениям. Поэтому обучающимся надлежит обращать на это особое внимание и использовать только последнюю (действующую) редакцию соответствующего акта. Допускается использование законодательства, опубликованного как в официальных источниках (например, в «Собрании законодательства РФ»), так и в электронных правовых базах данных («Консультант Плюс», «Гарант» и другие).

Для подготовки к практическим занятиям помимо законодательства студенту рекомендуется изучить научно-практическую литературу, которая указана в учебно-методическом комплексе. На семинаре магистрант вправе пользоваться конспектами различных учебников и учебных пособий.

По спорным проблемам студент должен иметь представление о различных позициях, высказываемых по соответствующему вопросу, и уметь аргументировано выбирать правильный с его точки зрения подход.

К семинарскому занятию студентам следует выполнить все задания преподавателя, в том числе решить предложенные задачи.

Все неясные вопросы, возникающие в процессе изучения курса, студенту незамедлительно следует решать с преподавателем, прикрепленным к группе.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

На семинарских занятиях и при самостоятельной работе студенты используют правочно-правовые системы СПС Гарант; СПС Консультант плюс, материалы образовательных ресурсов с бесплатным доступом электронных библиотечных систем Elibrary.

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Освоение дисциплины производится на базе обычных и мультимедийных учебных аудиторий Чеченского государственного университета. Для проведения лекций и практических занятий нужен компьютер мультимедийный с прикладным программным обеспечением и периферийными устройствами: проектор, колонки, средства для просмотра презентаций MS PowerPoint.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования

Финансового факультета

СОГЛАСОВАНО

ООО «НКР»

Управляющий директор

_____ С.А. Волков

«25» декабря 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и методической работе

_____ Е.А. Каменева

«28» декабря 2023 г.

Ларионова И.В., Чичуленков Д.А.

Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.08 – Финансы и кредит
Направленность программы магистратуры:
«Банковское дело и риск-менеджмент»

Рекомендовано Ученым советом финансового факультета
(*протокол № 40 от 20 декабря 2023 г.*)

Одобрено учебно-научным Департаментом банковского дела и монетарного регулирования (протокол № 4 от 08 ноября 2023 г.)

Москва 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины 127
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине 127
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 129
4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся 129
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 130
5.1. Содержание дисциплины 130
5.2. Учебно-тематический план 133
5.3. Содержание семинаров, практических занятий..... 135
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине 139
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы 139
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю 143
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 145
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 176
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины 179
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 179
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем 180
11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения: 180
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 180
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине 180

1. Наименование дисциплины

«Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 1

Код компетенции	**Наименование компетенции**	**Индикаторы достижения компетенции**	**Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции**
ПК-2	Способность устанавливать предельно допустимый уровень риска на стратегическом уровне	1. Определяет предел допустимого риска банка с учетом изменяющихся внешних факторов и существенности риска для конкретного банка. 2. Обосновывает допустимый предел риска для стратегического уровня и риск-аппетита банка.	1. *знать*: - основные методы оценки различных банковских рисков; *уметь*: - интерпретировать результаты вычисления прогнозных показателей деятельности банка и предлагать меры для их корректировки; 2. *знать*: - основные методы прогнозирования величины базовых индикаторов финансового состояния банка, *уметь*: - использовать полученные знания для определения перспектив деятельности банка, ставить и формализовать задачи по повышению уровня его финансовой устойчивости.
ПК-4	Способность осуществлять контроль и координацию деятельности систем внутреннего контроля на всех уровнях управления банком	1. Определяет источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля. 2. Выявляет и оценивает условия, способствующие возникновению значимых рисков и их трансформации в рисковые события	1. *знать*: - основные методы финансового планирования в коммерческом банке; *уметь*: - составлять финансовые планы банка; 2. *знать*: - виды банковских рисков и их влияние на финансовую устойчивость банка, *уметь*: - применять современный математический инструментарий для количественной оценки рисков банка и выбора способов из минимизации.
ПКН-2	Способность применять продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе в усло-	1. Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-	1. *знать*: - основные направления и методы анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; - возможности приложений для командной работы над проектами (YouGile, Яндекс Документы); *уметь*: - правильно интерпретировать значения рассчитанных показателей, оценивать их взаимную связь; 2. *знать*: - сходства и различия российских и зарубежных методик оценки

	виях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований	экономических задач в профессиональной деятельности. 3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 4. Владеет методами анализа Big Data, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в т.ч. на уровне финансового рынка	перспективной финансовой устойчивости коммерческих банков, *уметь*: - представлять результаты оценки финансовой устойчивости банков различным категориям пользователей (руководству банка, инвесторам, органам надзора) с применением традиционных программ и современных приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens, Power BI Desktop). 3. *знать*: - теоретические основы применения современных цифровых технологий для проведения оценки финансовой устойчивости банков; *уметь*: - использовать современные цифровые технологии для решения задач в области оценки уровня финансовой устойчивости банка; 4. *знать*: - основные направления применения технологий больших данных и искусственного интеллекта для оценки финансовой устойчивости банков, - источники больших данных о финансовом и рыночном положении банка (analizbankov.ru, cbr.ru); *уметь*: - анализировать данные о финансовом состоянии банка для определения перспектив его развития;
ПКН-3	Способность проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций (включая финансово-кредитные организации), долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций в	1. Владеет методами прикладных научных исследований в профессиональной сфере. 2. Применяет современные методы анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), бюджетных рисков и	1. *знать*: - сходства и различия российских и зарубежных методик оценки перспективной финансовой устойчивости коммерческих банков; *уметь*: - находить и обобщать информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка; 2. *знать*: - особенности российских и зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости банков, применяемых органами банковского надзора, *уметь*: - проводить комплексный анализ и интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки перспектив деятельности кредитной организации.

	области финансов и кредита	предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости 3. Разрабатывает направления инновационного развития как организаций (включая финансово-кредитные организации), отдельных продуктов и услуг, так и публично-правовых образований 4. Оформляет результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций.	3. *знать*: - теоретические, методологические и организационные подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и перспектив его деятельности; *уметь*: - прогнозировать уровень финансовой устойчивости коммерческого банка на различных горизонтах планирования; 4. *знать*: - теоретические, методологические и организационные подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и перспектив его деятельности, *уметь*: - составлять мотивированные заключения и аналитические записки о различных сторонах деятельности банка.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка» является дисциплиной модуля направленности программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 3 (в часах)	Модуль 4 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	4 / 144	74	70
Контактная работа - Аудиторные занятия	62	32	30
Лекции	18	8	10
Семинары, практические занятия	44	24	20
Самостоятельная работа	82	42	40
Вид текущего контроля	Контрольная работа	-	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет, экзамен	Зачет	Экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Содержание и факторы финансовой устойчивости банка.

Соотношение понятий «финансовое состояние», «финансовая устойчивость», «финансовая стабильность», «экономическое положение» банка. Концептуальные подходы трактовки этих понятий. Признаки финансовой устойчивости коммерческого банка. Внутренние, внешние, региональные факторы финансовой устойчивости коммерческого банка.

Взаимосвязь финансовой устойчивости коммерческого банка с устойчивостью банковской системы.

Тема 2. Методические и организационные основы финансовой устойчивости банка.

Характеристика системы оценки финансовой устойчивости банка и ее элементов. Цель оценки, субъекты, объект, и принципы оценки финансовой устойчивости коммерческого банка.

Критерии и показатели оценки финансовой устойчивости кредитной организации. Модели оценки финансовой устойчивости банка, их классификация. Особенности рейтинговых моделей, экспертных и смешанных.
Дифференциация кредитных организаций по степени финансовой устойчивости, характеристика классификационных групп устойчивости.

Блоки оценки финансовой устойчивости кредитной организации: методический, финансовый, нефинансовые и информационный.

Нормативно-правовая база проведения оценки финансовой устойчивости банка.

Финансовый анализ устойчивости банка. Нефинансовые характеристики устойчивости, критерии оценки. Информационная база проведения

оценки. Внешние и внутренние источники информации. Финансовая и нефинансовая информация. Виды финансовой отчетности, их характеристика.

Источники данных для оценки устойчивости отдельных банков и групп банков (Банк России[10], портал банковского аналитика).

Количественные и качественные показатели финансовой устойчивости банка. Группы основных коэффициентов (показателей), их назначение и использование в оценке.

Тема 3. Нефинансовые факторы финансовой устойчивости банка и их оценка.

Понятие рыночного позиционирования банка. Критерии рыночной позиции банка, ее оценка.

Бизнес-модель банка: понятие, разновидности и риски. Географическая и функциональная диверсификация направлений бизнеса.

Организационная структура банка, ее адаптивность к внешним угрозам. Качество системы управления.

Стратегия развития банка. Виды стратегий. Оценка степени достижимости заявленных целей в стратегии развития.

Структура собственности и деловая репутация. Деловая репутация собственников и руководителей. Наличие конфликта собственников и руководителей. Степень связанности операций банка с бизнесом собственников. Степень раскрытия собственников. Деловая репутация банка.

Подходы Банка России к оценке качественных факторов (Указание Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков»): оценка качества управления (4 показателя) и оценка структуры собственности (3 показателя).

Подходы кредитных рейтинговых агентств к оценке нефинансовых факторов кредитоспособности банков.

Тема 4. Оценка качества активов банка и его рисков.

Основные задачи оценки и анализа качества активов банка. Критерии качества активов. Сравнительная характеристика качества активов баланса банка. Методы оценки активов коммерческого банка. Характеристика взаимосвязи доходности активов и риска. Прямая и обратная зависимость.

Основные направления оценки качества кредитного портфеля банка. Сегменты кредитного портфеля и сопутствующие им риски. Качество кредитного портфеля, агрегированная оценка и индивидуальный риск.

Нормативное регулирование кредитного риска. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Методика Банка России по оценке качества активов коммерческого банка (Указание от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»).

[10] Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/.

Подходы кредитных рейтинговых агентств к оценке качества активов банков и уровня принятых рисков.

Тема 5. Оценка собственного капитала банка и его достаточности.

Виды и структура собственного капитала: источники формирования, качество элементов капитала. Особенности структуры собственного капитала национального банковского сектора и отдельных банков.

Оценка достаточности собственного капитала. Факторы, определяющие объем и структуру капитала банка. Оценка достаточности капитала банковской группы, ее особенности. Риск вынужденной финансовой поддержки и его влияние на достаточность капитала банка на соло основе.

Показатели эффективности использования капитала банка. Влияние показателя рентабельности капитала на финансовую устойчивость банка.

Комплексная оценка капитала банка на основе его классификационной группы по методике Банка России (Указание №4336-У) и категории качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), согласно Указанию №3883-У.

Подходы рейтинговых агентств к оценке достаточности собственного капитала банка. Динамический, структурный, сравнительный анализ структуры капитала банка. Подходы к оценке показателя достаточности капитала рейтинговых агентств.

Тема 6. Оценка рентабельности банка.

Виды и источники доходов банка. Факторы влияния на доходность деятельности банка.

Экономическое содержание показателей доходности и рентабельности деятельности коммерческого банка.

Количественный и качественный анализ доходности деятельности банка. Факторный анализ доходности и затратности операций на основе модели Дюпона. Структурный анализ показателя рентабельности активов (ROA).

Взаимосвязь стабильного роста активов и рентабельности деятельности банка. Моделирование доходности активов.

Показатели оценки доходности банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Подходы рейтинговых агентств к оценке доходности и рентабельности деятельности банка.

Тема 7. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка.

Оценка и анализ структуры привлеченных ресурсов банка. Критерии и методы оценки.

Оценка сбалансированности ресурсов и активов банка. Факторы, определяющие оптимальную структуру ресурсов банка. Моделирование структуры ресурсов и активов с учетом регуляторных требований.

Подходы рейтинговых агентств к оценке привлеченных и заемных

средств[11] банка.

Тема 8. Оценка ликвидности банка.

Понятие ликвидности банка и ликвидности баланса банка. Факторы, влияющие на состояние ликвидности банка.

Ликвидность коммерческого банка и ее связь с финансовой устойчивостью. Основные задачи и источники информации для анализа ликвидности. Методы оценки ликвидности коммерческого банка. Коэффициентный метод и метод разрывов (GAP). Матричный анализ ликвидности коммерческого банка. Анализ выполнения нормативов ликвидности.

Особенности оценки процентного риска при разрывах ликвидности. Методы анализа процентного риска: GAP-анализ, имитационное моделирование.

Подход Банка России к оценке ликвидности банка (Указание 4336-У).

Подходы рейтинговых агентств к оценке ликвидности банка.

Тема 9. Комплексная оценка финансовой устойчивости банка и прогноз ее изменения на основе больших данных.

Ретроспективный метод оценки перспектив деятельности банка. Моделирование изменения количественных параметров объема активов и обязательств с учетом рыночных условий и целевых ориентиров деятельности банка.

Разработка и представление результатов оценки в виде интерактивных аналитических панелей (dashboards) с использованием приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens (Россия), Power BI Desktop (США).

Прогнозирование финансовых показателей деятельности банка на основе методов машинного обучения, встроенных в приложения для бизнес-анализа (BI-приложения): Yandex DataLens (Россия), Power BI Desktop (США).

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
1	Тема 1. Содержание и факторы финансовой устойчивости банка	7	1	-	1	6	Дискуссия
2	Тема 2. Методические и организационные основы финансовой устойчивости банка	9	3	1	2	6	Дискуссия, сбор данных по заданию, построение набора банков и выгрузка данных по ним
3	Тема 3. Нефинансовые факторы финансовой устойчивости банка и их оценка	10	4	1	3	6	Дискуссия; решение ситуационных задач на примере российских

[11] В методиках кредитных рейтинговых агентств этот раздел обычно именуется анализом фондирования.

							банков
4	Тема 4. Оценка качества активов банка и его рисков	16	8	2	6	8	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение ситуационных задач по анализу качества активов реальных банков, построение и проверка интерактивных панелей
5	Тема 5. Оценка собственного капитала банка и его достаточности	16	8	2	6	8	Сбор данных по заданию с помощью открытых источников данных, решение ситуационных задач по анализу структуры и достаточности капитала банков, построение и проверка интерактивных панелей
6	Тема 6. Оценка рентабельности банка	16	8	2	6	8	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение ситуационных задач по анализу рентабельности российских банков, построение и проверка интерактивных панелей
	ИТОГО по модулю 3	74	32	8	24	42	
7	Тема 7. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка	24	10	2	8	14	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение ситуационных задач, построение и проверка интерактивных панелей
8	Тема 8. Оценка ликвидности банка	24	12	4	8	12	Дискуссия, сбор данных по заданию, решение ситуационных задач, построение и проверка интерактивных панелей
9	Тема 9. Комплексная оценка финансовой устойчивости банка и прогноз ее изменения на основе больших данных	22	8	4	4	14	Дискуссия, проведение дебатов, построение интерактивных панелей по результатам комплексного анализа устойчивости банка
	ИТОГО по модулю 4	70	30	10	20	40	
	В целом по дисциплине	144	62	18	44	82	Согласно учебному плану: контрольная работа
	Итого %	100%	43%	29%	71%	57%	

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые

в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
Тема 1. Содержание и факторы финансовой устойчивости банка	1. Понятие финансовой устойчивости банка. 2. Общая характеристика типов устойчивости банка. 3. Внешние и внутренние факторы финансовой устойчивости. *Рекомендуемые источники* – *нормативно-правовые акты: 6, 8* – *рекомендуемая литература: 1, 3*	▪ Дискуссия по трактовке финансовой устойчивости и ее факторам
Тема 2. Методические и организационные основы финансовой устойчивости банка	1. Система оценки финансовой устойчивости кредитной организации, ее основные элементы. 2. Типы моделей оценки финансовой устойчивости банка. 3. Базовые подходы и основные направления анализа финансового состояния банка. 4. Особенности анализа структуры баланса банка в российской и зарубежной практике. 5. Инструментарий баз данных Банка России (cbr.ru) и портала банковского аналитика (analizbankov.ru) для сбора и обработки информации об отдельном банке или наборе банков 6. Сквозные цифровые технологии: понятие, виды и применение в кредитном анализе банков 7. Цифровые источники структурированных данных для анализа финансовой устойчивости коммерческого банка 8. Понятие и свойства больших данных. Их особенности в оценке устойчивости банка 9. Сравнительная характеристика традиционных и современных инструментов анализа финансового состояния банков 10. Содержание и архитектура данных о кредитных организациях на сайте Банка России 11. Основные разделы и возможности портала банковского аналитика (analizbankov.ru) 12. Тактика выбор сопоставимых банков для сравнительного анализа с использованием	▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Обзор портала банковского аналитика и его возможностей ▪ Обзор структуры данных о кредитных организациях на сайте Банка России ▪ Разбор приемов работы с приложениями для бизнес-аналитики, обзор их возможностей по обработке больших данных (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop)

	analizbankov.ru 13. Группы банков на analizbankov.ru: построение, особенности индикаторов 14. Встроенные и пользовательские рейтинги банков на analizbankov.ru 15. Особенности подготовки массива данных для обработки в приложениях бизнес-анализа *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 5, 6, 8* − *рекомендуемая литература: 1, 2, 5, 6, 7, 8*	
Тема 3. Нефинансовые факторы финансовой устойчивости банка и их оценка	1. Подходы к оценке рыночных позиций банка. 2. Диверсификация и оценка направлений деловой активности банка. 3. Способы оценки качества управления (компетентность команды управленцев, система управления рисками и др.). 4. Стратегия банка и ее оценки в контексте анализа уровня устойчивости банка и перспектив его деятельности. 5. Оценка структуры собственности банка. 6. Использование цифровых источников для оценки деловой репутации и уровня акционерных рисков. 7. Подходы Банка России к оценке нефинансовых факторов (Указание 4336-У). *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 6* − *рекомендуемая литература: 1*	▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач
Тема 4. Оценка качества активов банка и его рисков	1. Динамика структуры активов российских коммерческих банков в современных условиях. 2. Методы оценки качества активов банка. 3. Оценка качества активов по методике Банка России (Указание № 4336-У). 4. Использование цифровых инструментов для анализа качества активов банка или группы банков. 5. Подходы рейтинговых агентств к оценке качества активов банков. 6. Способы оценки уровня принятых банком рисков в контексте изучения уровня его финансовой устойчивости (рыночные риски, операционный риск, система управления рисками). *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 4, 6* − *рекомендуемая литература: 1, 2*	▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о качестве активов банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа качества активов с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики (Yandex DataLens

		и MS Power BI Desktop) для последующего анализа ▪ Построение интерактивных панелей (Yandex DataLens (Россия)[12], Power BI Desktop (США)[13])
Тема 5. Оценка собственного капитала банка и его достаточности	1. Понятие собственного капитала банка и его структуры. 2. Методы и цель расчета базового, добавочного, основного и дополнительного капитала, собственных средств (капитала) банка. 3. Оценка структуры собственного капитала российских банков в современных условиях. 4. Методика Банка России по оценке достаточности собственного капитала 5. Надбавки к нормативу достаточности собственного капитала. 6. Методика Банка России и по оценке качества капитала банка (Указание №4336-У). 7. Подходы рейтинговых агентств к оценке качества собственного капитала банков. *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 1, 4, 6, 7, 9, 10* − *рекомендуемая литература: 1, 3, 4*	▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о качестве капитала банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа качества собственного капитала и его достаточности с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) для последующего анализа ▪ Построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop)
Тема 6. Оценка рентабельности банка	1. Коэффициентный метод оценки уровня доходности и прибыльности банка. 2. Структурный анализ уровня прибыльности банка. 3. Подходы Банка России (Указание 4336-У) и рейтинговых агентств к оценке рентабельности банка. *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 6* − *рекомендуемая литература: 1, 4, 6*	▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о структуре доходов и расходов, уровне рентабельности банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа их рентабельности с использованием портала

[12] Yandex DataLens. Ссылка на подключение к облачному приложению - https://cloud.yandex.ru/services/datalens.
[13] Ссылка на скачивание приложения Power BI Desktop для работы на персональном компьютере - https://www.microsoft.com/ru-RU/download/details.aspx?id=58494

		банковского аналитика ▪ Копирование данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) для последующего анализа ▪ Построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop)
Тема 7. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка	1. Динамика структуры и динамики привлеченных и заемных ресурсов коммерческих банков. 2. Оценка уровня концентрации ресурсов (по категории клиентов, на крупнейших кредиторах, по типу источника, др.) 3. Оценка стабильности ресурсной базы банка. 4. Оценка стоимости ресурсной базы банка. 5. Подходы Банка России (Указание 4336-У) и рейтинговых агентств к оценке качества привлеченных и заемных ресурсов банка. *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 6* − *рекомендуемая литература: 1, 2*	▪ Дискуссия по вопросам темы ▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных о качестве привлеченных и заемных ресурсов банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа качества привлеченных и заемных ресурсов с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) для последующего анализа ▪ Построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop)
Тема 8. Оценка ликвидности банка	1. Особенности расчета норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27) и норматива чистого стабильного фондирования Н28(29) для системно значимых банков (банковских групп) 2. Методы оценки уровня ликвидности банка. 3. Подходы Банка России (Указание 4336-У) и рейтинговых агентств к оценке ликвидности банка. *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 2, 3, 4, 6* − *рекомендуемая литература: 1, 4, 6*	▪ Решение ситуационных задач ▪ Сбор количественных данных об уровне ликвидности банка с использованием портала банковского аналитика и других источников. ▪ Построение набора банков для проведения сравнительного анализа уровня их ликвидности с использованием портала банковского аналитика ▪ Копирование данных в табличный редактор и / или приложение для бизнес-аналитики (Yandex DataLens

		и MS Power BI Desktop) для последующего анализа ▪ Построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop)
Тема 9. Комплексная оценка финансовой устойчивости банка и прогноз ее изменения на основе больших данных	1. Сравнительная характеристика надзорных методик оценки уровня финансовой устойчивости банков. 2. Особенности методик российских и зарубежных рейтинговых агентств к оценке уровня кредитоспособности банков. 3. Возможности приложений для бизнес-аналитики по визуализации данных о финансовой устойчивости банков, а также решению задач кластеризации, прогнозирования на основе методов машинного обучения, заложенных в приложения для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) *Рекомендуемые источники* − *нормативно-правовые акты: 6, 8* − *рекомендуемая литература: 1*	▪ Проведение дебатов по вопросу о возможности применения эконометрических моделей для выявления потенциально слабых банков ▪ Защита контрольных работ по оценке финансовой устойчивости банков. ▪ Использование интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) для отображения результатов контрольной работы

Материалы для подготовки к занятиям могут размещаться в электронной образовательной среде LMS Moodle.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение**	**Формы внеаудиторной самостоятельной работы**
Тема 1. Содержание и факторы финансовой устойчивости банка	1. Соотношение понятий «устойчивости», «стабильность» и «надежность» банка. 2. Факторы финансовой устойчивости банков и оценка их значимости (по материалам современных эконометрических исследований)	- изучение рекомендованной литературы; - изучение современных публикаций по вопросам темы
Тема 2. Методические и организационные основы финансовой устойчивости банка	1. Организация работы Банка России по оценке финансовой устойчивости поднадзорных банков и банковских групп (нормативная база, задействованные подразделения, источники информации, направления анализа) 2. Организация деятельности рей-	- изучение рекомендованной литературы; - изучение современных публикаций по вопросам темы - изучение финансовой отчетности банка; - изучение структуры пояснительной записки к финансовой отчетности (по РСБУ и МСФО) - изучение структуры методик кредитных рейтинговых

	тинговых агентств по оценке кредитоспособности банков.	агентств; - изучение дополнительных источников данных о банках (портал арбитражных дел kad.arbitr.ru, центр раскрытия корпоративной информации e-disclosure.ru и др.)
Тема 3. Нефинансовые факторы финансовой устойчивости банка и их оценка	1. Способы оценки уровня концентрации деловой активности банков на одном или нескольких направлениях (по видам услуг, клиентской группе, регионам присутствия). 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке нефинансовых факторов.	- изучение литературы; - изучение нормативных документов; - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - выбор банка для проведения оценки его финансовой устойчивости с использованием цифровых технологий (analizbankov.ru, cbr.ru, Yandex DataLens, Power BI Desktop) - командная работа в минигруппах с использованием средств удаленной совместной работы для контактов студентов друг с другом и с преподавателем (YouGile, Яндекс Документы, VK звонки)
Тема 4. Оценка качества активов банка и его рисков	1. Подходы ЕЦБ к оценке устойчивости европейских банков в части активов банков и уровня принятых ими рисков. 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества активов банка и уровня принятых рисков.	- изучение литературы; - изучение методики ЕЦБ по оценке кредитоспособности банков; - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки, визуализации средствами приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в рамках выполнения контрольной работы; - разработка и построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в части темы для визуализации материала в рамках выполнения контрольной работы - командная работа в минигруппах с использованием средств удаленной совместной работы для контактов студентов друг с другом и с преподавателем (YouGile, Яндекс Документы, VK звонки)

Тема 5. Оценка собственного капитала банка и его достаточности	1. Подходы ЕЦБ к оценке устойчивости европейских банков в части качества собственного капитала. 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества собственного капитала.	- изучение литературы; - изучение методики ЕЦБ по оценке кредитоспособности банков; - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки, визуализации средствами приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в рамках выполнения контрольной работы; - разработка и построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в части темы для визуализации материала в рамках выполнения контрольной работы - командная работа в минигруппах с использованием средств удаленной совместной работы для контактов студентов друг с другом и с преподавателем (YouGile, Яндекс Документы, VK звонки)
Тема 6. Оценка рентабельности банка	1. Подходы ЕЦБ к оценке устойчивости европейских банков в части уровня рентабельности. 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке рентабельности банков.	- изучение литературы; - изучение методики ЕЦБ по оценке кредитоспособности банков; - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки, визуализации средствами приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в рамках выполнения контрольной работы; - разработка и построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в части темы для визуализации материала в рамках выполнения контрольной работы - командная работа в минигруппах с использованием

		средств удаленной совместной работы для контактов студентов друг с другом и с преподавателем (YouGile, Яндекс Документы, VK звонки)
Тема 7. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка	1. Подходы ЕЦБ к оценке устойчивости европейских банков в части качества их привлеченных и заемных средств. 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества привлеченных и заемных средств банков.	- изучение литературы; - изучение методики ЕЦБ по оценке кредитоспособности банков; - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки, визуализации средствами приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в рамках выполнения контрольной работы; - разработка и построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в части темы для визуализации материала в рамках выполнения контрольной работы - командная работа в мини-группах с использованием средств удаленной совместной работы для контактов студентов друг с другом и с преподавателем (YouGile, Яндекс Документы, VK звонки)
Тема 8. Оценка ликвидности банка	1. Подходы ЕЦБ к оценке устойчивости европейских банков в части уровня их ликвидности. 2. Сравнительная характеристика методик агентств АКРА, Эксперт РА, НКР и НРА по оценке качества привлеченных и заемных средств банков. 3. Стресс-тестирование как метод оценки ликвидности банка	- изучение литературы; - изучение методики ЕЦБ по оценке кредитоспособности банков; - изучение методик кредитных рейтинговых агентств; - сбор данных для выполнения контрольной работы (в части соответствующей темы), их обобщение в табличном редакторе; - анализ собранных данных для их обработки, визуализации средствами приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) в рамках выполнения контрольной работы; - разработка и построение интерактивных панелей (Yandex

		DataLens и MS Power BI Desktop) в части темы для визуализации материала в рамках выполнения контрольной работы - командная работа в мини-группах с использованием средств удаленной совместной работы для контактов студентов друг с другом и с преподавателем (YouGile, Яндекс Документы, VK звонки)
Тема 9. Комплексная оценка финансовой устойчивости банка и прогноз ее изменения на основе больших данных	1. Сравнительная характеристика российских и зарубежных методик оценки финансовой устойчивости банков (органов надзор и рейтинговых агентств) 2. Возможности приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) по решению задач прогнозирования.	- разработка и построение интерактивных панелей (Yandex DataLens и MS Power BI Desktop) для представления результатов контрольной работы по оценке устойчивости выбранного банка - командная работа в мини-группах с использованием средств удаленной совместной работы для контактов студентов друг с другом и с преподавателем (YouGile, Яндекс Документы, VK звонки)

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерный перечень вопросов к контрольной работе

1. Источники финансовой отчетности для анализа устойчивости российского банка
2. Состав финансовой отчетности российского банка.
3. Основные формы финансовой отчетности для изучения финансового состояния банка.
4. Иные формы раскрытия сведений о банке (помимо публикуемой финансовой отчетности), полезные для оценки уровня его устойчивости.
5. Основные нефинансовые факторы для оценки уровня кредитоспособности банка.
6. Компоненты комплексной методики оценки финансовой устойчивости банка.
7. Значение рыночных позиций банка и степени диверсификации его бизнеса для оценки уровня финансовой устойчивости.
8. Способы оценки качества управления и стратегии банка в контексте оценки его финансовой устойчивости.
9. Структура собственности банка и деловая репутация его собственников и руководителей для оценки кредитоспособности банка.
10. Методы оценки качества активов банка.

11. Методы оценки качества собственного капитала банка и его достаточности.
12. Содержание показателя усредненной генерации капитала и порядок его расчета.
13. Финансовые показатели для анализа уровня кредитного риска банка.
14. Тактика оценки диверсификации кредитного портфеля банка.
15. Методы оценки уровня рентабельности банка.
16. Основные финансовые коэффициенты для анализа доходности и рентабельности банка.
17. Методы оценки качества ресурсной базы банка.
18. Тактика оценки диверсификации ресурсной базы банка.
19. Способы оценки уровня ликвидности банка на основе его финансовой отчетности.
20. Состав нормативов ликвидности банков.

Перечень примерных практико-ориентированных заданий для контрольной работы.

1. Проведите анализ рыночных позиций и диверсификации бизнеса выбранного российского банка.
2. Оцените качество управления и стратегию по открытым данным российского банка.
3. Найдите информацию о структуре собственности банка и деловой репутации российского банка и оцените их влияние на уровень финансовой устойчивости банка.
4. Соберите необходимые данные и проведите горизонтальный и вертикальный анализ активов банка.
5. На основании данных российского банка посчитаете и оцените значения показателей качества кредитного портфеля.
6. Проанализируйте степень диверсификации кредитного портфеля российского банка.
7. Обобщите данные о структуре капитала российского банка, посчитайте нормативы достаточности капитала.
8. Посчитайте коэффициент усредненной генерации капитала российского банка и дайте ему оценку.
9. Проанализируйте источники прироста капитала выбранного российского банка.
10. Соберите данные о структуре доходов российского банка и оцените степень их диверсификации.
11. Проанализируйте уровень рентабельности выбранного российского банка.
12. Оцените степень диверсификации ресурсной базы выбранного российского банка.
13. Рассчитайте показатели качества привлеченных и заемных средств российского банка и дайте им оценку.

14. Оцените степень зависимости российского банка от привлечения межбанковских кредитов Банка России.
15. По итогам проведенных расчетов сделайте комплексный вывод об уровне финансовой устойчивости выбранного российского банка.

Проведение дебатов

Для участия в дебатах студенты группы делятся на 2 команды, примерно равные по численности. В каждой команде выбирается капитан, отвечающий за обобщение собранных членами команды материалов и выдвинутых ими аргументов, а также за общение с преподавателем, ведущим семинарские занятия.

Распределение обязанностей в команде остается на усмотрение студентов. Рекомендуется выделить 2-3 человек для поиска материалов. Собранные материалы распределяются для внимательного и критического чтения между всеми участниками команды. Каждый участник команды готовит (независимо друг от друга) аргументы в защиту позиции и контраргументы (вопросы) к точке зрения оппонентов. Затем все обмениваются идеями. Капитан команды обобщает их и готовит проект выступления. Все члены команды выбирают наиболее удачные вопросы для участия в дискуссии.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

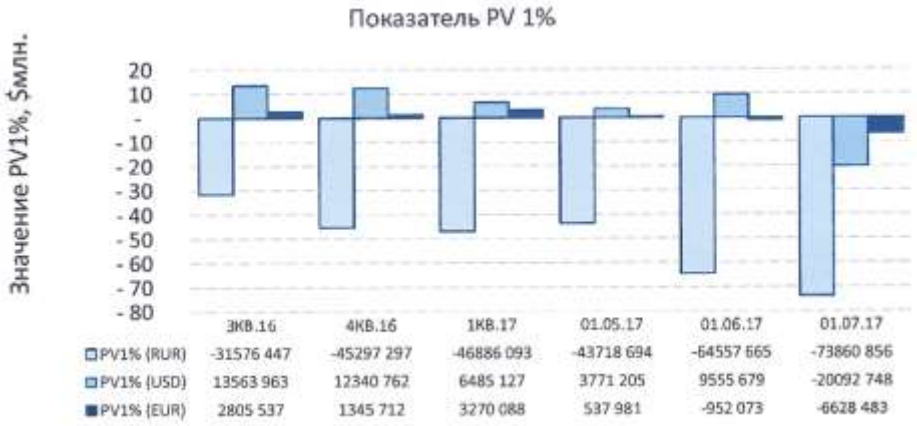
Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

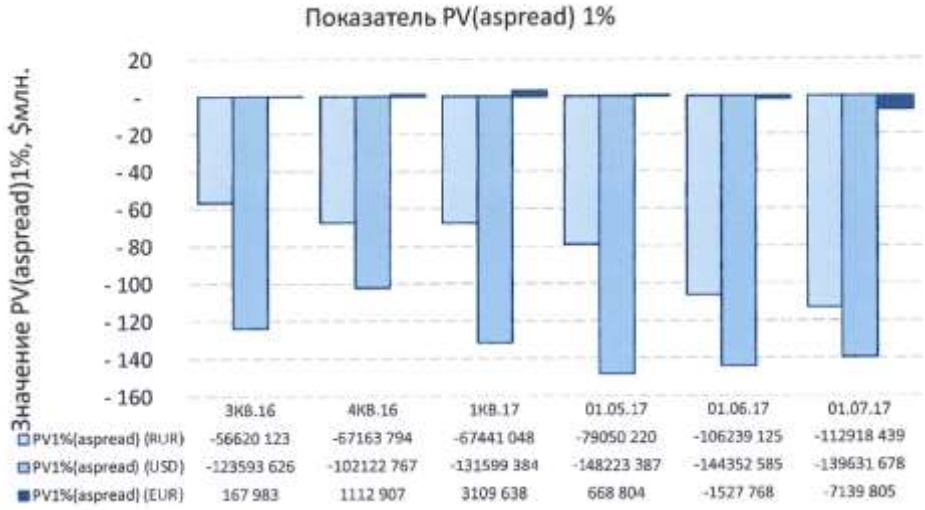
Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Таблица 6

Наименование компетенции	**Наименование индикаторов достижения компетенции**	**Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции**	**Типовые контрольные задания**
ПК-2 Способность устанавливать предельно допустимый уровень риска на стратегическом уровне	1. Определяет предел допустимого риска банка с учетом изменяющихся внешних факторов и существенности риска для конкретного банка.	1. *знать*: - основные методы оценки различных банковских рисков; *уметь*: - интерпретировать результаты вычисления прогнозных показателей деятельности банка и предлагать меры для их корректировки;	**Задание 1** На основании нижеприведенных данных о значениях и динамике показателей процентного риска в структуре риск-аппетита АО «АЛЬФА-БАНК» необходимо: 1) определить сходства и отличия различных индикаторов, применяемых банком для измерения величины и ограничения уровня процентного риска; 2) проанализировать динамику показателей процентного риска; 3) предположить возможные причины изменения расчетных значений показателей процентного риска; 4) определить запас прочности для соблюдения показателей процентного риска. В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик: 1) показатели чувствительности «стоимости» Банка к изменению процентных ставок (метрики PV): • PV1% - изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок на 1% годовых; • PVspread1% - изменение приведённой стоимости процентных активов и пассивов Банка при следующем стресс - сценарии: кривые базовых ставок (Либор, Мосприйм) остаются без изменений; кривые ставок трансфертного ценообразования, ставок привлечения и размещения сдвигаются параллельно вверх на 1% годовых, включая ставки для срочности овернайт. 2) показатели чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок (метрики EAR): • EAR1% - чувствительность доходов и расходов к увеличению процентной ставки на 1% годовых на временном горизонте 1 год; • EARspread1% - чувствительность доходов и расходов на временном горизонте 1 год при следующем стресс-сценарии: кривые базовых ставок (Либор, Мосприйм) остаются без изменений; кривые ставок трансфертного ценообразования, ставок привлечения и размещения сдвигаются параллельно вверх на 1% годовых, включая ставки для срочности овернайт.



Лимиты, млн. USD	USD	RUB	EUR
PV 1%	198	234	26
PV(aspread) 1%	198	234	26

	2. Обосновывает допустимый предел риска для стратегического уровня и риск-аппетита	2. *знать*: - основные методы прогнозирования величины базовых индикаторов финансового состояния банка,	 **Лимиты, млн. USD** | **USD** | **RUB** | **EUR** PV 1% | 198 | 234 | 26 PV(aspread) 1% | 198 | 234 | 26

	банка.	*уметь*: -использовать полученные знания для определения перспектив деятельности банка, ставить и формализовать задачи по повышению уровня его финансовой устойчивости.	 **Задание 1** Рассчитать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) по данным таблицы 1, а также определить уровень совокупного риска, который может принять при условии соблюдения норматива достаточности базового капитала и надбавок к капиталу. Допустим, что ниже приведены данные по системно значимому банку. Таблица 1. Данные для оценки достаточности базового капитала (млн. руб.) $К_1$ Базовый капитал 143 695 $К_2$ Основной капитал 143 695 $К_0$ Собственный капитал 237 993 Ар11 Активы 1-й группы риска 225 779 Ар12 Активы 1-й группы риска 225 779 Ар10 Активы 1-й группы риска 225 779 Ар21 Активы 2-й группы риска 20 142 Ар22 Активы 2-й группы риска 20 142 Ар20 Активы 2-й группы риска 20 142 Ар31 Активы 3-й группы риска 9 093

Лимиты, млн. USD	USD	RUB	EUR
EaR 1%	79	52	13
EaR(aspread) 1%	79	52	13

			Ар32	Активы 3-й группы риска	9 093
			Ар30	Активы 3-й группы риска	9 093
			Ар41	Активы 4-й группы риска	907 900
			Ар42	Активы 4-й группы риска	907 900
			Ар40	Активы 4-й группы риска	907 900
			Ар51	Активы 5-й группы риска	0
			Ар52	Активы 5-й группы риска	0
			Ар50	Активы 5-й группы риска	0
			Код 8807	Ипотека с достаточным обеспечением[14]	0
			БК	Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом	6 920
			Код 8855_0	Корректировка на суммы, включаемые дважды	36 062
			Код 8855_1		36 062
			Код 8855_2		36 062
			ПКр	Потребительские кредиты (без обеспечения)	208 621
			Код 8957_0	Требования к связанным лицам	52 217
			Код 8957_1		
			Код 8957_2		
			$ПК_1$	Операции с повышенными коэффициентами риска	322 061
			$ПК_2$		322 061
			$ПК_3$		322 061
			КРВ (код 8810_0)	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	76 860
			КРВ (код 8810_1)		76 860
			КРВ (код 8810_2)		76 860
			КРС (код 8811)	Величина кредитного риска по срочным сделкам	13 158
			РСК (код 8866)	Величина риска изменения стоимости кредитного требования	0
			ОР (код 8942)	Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5)	11 410
			РР (код 8812)	Рыночный риск	170 601
ПК-4 Способность осуществлять контроль и координацию деятельности си-	1. Определяет источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля.	1. *знать*: - основные методы финансового планирования в коммерческом банке;	**Задание 1** Используя данные официальной финансовой отчетности ПАО Московский кредитный банк (http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=202), информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банка, а		

[14] Кредиты на приобретение помещения на определенных условиях (соотношение размера ссуды и стоимости залога, регулярная переоценка помещения и т.д.)

<table>
<tr>
<td>стем внутреннего контроля на всех уровнях управления банком</td>
<td></td>
<td>уметь: - составлять финансовые планы банка;</td>
<td>также иные релевантные источники информации проведите оценку качества его активов и кредитного портфеля.
<u>Требуется</u>:
1. оценить темпы роста активов и соответствие их структуры структуре пассивов (с помощью соотношений кредитов и депозитов, МБК выданных и МБК полученных, иммобилизованных активов и собственных средств и др.);
2. рассчитать долю работающих активов, а также показатели рискованности кредитного портфеля;
3. оценить уровень диверсификации кредитного портфеля;
4. написать выводы по результатам проведенного анализа качества активов.

Задание 2
Используя доступные данные финансовой отчетности КБ «Центр-Инвест», проведите оценку качества его привлеченных и заемных средств.
<u>Требуется</u>:
1. оценить степень диверсификации обязательств банка (по источникам привлечения ресурсов, по отраслевой принадлежности клиентов, по доли крупнейших кредиторов);
2. оценить зависимость от фондирования ресурсами Банка России и ресурсами связанных лиц (с помощью показателей доли этих ресурсов в структуре пассивов или обязательств банка);
3. написать выводы по результатам проведенного анализа качества ресурсной базы

Задание 1
<u>Рассчитать</u> норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) по данным таблицы 1, а также <u>определить</u> объем убытка (вследствие реализации кредитного риска), который может принять банка при условии соблюдения норматива достаточности собственного капитала и надбавок к капиталу. Допустим, что ниже приведены данные по системно значимому банку.

Таблица 1. Данные для оценки достаточности собственного капитала (млн. руб.)

<table>
<tr><td>$К_0$</td><td>Собственный капитал</td><td>457,1</td></tr>
<tr><td>$К_1$</td><td>Базовый капитал</td><td>290,4</td></tr>
<tr><td>$К_2$</td><td>Основной капитал</td><td>279,7</td></tr>
<tr><td>Ар11</td><td>Активы 1-й группы риска</td><td>266,2</td></tr>
<tr><td>Ар12</td><td>Активы 1-й группы риска</td><td>266,2</td></tr>
<tr><td>Ар10</td><td>Активы 1-й группы риска</td><td>265,2</td></tr>
<tr><td>Ар21</td><td>Активы 2-й группы риска</td><td>26,8</td></tr>
</table>
</td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>2. Выявляет и оценивает условия, способствующие возникновению значимых рисков и их трансформации в рисковые события</td>
<td>2.
знать: - виды банковских рисков и их влияние на финансовую устойчивость банка,
уметь: - применять современный математический инструментарий для количественной оценки рисков банка и выбора способов из минимизации.</td>
<td></td>
</tr>
</table>

			Ар22	Активы 2-й группы риска	26,8
			Ар20	Активы 2-й группы риска	25,4
			Ар31	Активы 3-й группы риска	18,5
			Ар32	Активы 3-й группы риска	18,5
			Ар30	Активы 3-й группы риска	19,0
			Ар41	Активы 4-й группы риска	2 376,5
			Ар42	Активы 4-й группы риска	2 376,7
			Ар40	Активы 4-й группы риска	2 382,2
			Ар51	Активы 5-й группы риска	0
			Ар52	Активы 5-й группы риска	0
			Ар50	Активы 5-й группы риска	0
			Код 8807	Ипотека с достаточным обеспечением	0
			БК	Активы, предусматривающие применение повышенных требований по покрытию капиталом	13,7
			ПКр	Потребительские кредиты (без обеспечения)	0,5
			Код 8957_0	Требования к связанным лицам	380,8
			Код 8957_1		382,3
			Код 8957_2		380,8
			КРВ (код 8810_0)	Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	408,4
			КРВ (код 8810_1)		408,4
			КРВ (код 8810_2)		408,4
			КРС (код 8811)	Величина кредитного риска по срочным сделкам	27,2
			РСК (код 8866)	Величина риска изменения стоимости кредитного требования	0
			ОР (код 8942)	Операционный риск (с учетом коэффициента 12,5)	13,4
			РР (код 8812)	Рыночный риск	190,0
ПКН-2 Способность применять	1. Владеет современными инструментами и методами ана-	1. *знать*: - основные направления и методы анализа и	**Задание 1** Используя имеющиеся данные, проведите оценку качества активов и кредитного		

продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований	лиза и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансов-кредитной сферы.	оценки финансового состояния коммерческого банка; - возможности приложений для командной работы над проектами (YouGile, Яндекс Документы); *уметь*: - правильно интерпретировать значения рассчитанных показателей, оценивать их взаимную связь;	портфеля крупного универсального банка. <u>Требуется</u>: 1. оценить темпы роста активов и соответствие их структуры структуре пассивов (с помощью соотношений кредитов и депозитов, МБК выданных и МБК полученных, иммобилизованных активов и собственных средств и др.); 2. рассчитать долю работающих активов (таблица 3), а также показатели рискованности кредитного портфеля (таблицы 2 и 3); 3. оценить уровень диверсификации кредитного портфеля; (таблица 1) 4. написать выводы по результатам проведенного анализа качества активов. Основной капитал (I уровня) банка на 31.12.2015 составляет 151 млрд руб. По данным управленческой отчетности связанным сторонам выданы кредиты на общую сумму 170 млрд руб. (по состоянию на 31.12.2015). Таблица 1. Отраслевая структура корпоративных кредитов, на конец года млрд руб.

№ п/п	Отрасль	2013	2014	2015
1	Торговля	79,5	70,4	114,3
2	Обрабатывающие производства	12,2	19,1	63,7
3	Операции с недвижимым имуществом, аренда	11,1	15,1	47,8
4	Финансовая деятельность	25,0	30,0	45,0
5	Транспорт и связь	8,5	9,6	28,8
6	Добыча полезных ископаемых	0,9	3,9	28,6
7	Строительство	4,4	4,3	16,5
8	Сельское хозяйство	0,0	3,9	8,4
9	Электроэнергетика	0,0	0,1	2,5
10	Прочие виды деятельности	57,8	92,4	136,8
11	Требования по операциям РЕПО	8,2	12,1	201,0
	Итого корпоративные кредиты	**207,7**	**260,8**	**693,2**

Таблица 2.

Динамика просроченной задолженности и РВПС, на конец года

млрд руб.

	РВПС и просроченная задолженность	2012	2013	2014	2015
1.	Корпоративный портфель				
	просроченная задолженность	0,5	1,2	4,3	27,7
	РВПС	0,5	0,9	3,2	23,4

2.	Розничный портфель		
	просроченная задолженность	3,4	7,9	14,1	16,7
	РВПС	2,0	3,8	8,5	10,2
	Итого по кредитному портфелю просроченная задолженность	**3,9**	**9,0**	**18,4**	**44,4**
	РВПС	**2,4**	**4,7**	**11,7**	**33,6**

2.
знать: - сходства и различ

Вид/ группа активов	млрд руб.							
на 31.12 года	2012	2013	2014	2015	2012	2013	2014	2015
1. Портфель кассовых активов	**63,7**	**77,2**	**112,0**	**218,7**	**20,5%**	**17,3%**	**19,6%**	**18,4%**
1.1 Денежные средства	10,8	10,3	12,5	14,5	3,5%	2,3%	2,2%	1,2%
1.2 Средства на счетах в Банке России	10,0	16,5	11,9	30,6	3,2%	3,7%	2,1%	2,6%
Обязательные резервы	*2,5*	*2,8*	*3,4*	*5,9*	*0,8%*	*0,6%*	*0,6%*	*0,5%*
1.3 Счета в кредитных организациях	6,3	5,2	22,5	13,8	2,0%	1,2%	3,9%	1,2%
1.4 МБК выданные	36,6	45,2	65,1	159,8	11,8%	10,1%	11,4%	13,5%
2. Портфель ценных бумаг	**35,1**	**51,6**	**67,1**	**153,5**	**11,3%**	**11,6%**	**11,7%**	**12,9%**
2.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	25,2	34,8	2,3	55,7	8,1%	7,8%	0,4%	4,7%
Гос. облигации и облигации Банка России	*3,6*	*0,7*	*0,0*	*0,5*	*1,2%*	*0,2%*	*0,0%*	*0,0%*
2.2 Чистые вложения в ц/б и активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,9	16,8	64,9	97,8	3,2%	3,8%	11,3%	8,2%
Инвестиции в ДЗО	*0,0*	*0,3*	*2,8*	*4,3*	*0,0%*	*0,1%*	*0,5%*	*0,4%*
Гос. облигации и облигации Банка России	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*0,0%*	*0,0%*	*0,0%*	*0,0%*
2.3 Чистые вложения в ц/б, удерживаемые до погашения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Гос. облигации и облигации Банка России	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*0,0*	*0,0%*	*0,0%*	*0,0%*	*0,0%*
3. Кредитный портфель (чистая задолженность)	**202,2**	**305,4**	**375,5**	**793,8**	**65,2%**	**68,5%**	**65,7%**	**66,9%**
3.1 Корпративный портфель	151,6	207,7	260,8	693,2	48,9%	46,6%	45,6%	58,4%
3.2 Розничный портфель	50,6	97,6	114,7	100,6	16,3%	21,9%	20,1%	8,5%
4. Порфель внеоборотных активов и запасов	**5,9**	**5,9**	**7,2**	**6,8**	**1,9%**	**1,3%**	**1,3%**	**0,6%**
5. Портфель прочих активов	**3,1**	**5,8**	**10,0**	**13,1**	**1,0%**	**1,3%**	**1,7%**	**1,1%**
Баланс	310,0	445,8	571,9	1 186,0	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

Вид/ группа пассивов								
на 31.12 года	2012	2013	2014	2015	2012	2013	2014	2015
1. Средства банков	**24,0**	**34,4**	**55,2**	**61,5**	**7,7%**	**7,7%**	**9,6%**	**5,2%**
1.1 Кредиты, депозиты и прочие средства Банка	0,0	14,5	11,6	4,0	0,0%	3,3%	2,0%	0,3%
полученные кредиты и привлеченные депозиты	*0,0*	*14,5*	*11,5*	*0,0*	*0,0%*	*3,3%*	*2,0%*	*0,0%*
договоры РЕПО	*0,0*	*0,0*	*0,1*	*4,0*	*0,0%*	*0,0%*	*0,0%*	*0,3%*
1.2 Средства кредитных организаций	24,0	19,9	43,6	57,5	7,7%	4,5%	7,6%	4,9%
корреспондентские счета	*0,9*	*0,3*	*0,7*	*2,3*	*0,3%*	*0,1%*	*0,1%*	*0,2%*
плученные кредиты и полученные депозиты	*23,0*	*19,5*	*42,8*	*55,3*	*7,4%*	*4,4%*	*7,5%*	*4,7%*
2. Депозитный портфель	**212,4**	**314,5**	**406,7**	**987,0**	**68,5%**	**70,5%**	**71,1%**	**83,2%**
2.1 Средства юридических лиц	106,7	181,1	244,4	788,9	34,4%	40,6%	42,7%	66,5%
средства на текущих и расчетных счетах	*29,9*	*48,0*	*58,8*	*79,6*	*9,6%*	*10,8%*	*10,3%*	*6,7%*
срочные депозиты	*76,8*	*133,1*	*185,8*	*709,6*	*24,8%*	*29,9%*	*32,5%*	*59,8%*
2.2 Вклады физических лиц	105,7	133,3	162,3	198,1	34,1%	29,9%	28,4%	16,7%
средства на текущих счетах	*0,0*	*32,5*	*10,5*	*11,5*	*0,0%*	*7,3%*	*1,8%*	*1,0%*
срочные депозиты	*105,7*	*190,5*	*151,5*	*186,3*	*34,1%*	*42,7%*	*26,5%*	*15,7%*
3. Ценные бумаги и финансовые инструменты	**41,0**	**48,3**	**55,1**	**44,6**	**13,2%**	**10,8%**	**9,6%**	**3,8%**
3.1 справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,0	0,0	0,8	0,6	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%
3.2 Выпущенные долговые обязательста	41,0	48,3	54,4	44,0	13,2%	10,8%	9,5%	3,7%
4. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям	**0,7**	**2,6**	**2,1**	**1,2**	**0,2%**	**0,6%**	**0,4%**	**0,1%**
5. Прочие обязательства	**3,8**	**6,1**	**8,5**	**12,2**	**1,2%**	**1,4%**	**1,5%**	**1,0%**
6. Собственные средства	**28,2**	**39,9**	**44,3**	**79,6**	**9,1%**	**9,0%**	**7,7%**	**6,7%**

	2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности.	российских и зарубежных методик оценки перспективной финансовой устойчивости коммерческих банков, *уметь*: - представлять результаты оценки финансовой устойчивости банков различным категориям пользователей (руководству банка, инвесторам, органам надзора) с применением традиционных программ и современных приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens, Power BI Desktop).	**Задание 1** Используя имеющиеся данные, проведите оценку качества привлеченных и заемных средств крупного универсального банка. Требуется: 1. оценить степень диверсификации обязательств банка (по источникам привлечения ресурсов, по отраслевой принадлежности клиентов, по доли крупнейших кредиторов) (таблицы 1 и 2); 2. оценить зависимость от фондирования ресурсами Банка России и ресурсами связанных лиц (с помощью показателей доли этих ресурсов в структуре пассивов или обязательств банка); 3. написать выводы по результатам проведенного анализа качества ресурсной базы. По состоянию на 31.12.2016 на крупнейшего кредитора банка приходится 10% пассивов банка, а на 10 крупнейших групп кредиторов – 40% пассивов банка. В составе средств юридических лиц 1 301 млрд руб. приходится на связанные лица (в т.ч. 441 млрд руб. – на еврооблигации и субординированные облигации, выпущенные компаниями Группы, в которую входит банк). Банк регулярно отслеживает риски привлечения ресурсов от связанных лиц. По состоянию на дату анализу их можно оценить как низкие. Таблица 1. Отраслевая структура средств клиентов, на конец года млрд руб.

№ п/п	Отрасль	2014	2015	2016
1	Финансовая деятельность	1 010,1	1 118,2	971,0
2	Оптовая и розничная торговля	640,4	562,3	544,2
3	Добыча полезных ископаемых	601,1	640,8	378,5
4	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	160,9	252,1	292,1
5	Обрабатывающие производства	128,6	196,4	175,6
6	Транспорт и связь	89,3	134,9	164,3
7	Производство и рас. электроэнергии, газа и воды	102,8	107,1	127,4
8	Строительство	59,3	59,7	122,2
9	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	5,3	3,7	11,9
10	Прочие виды деятельности	94,5	107,1	268,7
11	Средства клиентов физических лиц	469,7	631,1	646,7
	Итого средства клиентов	**3 362,1**	**3 813,4**	**3 702,6**

Таблица 2. Данные баланса банка, на конец года

млрд руб.

Элемент актива/ пассива баланса	2017	2018	2019
1. Портфель кассовых активов	**846,2**	**701,4**	**517,6**
1.1 Денежные средства	168,0	122,3	66,6
1.2 Средства в ЦБ РФ	85,2	49,4	117,2
1.3 Средства в кредитных организациях (корр. счета)	87,7	75,7	69,5
1.4 Кредиты и депозиты в КО (МБК выданные)	505,3	454,0	264,3
2. Портфель финансовых активов (ц/б и ПФИ)	**621,7**	**837,2**	**751,9**
2.1 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПиУ	159,6	180,5	189,0
2.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	257,8	278,8	251,9
2.3 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	204,2	377,9	311,0

Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2014 года представлен ниже:

(в миллиардах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 308,8	—	—	—	—	—	**2 308,8**
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	150,9	70,3	34,6	77,2	32,7	—	**365,7**
Торговые ценные бумаги	37,3	—	—	—	—	—	**37,3**
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	77,7	—	—	—	—	—	**77,7**
Средства в банках	143,9	28,3	24,4	29,0	15,2	—	**240,8**
Кредиты и авансы клиентам	937,8	1 817,1	2 425,6	5 252,0	7 131,6	192,5	**17 756,6**
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	828,5	18,8	37,3	131,5	153,2	—	**1 169,3**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	782,7	1,8	3,1	11,8	29,7	0,6	**829,7**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,5	5,2	7,4	21,9	81,9	—	**117,9**
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	19,1	**19,1**
Основные средства	—	—	—	—	—	496,4	**496,4**
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	72,0	—	—	—	—	—	**72,0**
Прочие активы	558,9	265,0	351,7	322,0	123,7	88,2	**1 709,5**
Итого активов	**5 900,0**	**2 206,5**	**2 884,1**	**5 845,4**	**7 568,0**	**796,8**	**25 200,8**
Обязательства							
Средства банков	1 835,3	1 410,9	274,0	74,9	44,9	—	**3 640,0**
Средства физических лиц	1 958,0	1 700,7	1 659,3	3 551,7	458,7	—	**9 328,4**
Средства корпоративных клиентов	2 433,8	891,0	178,2	1 711,6	1 019,9	—	**6 234,5**
Выпущенные долговые ценные							

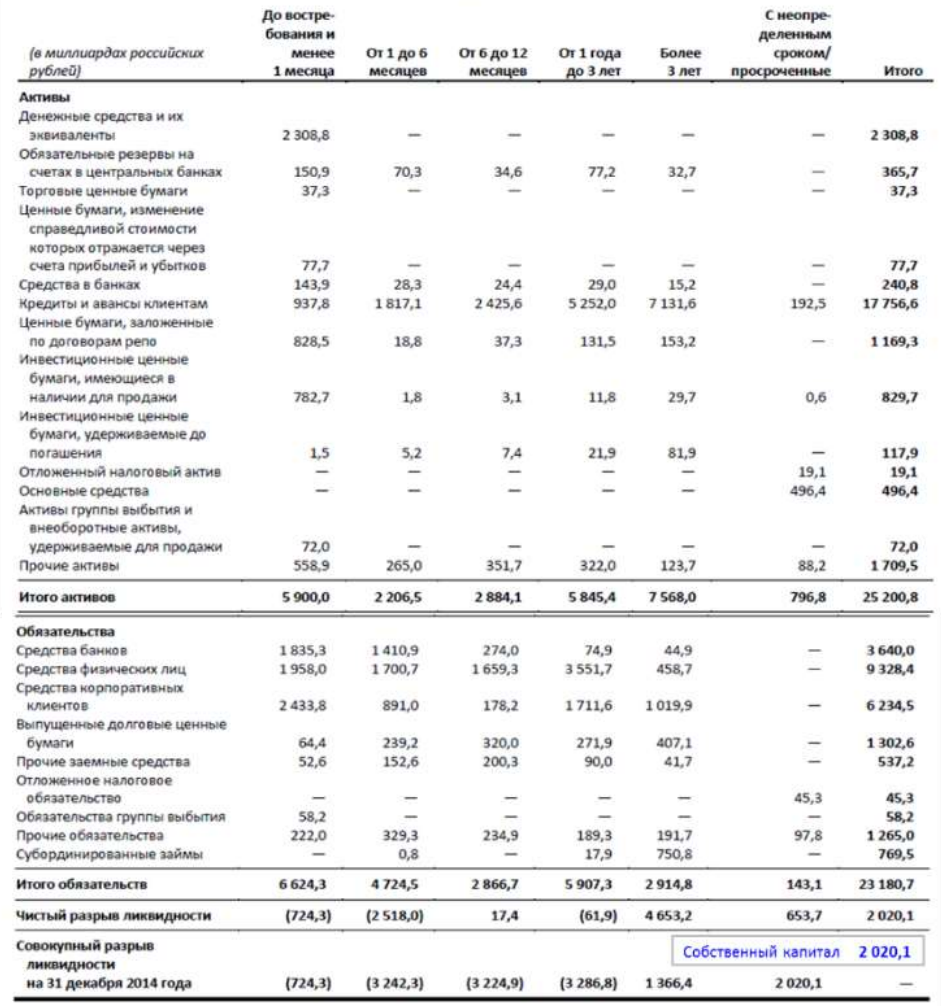
	3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха	3. *знать*: - теоретические основы применения современных цифровых технологий для проведения оценки финансовой устойчивости банков; *уметь*: - использовать современные цифровые технологии для решения задач в области	**Задание 3** 1. Обоснуйте и сформируйте выбору сопоставимых с ПАО МКБ банков (не менее 4) с помощью портала банковского аналитика analizbankov.ru 2. Соберите информацию из открытых источников структурированных данных для анализа структуры и качества собственного капитала выбранных банков (analizbankov.ru, cbr.ru) 3. Проведите копирование данных в табличный редактор. 4. Проведите сравнительный анализ структуры капитала и показателей качества капитала (не менее 5, в т.ч. КУГК). 5. Разработайте интерактивную панель для визуализации результатов анализа: - не менее 3-х диаграмм, - не менее 2-х таблиц, - не менее 2-х переключателей средствами приложений для бизнес-аналитики (Yandex DataLens, Power BI Desktop. **Задание 1** Проект «Маркетплейс» Банка России предполагает существенное изменение ландшафта рынка банковских продуктов и услуг:

		оценки уровня финансовой устойчивости банка;	

	4. Владеет методами анализа Big Data, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в т.ч. на уровне финансового рынка	4. *знать*: - основные направления применения технологий больших данных и искусственного интеллекта для оценки финансовой устойчивости банков, - источники больших данных о финансовом и рыночном положении банка (analizbankov.ru, cbr.ru); *уметь*: - анализировать данные о финансовом состоянии банка для определения перспектив его развития;	 Вопросы к заданию: 1. Как внедрение проекта изменит состав и структуру ресурсной базы банков? Какое влияние такие изменения могут оказать на уровень их финансовой устойчивости? 2. Какие банки в большей степени испытают влияние от запуска данного проекта с точки зрения обеспечения их финансовой устойчивости? **Задание 1** Эксперты указали банкам на необходимость цифровизации бизнеса за 2-3 года. По прогнозам консалтинговой компании Boston Consulting Group (BCG), в ближайшие пять лет 30% выручки в мировом традиционном корпоративном банкинге будет получено исключительно через цифровые каналы. При этом у корпоративных банков есть два-три года для того, чтобы провести комплексную цифровую трансформацию, и российские банки с этой точки зрения не отстают от своих западных коллег, а в ряде направлений вовсе являются пионерами, следует из нового отчета BCG «Мировой корпоративный банковский бизнес: как достичь успеха с помощью цифровизации» (есть в распоряжении РБК). Партнер и управляющий директор Boston Consulting Group Дмитрий Ангаров указывает на два основных пути цифровизации банков. Первый путь — трансформация существующей архитектуры (ядра), что, в зависимости от состояния действующих систем, может стать длительным, трудоемким и затратным процессом. Альтернативный сценарий предусматривает создание цифрового банка в отдельном технологическом контуре, но на балансе основного банка (по аналогии модели «bank as a service» — «банк как сервис»). «Преимущества этого подхода с точки зрения скорости очевидны, но в этом случае всегда возникает вопрос интеграции с

			существующими системами банка», — поясняет Ангаров. Проведенный BCG опрос на тему цифровизации среди руководителей в корпоративном банковском секторе показал, что, по мнению подавляющего большинства респондентов (86%), цифровизация изменит как конкурентную среду, так и экономику их банков. При этом менее половины опрошенных (43%) сообщили, что у них есть четкая стратегия цифровизации. Аналитики BCG выделяют три наиболее эффективных направления цифровой трансформации для корпоративных банков. Во-первых, это цифровизация всего взаимодействия клиента и банка, что принесет выгоду как с точки зрения удовлетворенности клиентов, так и с точки зрения затрат на внутренние процессы. Второе направление предполагает использование цифровых инструментов для поддержки продаж, таких как удаленный интерфейс клиентского менеджера, динамическое ценообразование, использование искусственного интеллекта для цифровизации рутинных операций и другие. Наконец, банкам необходимо выстроить систему управления большими данными и адаптировать к новым требованиям IT-архитектуру. Сегодня доходность корпоративного бизнеса в России во всех клиентских сегментах находится под давлением, полагает Дмитрий Ангаров. По его словам, российским банкам, также как и их иностранным коллегам, достаточно трудно показывать приемлемую норму доходности без радикальных изменений бизнес-модели, так как классические методы повышения рентабельности бизнеса зачастую уже испробованы Вопросы к заданию: 1. Какие цифровые операции банки могут предложить крупному корпоративному бизнесу? Как это отразиться на доходности и рентабельности банков? 2. Как систему управления большими данными (Big Data) можно применять в обслуживании корпоративных клиентов? Какое влияние это может оказать на рентабельность банков и уровень их финансовой устойчивости? **Задание 2** Соберите информацию из открытых источников структурированных данных для анализа структуры и качества собственного капитала ПАО МКБ за 5 лет (квартальные даты): - состав и структура капитала - нормативы достаточности - структура совокупного риска (риск-взвешенных активов) - коэффициент усредненной генерации капитала - источники прироста капитала. Проанализируйте собранные данные с помощью приложения для бизнес-анализа (Yandex DataLens, Power BI Desktop), результаты представьте в виде интерактивных панелей: - не менее 3-х диаграмм,

			- не менее 2-х таблиц. Составьте мотивированное заключение
ПКН-3 Способность проводить анализ, обобщать и критически оценивать полученные результаты исследования для разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития, минимизации рисков, достижения финансовой устойчивости организаций (включая финансово-кредитные организации), долгосрочной устойчивости бюджетной системы, составления финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций в области финансов и кредита	1. Владеет методами прикладных научных исследований в профессиональной сфере.	1. *знать*: - сходства и различия российских и зарубежных методик оценки перспективной финансовой устойчивости коммерческих банков; *уметь*: - находить и обобщать информацию, необходимую для проведения анализа и оценки финансового состояния коммерческого банка;	**Задание 1** По данным таблицы 1 оцените, используя метод «чистых ликвидных активов», ликвидность Группы "Сбербанк" для временного интервала до 30 дней. Сформулируйте выводы и дайте оценку полученным результатам. В учебных целях будем считать, что доля нестабильной (летучей) части в составе депозитов до востребования составляет 15%. Остатки на счетах до востреб. составляют 3 844,9 млрд руб., в т.ч. − Средства банков – 138,7 млрд руб. − Средства физических лиц – 1 886,2 млрд руб. − Средства корпоративных клиентов – 1 820,0 млрд руб. Согласно расшифровке, в структуре инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения (117,9 млрд руб.), 75,2 млрд руб. приходится на государственные облигации Таблица 1. Временная структура баланса группы «Сбербанк», млрд руб.

	2. Применяет современные методы анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), бюджетных рисков и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости	2. *знать*: - особенности российских и зарубежных моделей оценки финансовой устойчивости банков, применяемых органами банковского надзора, *уметь*: - проводить комплексный анализ и интерпретацию финансовой, бухгалтерской и иной информации для оценки перспектив деятельности кредитной организации.	Уровень ликвидности для активов и обязательств Группы на 31 декабря 2014 года представлен ниже:  **Задание 1** Исходя из представленных данных об элементах собственного (регуляторного) капитала, необходимо: – указать элементы основного и дополнительного капитала;

(в миллиардах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	С неопределенным сроком/ просроченные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 308,8	—	—	—	—	—	**2 308,8**
Обязательные резервы на счетах в центральных банках	150,9	70,3	34,6	77,2	32,7	—	**365,7**
Торговые ценные бумаги	37,3	—	—	—	—	—	**37,3**
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	77,7	—	—	—	—	—	**77,7**
Средства в банках	143,9	28,3	24,4	29,0	15,2	—	**240,8**
Кредиты и авансы клиентам	937,8	1 817,1	2 425,6	5 252,0	7 131,6	192,5	**17 756,6**
Ценные бумаги, заложенные по договорам репо	828,5	18,8	37,3	131,5	153,2	—	**1 169,3**
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	782,7	1,8	3,1	11,8	29,7	0,6	**829,7**
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1,5	5,2	7,4	21,9	81,9	—	**117,9**
Отложенный налоговый актив	—	—	—	—	—	19,1	**19,1**
Основные средства	—	—	—	—	—	496,4	**496,4**
Активы группы выбытия и внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	72,0	—	—	—	—	—	**72,0**
Прочие активы	558,9	265,0	351,7	322,0	123,7	88,2	**1 709,5**
Итого активов	**5 900,0**	**2 206,5**	**2 884,1**	**5 845,4**	**7 568,0**	**796,8**	**25 200,8**
Обязательства							
Средства банков	1 835,3	1 410,9	274,0	74,9	44,9	—	**3 640,0**
Средства физических лиц	1 958,0	1 700,7	1 659,3	3 551,7	458,7	—	**9 328,4**
Средства корпоративных клиентов	2 433,8	891,0	178,2	1 711,6	1 019,9	—	**6 234,5**
Выпущенные долговые ценные бумаги	64,4	239,2	320,0	271,9	407,1	—	**1 302,6**
Прочие заемные средства	52,6	152,6	200,3	90,0	41,7	—	**537,2**
Отложенное налоговое обязательство	—	—	—	—	—	45,3	**45,3**
Обязательства группы выбытия	58,2	—	—	—	—	—	**58,2**
Прочие обязательства	222,0	329,3	234,9	189,3	191,7	97,8	**1 265,0**
Субординированные займы	—	0,8	—	17,9	750,8	—	**769,5**
Итого обязательств	**6 624,3**	**4 724,5**	**2 866,7**	**5 907,3**	**2 914,8**	**143,1**	**23 180,7**
Чистый разрыв ликвидности	**(724,3)**	**(2 518,0)**	**17,4**	**(61,9)**	**4 653,2**	**653,7**	**2 020,1**
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	**(724,3)**	**(3 242,3)**	**(3 224,9)**	**(3 286,8)**	**1 366,4**	**2 020,1**	—

Собственный капитал **2 020,1**

			− определить величину базового, добавочного, основного, дополнительного и собственного капитала банка № п/п — Компонент для расчета капитала — Сумма 1 — Уставный капитал (обыкновенные акции) — 258 000 2 — Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций — 53 500 3 — Часть резервного фонда (за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудитором) — 14 300 4 — Нераспределенная прибыль предшествующих лет (подтверждена аудитором) — 1 820 000 5 — Нематериальные активы — 1 100 6 — Субординированный заем с дополнительными условиями — 80 000 7 — Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией — 410 000 8 — Субординированный кредит по остаточной стоимости — 500 000 9 — Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки — 40 500 10 — Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах — 20 **Задание 2** Исходя из представленных данных, необходимо: − определить величину базового, добавочного, основного, дополнительного и собственного капитала банка; − вычислить значения нормативов достаточности базового, основного и собственного капитала, а также определить их соответствие требуемым минимальным значениям (Инструкция Банка России № 180-И от 28.06.2017) млрд руб. № п/п — Компонент для расчета капитала — Сумма

	3. Разрабатывает направления инновационного развития как организаций (включая финансово-кредитные организации), отдельных продуктов и услуг, так и публично-правовых образований	3. *знать*: - теоретические, методологические и организационные подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и перспектив его деятельности; *уметь*: - прогнозировать уровень финансовой устойчивости коммерческого банка на различных горизонтах планирования;	1	Уставный капитал (обыкновенные акции)	590	
			2	Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	19	
			3	Часть резервного фонда (за счет прибыли предшествующих лет, подтвержденной аудитором)	35	
			4	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (подтверждена аудитором)	1 400	
			5	Нематериальные активы	30	
			6	Предоставленный субординированный кредит без ограничения срока	65	
			7	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	50	
			8	Привилегированные акции без особых условий	20	
			9	Субординированный кредит по остаточной стоимости	130	
			10	Часть резервного фонда (за счет прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором)	30	
			11	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	55	
			12	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	20	
						млрд руб.
				Сумма активов, взвешенных с учетом риска, для расчета достаточности **базового** капитала	32 400	
				Сумма активов, взвешенных с учетом риска, для расчета достаточности **основного** капитала	32 400	
				Сумма активов, взвешенных с учетом риска, для расчета достаточности **собственного** капитала	32 400	

	4. Оформляет результаты анализа и оценки в форме финансовых обзоров, экспертно-аналитических заключений, отчетов и научных публикаций.	4. *знать*: - теоретические, методологические и организационные подходы к оценке финансовой устойчивости коммерческого банка и перспектив его деятельности, *уметь*: - составлять мотивированные заключения и аналитические записки о различных сторонах деятельности банка.	**Задание 1** Рассмотрите несколько вариантов моделирования прироста активов относительно первоначального уровня с учетом следующих факторов: изменения рентабельности активов (ROA), дивидендной политики и привлечения внешних источников капитала. В первых двух вариантах внешнее привлечение капитала (за счет выпуска акций, привлечения субординированного кредита и др.) невозможно. В вашем распоряжении первоначальные данные по объему активов банка, уровню их рентабельности, дивидендной политике и показателю доли капитала в валюте баланса банка (Таблица 1). В каждом из вариантов необходимо обеспечить, чтобы доля капитала в валюте баланса банка оставалась неизменной относительно первоначальных данных. Требуется определить: 1. целевой объем активов и капитала банка, величину чистой и нераспределенной прибыли, а также необходимый объем увеличения капитала (для каждого из вариантов); 2. необходимый уровень рентабельности активов (вариант 1), доли прибыли, уплачиваемой в виде дивидендов (вариант 2), и размер привлекаемого внешнего капитала (вариант 3), необходимые банку, чтобы обеспечить требуемое соотношение капитала и валюты баланса банка. Таблица 1. Данные о размере активов и капитала банка и его финансовых показателях (первоначальные и прогнозируемые)

Наименование показателей	**Первоначальные данные**	**Прирост активов на 12% (рост ROA)** Вариант 1	**Прирост активов на 10% (уменьшение дивидендов)** Вариант 2	**Прирост активов на 14% (за счет внешних источников)** Вариант 3
Активы, млн. руб.	520			
Прирост активов, %	-	12,00%	10,00%	14,00%
Рентабельность активов ROA (в %)	1,00%	**?**	1,00%	1,00%
Доля прибыли, выплачиваемая в виде дивидендов (в %)	30%	30%	**?**	30%
Нераспределенная				

			прибыль, млн. руб. Капитал 52,00 Капитал /Активы **10,0%** 10,0% 10,0% 10,0% Внешнее привлечение капитала Невозможно **?**

Задание 1

Используя имеющиеся данные (в таблицах 1, 2 и 3), проведите оценку качества и достаточности собственного капитала банка. Требуется:

1. определить и оценить структуру капитала банка в разрезе его элементов (в % к итогу);
2. рассчитать показатели мультипликатора капитала, долю совокупного риска к общей сумме балансовых активов, а также нормативы достаточности капитала банка и определить соответствие их фактического уровня требованиям ЦБ РФ;
3. проанализировать источники прироста собственного капитала банка за отчетный год (Таблица 3);
4. написать мотивированное заключение по результатам проведенного анализа.

Таблица 1. Информация о размере собственного капитала банка и его элементах, на конец года

№ п/п	Элемент собственного капитала	2016	2017
	Основной капитал (I уровня)	**16 617**	**14 577**
	Базовый капитал	**16 617**	**14 577**
1.1	Уставный капитал	2 195	2 195
	обыкновенные акции	*2 195*	*2195*
	привилегированные акции (выпущены до 01.03.13, некумулятивные)	-	-
1.2	Эмиссионный доход, связанный с акциями, включенными в базовый капитал	4 693	4 693
1.3	Резервный фонд (за счет прибыли, подтвержденной аудиторским заключением)	374	374
1.4	Нераспределенная прибыль, подтвержденная аудиторским заключением	10 805	9 087
	прошлых лет	*10 805*	*9 087*
	отчетного года	-	-
1.5	Нематериальные активы за минусом износа	(113)	(162)
1.6	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах	-	(726)

			1.7	Отрицательная величина добавочного капитала	(82)	(43)
			1.8	Убытки прошлых лет	-	-
			1.9	Убыток текущего года	(1 255)	(841)
				Добавочный капитал	-	-
				Дополнительный капитал (II уровня)	**8 634**	**6 435**
			2.1	Субординированный кредит по остаточной стоимости	8 581	6 310
			2.2	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторским заключением	-	-
			2.3	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	53	125
				Итого собственный капитал	**25 251**	**21 012**

Таблица 2. Информация о структуре совокупного риска банка, млн руб. на конец года

№ п/п	Элемент совокупного риска	2016	2017
1.1	Кредитный риск по балансовым активам (взвешенным по уровню риска)	118 485	103 119
1.2	Операции с повышенным коэффициентом (ПК и ПКв)	31 847	33 851
1.3	Операционный риск (ОР) с k=12,5	1 528	1 652
1.4	Рыночный риск (РР)	10 664	14 349
1.5	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	20 942	13 889
1.6	Прочие элементы	22 733	15 223
	Итого величина совокупного риска банка	**206 198**	**182 083**
	Для справки. Валюта баланса	198 861	214 486

Таблица 3. Источники прироста собственного капитала банка по укрупненным статьям, млн руб. за год

№ п/п	Источники прироста капитала	2017
	Внутренние источники	(1 303)
1.1	Нераспределенная прибыль и резервный капитал	(1 717)
1.2	Непокрытые убытки	414
	Внешние источники	(2 271)
2.1	Обыкновенные акции	0

			2.2	Эмиссионный доход	0
			2.3	Привилегированные акции	0
			2.4	Субординированные обязательства (кроме 173-ФЗ и 175-ФЗ)	(2 015)
			2.5	Субординированные обязательства (173-ФЗ и 175-ФЗ)	(257)
			2.6	Прочие	(664)
			2.7	Вложения в акции финансовых организаций	0
			2.8	Предоставленные субординированные кредиты (депозиты)	0
			2.9	Прочее	(664)
				Итого прирост капитала банка	(4 239)

Примерный перечень вопросов для зачета

1. Достоинства и недостатки финансовой отчетности по РСБУ, по МСФО и управленческой отчетности
2. Понятие и типы финансовой устойчивости банка
3. Соотношение понятий «финансовая устойчивость», «финансовое состояние», «экономическое положение», надежность и стабильность банка
4. Классификация и содержание факторов финансовой устойчивости банка
5. Внешние факторы финансовой устойчивости банка: политические, правовые, инфраструктурные.
6. Внутренние факторы финансовой устойчивости банка: понятие и разновидности
7. Признаки финансовой устойчивости банка и индикаторы ее падения
8. Методы идентификации и показатели риска потери доходности на уровне подразделений банка
9. Система оценки финансовой устойчивости банка: понятие и составные элементы
10. Механизм оценки финансовой устойчивости банка: понятие, критерии и показатели, процедура, организация и методы оценки
11. Процедура оценки финансовой устойчивости банка: этапы, инструменты, выбор показателей
12. Организация оценки финансовой устойчивости банка: субъекты оценки, информационная база, взаимоотношения участников
13. Методы оценки финансовой устойчивости банка
14. Понятие моделей оценки финансовой устойчивости банка и критерии их классификации
15. Система CAMELS: общая характеристика содержания и определение типа этой модели
16. Общая характеристика системы Rate и определение типа этой модели оценки финансовой устойчивости банка
17. Общая характеристика методики Банка России по оценке экономического положения банков
18. Оценка капитала банка в рамках системы CAMELS и модели Банка России
19. Оценка уровня процентного риска и риска концентрации по модели Банка России
20. Оценка прозрачности собственности банка по модели Банка России
21. Использование финансовой отчетности по РСБУ и МСФО, а также управленческой отчетности для кредитного анализа банков: достоинства и недостатки
22. Характеристика основных форм отчетности по РСБУ и их роль в анализе финансового состояния коммерческого банка
23. Компоненты кредитного анализа банков по методике любого из рейтинговых агентств
24. Понятие собственного капитала банка и его состав для целей составления бухгалтерского баланса и для целей регулирования

25. Структура собственного (регуляторного) капитала, критерии распределения элементов между уровнями капитала
26. Порядок расчета величины собственного (регуляторного) капитала, согласно Положению Банка России № 646-П
27. Источники формирования собственного капитала банка и основные критерии их выбора
28. Экономическое содержание и уровни четырех нормативов достаточности капитала банка
29. Надбавки к достаточности капитала: виды, порядок введения, границы
30. Основные направления оценки собственного капитала банка
31. Состав привлеченных и заемных средств банка и их структура в условиях российской практики
32. Основные направления оценки качества ресурсной базы банка
33. Подходы к оценке степени диверсификации ресурсной базы банка
34. Показатели оценки стабильности ресурсной базы банка и величины неснижаемого остатка на счетах клиентов
35. Основные направления анализа качества активов банка
36. Источники кредитного риска банка и способы оценки его уровня
37. Концентрация кредитного портфеля: понятие, влияние на финансовое состояние банка, типы и способы оценки

Примерный перечень вопросов для экзамена

1. Понятие и типы финансовой устойчивости банка
2. Влияние зарубежных санкций на финансовую устойчивость банка
3. Соотношение понятий «финансовая устойчивость», «финансовое состояние», «экономическое положение», надежность и стабильность банка
4. Финансовая и организационная устойчивость банка
5. Классификация и содержание факторов финансовой устойчивости банка
6. Внешние факторы финансовой устойчивости банка: политические, правовые, инфраструктурные.
7. Внутренние факторы финансовой устойчивости банка: понятие и разновидности
8. Признаки финансовой устойчивости банка и индикаторы ее падения
9. Идентификация риска потери доходности: понятие и методы
10. Методы идентификации и показатели риска потери доходности на уровне подразделений банка
11. Методы идентификации и показатели риска потери доходности на уровне продуктов
12. Система оценки финансовой устойчивости банка: понятие и составные элементы
13. Механизм оценки финансовой устойчивости банка: понятие, критерии и показатели, процедура, организация и методы оценки
14. Денежные и неденежные показатели оценки финансовой устойчивости банка
15. Процедура оценки финансовой устойчивости банка: этапы, инструменты, выбор показателей

16. Организация оценки финансовой устойчивости банка: субъекты оценки, информационная база, взаимоотношения участников
17. Методы оценки финансовой устойчивости банка
18. Понятие моделей оценки финансовой устойчивости банка и критерии их классификации
19. Система CAMELS: общая характеристика содержания и определение типа этой модели
20. Общая характеристика системы Rate и определение типа этой модели оценки финансовой устойчивости банка
21. Общая характеристика методики Банка России по оценке экономического положения банков
22. Оценка капитала банка в рамках системы CAMELS и модели Банка России
23. Оценка активов по системе CAMELS и модели Банка России
24. Система оценки уровня доходности (прибыльности) банка в рамках системы CAMELS и модели Банка России
25. Оценка ликвидности банка по системе CAMELS и модели Банка России
26. Сравнительная характеристика оценки качества менеджмента по системе CAMELS и модели Банка России
27. Оценка чувствительности банка к рискам по системе CAMELS
28. Оценка уровня процентного риска и риска концентрации по модели Банка России
29. Оценка прозрачности собственности банка по модели Банка России
30. Использование финансовой отчетности по РСБУ и МСФО, а также управленческой отчетности для кредитного анализа банков: достоинства и недостатки
31. Характеристика основных форм отчетности по РСБУ и их роль в анализе финансового состояния коммерческого банка
32. Компоненты кредитного анализа банков по методике любого из рейтинговых агентств
33. Понятие собственного капитала банка и его состав для целей составления бухгалтерского баланса и для целей регулирования
34. Понятие субординированного долга и критерии его включения в состав собственного (регуляторного) капитала, согласно Положению Банка России № 646-П
35. Структура собственного (регуляторного) капитала, критерии распределения элементов между уровнями капитала
36. Порядок расчета величины собственного (регуляторного) капитала, согласно Положению Банка России № 646-П
37. Источники формирования собственного капитала банка и основные критерии их выбора
38. Экономическое содержание и уровни четырех нормативов достаточности капитала банка
39. Структура совокупного риска банка, учитываемого при расчете норматива Н1.0
40. Надбавки к достаточности капитала: виды, порядок введения, границы
41. Основные направления оценки собственного капитала банка

42. Состав привлеченных и заемных средств банка и их структура в условиях российской практики
43. Основные направления оценки качества ресурсной базы банка
44. Подходы к оценке степени диверсификации ресурсной базы банка
45. Показатели оценки стабильности ресурсной базы банка и величины неснижаемого остатка на счетах клиентов
46. Состав и структура активов российских банков
47. Основные направления анализа качества активов банка
48. Источники кредитного риска банка и способы оценки его уровня
49. Концентрация кредитного портфеля: понятие, влияние на финансовое состояние банка, типы и способы оценки

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Дисциплина: «Оценка финансовой устойчивости коммерческого банка»
Факультет финансовый
Форма обучения:
Модуль:
Направление подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит
Направленность программы магистратуры: "Банковское дело и риск-менеджмент"
Учебная группа: ___

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

ЗАДАНИЕ 1. Дайте развернутый ответ на дискуссионный теоретический вопрос (максимум 15 баллов).

Понятие и типы финансовой устойчивости банка.

ЗАДАНИЕ 2. Дайте развернутый ответ на дискуссионный теоретический вопрос (максимум 15 баллов).

Методы анализ уровня концентрации источников операционного дохода банка.

ЗАДАНИЕ 3. Выполните практико-ориентированное задание (максимум 30 баллов).

На основе данных о составе и структуре собственного (регуляторного) капитала банка (является системно значимым), структуре совокупного риска, дополнительных показателях баланса банка, его доходов и расходов (Таблицы 1-3) требуется:

1. рассчитать величину нормативов достаточности собственного капитала банка (Н1.1, Н1.2 и Н1.0), оценить их значения и изменение во времени, а также определить соблюдение обязательств по поддержанию требуемых надбавок к нормативам достаточности капитала;

2. рассчитать и оценить показатель иммобилизации капитала банка, а также темпы прироста активов, кредитного портфеля банка и регуляторного капитала банка;

3. проанализировать и оценить источники прироста собственного (регуляторного) капитала банка;

4. написать выводы о качестве собственного капитала банка по результатам проведенного анализа.

Таблица 1 – Структура собственного капитала банка на 31.12 года, млрд руб.

Элемент собственного капитала	2016	2017	2018	2019	2020
1. Основной капитал (I уровня) = Базовый + Добавочный	25,9	47,1	48,8	85,4	94,0
- Базовый капитал	25,9	47,1	48,8	61,6	66,0
Уставный капитал	8,7	14,3	14,3	16,2	16,2
- *обыкновенные акции*	*8,7*	*14,3*	*14,3*	*16,2*	*16,2*
- *привилегированные акции*	-	-	-	-	-
- *доли*	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход	5,9	21,0	21,0	27,7	27,7
Резервный фонд	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6
Нераспределенная прибыль	8,9	9,6	11,5	15,2	19,5
- *прошлых лет*	5,8	9,6	9,7	11,2	17,6
- *отчетного года*	3,1	-	1,8	4,0	1,9
Вычитаются:	-	-	-	-	-
- НМА	(0,0)	(0,0)	(0,1)	(0,2)	(0,2)
- Отрицательная величина добавочного капитала	(0,2)	(0,5)	(0,6)	-	-
- Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих периодах	-	-	-	-	-
- Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	(0,0)	-
- Убытки предшествующих лет	-	-	-	-	-
- Убыток текущего года	-	-	-	-	-
- Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-	-	-	-
- *несущественные*	-	-	-	-	-
- *существенные*	-	-	-	-	-
- Добавочный капитал	-	-	-	23,8	28,0
Привилегированные акции особого типа	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход от выпуска вышеуказанных привилегированных акций	-	-	-	-	-
Субординированный заем с дополнительными условиями	-	-	-	-	-
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения	-	-	-	24,2	28,0
Вычитаются:	-	-	-	-	-
- Вложения в собственные привилегированные акции особого типа	-	-	-	-	-

-	Вложения в привилегированные акции финансовых организаций (относящиеся к этому разделу)	-	-	-	-	-
-	Предоставленные субординированные кредиты и займы на условиях выше	-	-	-	-	-
-	Обязательства банка по приобретению включенных в этот раздел источников собственного капитала	-	-	-	-	-
-	Отрицательная величина дополнительного капитала	-	-	-	-	-
-	Иное	(0,2)	(0,5)	(0,6)	(0,4)	-
2.	Дополнительный капитал (II уровня)	22,6	45,7	35,9	65,9	69,3
	Привилегированые акции (до 1 марта 2013), кроме указанных выше	-	-	-	-	-
	Привилегированые акции (после 1 марта 2013), кроме указанных выше	-	-	-	-	-
	Часть УК, сформированного за счет капитализации стоимости имущества при переоценке до его выбытия	-	-	-	-	-
	Эмисионный доход от выпуска привилегированных акций данного раздела	-	-	-	-	-
	Резервный фонд за счет прибыли текущего или прошлого года до подтверждения аудитором	-	-	-	-	-
	Субординированный кредит (остаточная стоимость в последние 5 лет)	21,6	43,1	34,3	60,4	64,0
	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) на срок не менее 50 лет, от резидента	2,1	1,7	-	-	-
	субординированные кредиты, привлеченные до 1 марта 2013 года	-	-	1,0	0,4	-
	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Законом N 173-ФЗ и Законом N 175-ФЗ	-	-	-	-	-
	Прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором	-	1,9	1,1	5,0	5,0
	Прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудитором	-	-	-	-	-
	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1,0	0,6	0,5	0,6	0,5
	Вычитаются:	-	-	-	-	-
-	Предоставленные субординированные кредиты и займы на условиях выше	-	-	-	(0,0)	(0,3)
3.	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения N 646-П	-	-	-	-	-
	Собственный капитал (Базель III), итого	**48,6**	**92,7**	**84,7**	**151,3**	**163,3**

Таблица 2 – Дополнительные показатели баланса банка, его доходов и расходов, млрд руб. на 31.12 года

млрд руб.	2016	2017	2018	2019	2020
Собственный капитал (бухгалтерский)	26,6	47,7	50,1	64,9	71,4
Активы балансовые, всего	343,1	711,6	829,6	1 097,9	1 281,7
Активы, взвешенные по риску (совокупный риск банка)	342,0	574,3	671,5	747,9	812,4
Кредиты клиентам (брутто)	243,7	508,6	664,4	958,7	1 107,7
Внеоборотные активы и запасы	(4,3)	(4,1)	(4,3)	(4,6)	(4,5)
Просроченная задолженность за минусом РВПС	-	-	-	-	-
Дивиденды уплаченные	-	-	-	-	-
Прибыль до налогообложения	4,8	1,0	3,7	7,9	9,2
Прибыль после налогообложения	3,8	0,1	1,5	6,4	7,2
Нестабильные/ нерегулярные доходы	-	-	(0,1)	-	(0,7)
Чистый выкуп акций	-	-	-	-	-

Таблица 3 – Источники прироста капитала банка, млрд руб. на 31.12 года

млрд руб.	2017	2018	2019	2020
Внутренние источники	3	1	8	4
Нераспределенная прибыль+ резервный капитал	3	1	8	4
Непокрытые убытки	0	0	0	0
Внешние источники	42	-9	59	7
Обыкновенные акции/ доли	6	0	2	0
Эмиссионный доход	15	0	7	0
Привилегированные акции	0	0	0	0
Субординированные обязательства (кроме 173-ФЗ и 175-ФЗ)	22	-9	50	7
Субординированные обязательства (173-ФЗ и 175-ФЗ)	0	0	0	0
Прочие	-1	0	0	0
Вложения в акции ДЗО	0	0	0	0
Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0
Прочее	-1	0	0	0
Итого прирост	44	-8	67	12

Подготовил: Д.А. Чичуленков

Утверждаю:
Руководитель Департамента
банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета М.А. Абрамова

« » 20 г.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике

определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» (в действ. редакции).
2. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (в действ. редакции).
3. Положение Банка России от 30.05.2014г. №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» (в действ. редакции).
4. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (в действ. редакции).
5. Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (в действ. редакции).
6. Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (в действ. редакции).
7. Указание Банка России от 07.12.2015 №3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы» (в действ. редакции).
8. Указание Банка России от 11.06.2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в действ. редакции).
9. Письмо Банка России от 09.03.2016г. №ИН-05-35/11 «О методиках и моделях, используемых Банком России при определении величины национальной антициклической надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)» (в действ. редакции).
10. Положение Банка России от 15.07.2020 N 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (в действ. редакции).

Рекомендуемая литература

а) основная литература

1) Валенцева, Н. И. Оценка финансовой устойчивости и перспектив деятельности кредитных организаций : учеб. для напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Д. А. Чичуленков. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2021. — 325 с. — (Магистратура). — ISBN 978-5-406-08861-6. — ЭБС BOOK.ru. — URL:https://book.ru/book/941534 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.

2) Финансовые рынки в условиях цифровизации : монография / О. И. Лаврушин, А. В. Бердышев, С. В. Криворучко [и др.] ; под ред. К. В. Криничанского ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2020. — 371 с. — ISBN 978-5-4365-4643-8. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/935994 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.
3) Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учеб. для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. 38.04.08 «Финансы и кредит» (квалиф. (степень) «магистр») / Е. Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — ISBN 978-5-16-014227-2. — ЭБС Znanium.com. — URL: https://znanium.com/catalog/product/1067793 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.

б) дополнительная литература

4) Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и для напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ISBN 978-5-406-11640-1. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/949371 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.
5) Маркова, В. Д. Цифровая экономика : учеб. для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. 38.03.02 «Менеджмент», 38.03.01 «Экономика» (квалиф. (степень) «бакалавр») / В. Д. Маркова. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 186 с. — ISBN 978-5-16-019134-8. — ЭБС Znanium.com. — URL: https://znanium.com/catalog/product/2082732 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.
6) Финансовая система: цифровой вызов : монография / А. Е. Абрамов, Е. Н. Алифанова, Е. Р. Безсмертная [и др.] ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2022. — 230 с. — ISBN 978-5-406-09750-2. — ЭБС BOOK.ru. — URL:https://book.ru/book/943662 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.
7) Цифровой бизнес : учеб. для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. 38.04.01 «Экономика», 38.04.02 «Менеджмент» (квалиф. (степень) «магистр») / О. В. Китова, С. Н. Брускин, Л. П. Дьяконова [и др.] ; под науч. ред. О. В. Китовой. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 418 с. — ISBN 978-5-16-013017-0. — ЭБС Znanium.com. — URL: https://znanium.com/catalog/product/2119104 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.
8) Цифровизация финансовых рынков: новые компетенции : монография / И. А. Баздырев, Э. И. Гибадуллин, Д. Р. Дидигов [и др.] ; под ред. К. В. Криничанского, Б. Б. Рубцова ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2021. — 126 с. — ISBN 978-5-4365-7121-8. — ЭБС BOOK.ru. — URL:

https://book.ru/book/940280 (дата обращения: 13.11.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/.
2. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие». URL: https://kad.arbitr.ru/.
3. Портал банковского аналитика. URL: https://analizbankov.ru/bank.php
4. Приложение для бизнес-аналитики MS Power BI Desktop. URL: https://www.microsoft.com/ru-RU/download/details.aspx?id=58494
5. Система управления проектами YouGile. URL: https://ru.yougile.com/
6. Сервис визуализации и анализа данных от Yandex Cloud. URL: https://cloud.yandex.ru/docs/datalens/
7. Центр раскрытия корпоративной информации Интерфакс. URL: https://e-disclosure.ru/?attempt=1.
8. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
9. Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
10. Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com
11. Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru https://cbonds.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по про-

граммам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. ОС Windows или ОС Astra Linux
2. Microsoft Office или пакет LibreOffice
3. Приложение для бизнес-аналитики MS Power BI Desktop
4. Онлайн-приложение для бизнес-аналитики Yandex DataLens
5. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Банк России. Раскрытие информации кредитными организациями. [Электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/otchetnost-kreditnykh-organizaciy/transparent/ .
2. Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс] URL: https://analizbankov.ru/bank.php.
3. Портал арбитражных дел «Электронное правосудие» (https://kad.arbitr.ru/).
4. Информационно-правовая система «Гарант»
5. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

- компьютерные классы с выходом в Интернет;
- аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения;
- доступ к современным информационным системам.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и
методической работе
_____Е.А. Каменева
«28» декабря 2023 г.

ЛАРИОНОВА И.В., ЗУБКОВА С.В.

БАНКОВСКИЕ ЭКОСИСТЕМЫ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.04.08 «Финансы и кредит»,
направленность программы магистратуры
«Банковское дело и риск-менеджмент»

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол № 40 от 20 декабря 2023 г.)

Одобрено Учебно-научным Департаментом банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 6 от 06 декабря 2023 г.)

Москва 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины183
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине183
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы184
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся184
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий185
5.1. Содержание дисциплины185
5.2. Учебно – тематический план186
5.3 Содержание семинаров, практических занятий187
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине189
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы189
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю190
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине191
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**Ошибка! Закладка не определена.**
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**Ошибка! Закладка не определена.**
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины..... 24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).199
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине 25

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Банковские экосистемы».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины «Банковские экосистемы» в совокупности с другими дисциплинами обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН-2	Способность применять продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований	1.Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности. 3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 4.Владеет методами анализа Big Date, использует их для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка.	***1.Знание:*** методов и подходов к прогнозированию тенденций экономического развития, решению экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений в банковских институтах. ***Умение:*** применять основные методы оценки и анализа эффективности банковского сектора, формирования и функционирования банковских экосистем. ***2.Знание:*** методов и путей решения задач в рамках системной оценки и анализа эффективности развития банковских экосистем; ***Умение:*** применять методы и способы проведения системной оценки и анализа банковских экосистем в целях повышения их эффективности ***3.Знание:*** основных трендов в финансовой отрасли; особенностей современных технологий и методов оказания финансовых и банковских услуг; ***Умение:*** проводить анализ бизнес-моделей крупнейших мировых и российских банковских экосистем с применением инструментов Финтеха; ***4.Знание:*** технологий для обработки экономической информации, включая современные цифровые технологии анализа Big Date при осуществлении экономических расчетов. ***Умение:*** готовить информационно-аналитические отчеты на основании аккумулирования, систематизации и последующего анализа информации, содержащейся в отечественных и зарубежных источниках свободного доступа с применением современных цифровых технологий обработки данных.
ПК-5	Способность разраба-	1.Формирует планы стратегического развития, согласуя	***1.Знание:*** современных расчетных показате-

	тывать планы стратегического развития банка, организовывать процессы предоставления доступа к банковским продуктам	их с целями и задачами системы управления рисками в организации. 2. Организовывает процесс стратегического планирования, индикаторов планирования, обеспечивающих доступ к банковским продуктам.	лей стратегического планирования банковских экосистем как части общей стратегии банка ***Умение:*** Формировать планы стратегического развития банковских экосистем на основе расчётных показателей общей стратегии банка. ***2.Знание:*** проблем развития коммерческих банков в условиях экономической неопределенности; -видов применяемых стратегий кредитных организаций; -факторов, обуславливающие выбор экосистемной стратегии банка; ***Умение:*** -выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и параметрами экосистемной модели деятельности коммерческого банка и применять их для стратегического планирования;

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковские экосистемы» относится к модулю дисциплин по выбору, углубляющих освоение программы магистратуры.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Виды учебной работы по дисциплине	**Всего (в з. е. и часах)**	**Модуль 5 (в часах)**
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа-Аудиторные занятия	24	24
Лекции	8	8
Семинары, практические занятия	16	16
Самостоятельная работа	84	84
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы формирования банковских экосистем

Понятие банковской экосистемы. Платформа, экосистема и маркетплейс. Банковская и финансовая экосистемы. Большие данные и банковские экосистемы. Экосистема как структура и экосистемная стратегия. Причины и предпосылки образования современных экосистем банковскими организациями. Роль конкурентной среды на банковском рынке как триггера развития банковских экосистем. Концептуальные основы построения современного продуктового предложения банка. Особенности создания цифровых банковских продуктов и услуг. Развитие системы финансовых услуг в современной экономике и стирание границ между финансовым и нефинансовым рынками. Необходимость и роль процессов цифровизации финансовых услуг для удовлетворения потребностей. Основные этапы развития банковских экосистем Зарождение экосистем современных банков в XX веке. Развитие экосистем современных банков в период 2000-2015 гг. Экосистемы современных банков в настоящее время. Основные этапы развития банковских экосистем. Зарождение экосистем современных банков в XX веке. Развитие экосистем современных банков в период 2000-2015 гг. Экосистемы современных банков в настоящее время. Преимущества и недостатки банковских экосистем.

Тема 2. Экосистема как основа современного развития банковской отрасли

Роль и перспективы развития экосистемы в целях клиентоориентированного подхода. Международный опыт финансовых экосистем. Крупнейшие мировые финансовые экосистемы и их характеристика. Citi. Standard Chartered. Wells Fargo. mBank. Ant Financial. Rakuten. Facebook Pay. Amazon Pay. Google Pay. Android Pay. WeChat Pay. Goldman Sachs. Экономические выгоды экосистемных услуг. Экономические подходы к оценке создания банковской экосистемы. Классификация и элементы современных банковских экосистем. Три модели экосистемы. Создание экосистемы в виде консолидации на балансе банка всевозможных активов из нефинансовых сфер. Равноправное партнерство с компаниями, представляющими нефинансовый сектор. Экосистема как основа ведения бизнеса вокруг банка. Особенности функционирования современных банковских экосистем. Технологии предоставления банковских услуг в цифровых экосистемах. Перспективы развития банковских экосистем за рубежом. Тренды в развитии банковских экосистем в России и за рубежом.

Тема 3. Состояние и развитие банковских экосистем в России

Основные направления формирования банковских экосистем в

российском банковском секторе. Экономические и политические факторы, влияющие на развитие банковских экосистем в Российской Федерации. Влияние цифровых, финансовых и других инновационных технологий на трансформацию финансового и, в частности, банковского сектора экономики России. Достоинства и недостатки современных типов банковских экосистем. Состояние и развитие банковских экосистем в России и основы их расширения за счет небанковских сервисов и диверсификации продуктов и услуг. Место цифровых банковских экосистем в финансовом секторе экономики. Влияние экосистем на банковский сектор России и проблемы его устойчивости. Проблемы и перспективы развития банковских экосистем в России. Оценка стратегий развития экосистемных услуг банков. Отраслевые банковские экосистемы. Экосистемы крупнейших банков. Экосистемы универсальных банков. Сравнительная характеристика опыта работы экосистем Сбербанка, Тинькофф банка, ВТБ и других.

Тема 4. Правовое регулирование и обеспечение устойчивости банковских экосистем

Обеспечение устойчивости банковских экосистем в России и за рубежом. Факторы конкуренции на рынке банковских экосистем. Конкуренция банковских экосистем и оценка рисков их развития. Правовое регулирование развития современных банковских экосистем в РФ. Деятельность Банка России по разработке принципов и правил функционирования финансовых экосистем в РФ. Пять видов рисков участия банков в экосистемах: операционные риски, в том числе риски информационной безопасности; риски концентрации; бизнес-риски; риски вынужденной поддержки; риски иммобилизованных активов. Проблемы законодательного регулирования банковских экосистем в России.

5.2. Учебно – тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа *- Аудиторная работа		Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.	Лекции	Семинары, практические занятия	
1.	Тема 1. Теоретические основы формирования банковских экосистем	27	6	2	4	21	Научно-практическая дискуссия, опрос
2.	Тема 2. Экосистема как основа современного развития банковской отрасли	27	6	2	4	21	Научно-практическая дискуссия, опрос, рассмотрение ситуационных заданий

3.	Тема 3. Состояние и развитие банковских экосистем в России	27	6	2	4	21	Научно-практическая дискуссия, опрос, рассмотрение ситуационных заданий
4.	Тема 4. Правовое регулирование и обеспечение устойчивости банковских экосистем	27	6	2	4	21	Научно-практическая дискуссия, опрос, рассмотрение ситуационных заданий
В целом по дисциплине		108	24	8	16	84	Согласно учебному плану: контрольная работа
Итого в %		100	22	33	67	78	

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

5.3 Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Теоретические основы формирования банковских экосистем	1. Понятие банковской экосистемы. 2. Платформа, экосистема и маркетплейс. Банковская и финансовая экосистемы. 3. Большие данные и банковские экосистемы. 4. Экосистема как структура и экосистемная стратегия. 5. Причины и предпосылки образования современных экосистем банковскими организациями. 6. Роль конкурентной среды на банковском рынке как триггера развития банковских экосистем. 7. Концептуальные основы построения современного продуктового предложения банка. 8. Особенности создания цифровых банковских продуктов и услуг. 9. Развитие системы финансовых услуг в современной экономике и стирание границ между финансовым и нефинансовым рынками. Источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,14,16,17,18,19,20,21;22;23; раздел 9: 1-17	– ответы на вопросы по теме лекции; – дискуссия по актуальным вопросам темы;
Тема 2. Экосистема как основа современного развития	1. Классификация и элементы современных банковских экосистем. 2. Три модели экосистемы. 3. Создание экосистемы в виде консолидации на балансе банка всевозможных активов из	– ответы на вопросы по теме лекции; – дискуссия по актуальным

банковской отрасли	нефинансовых сфер. 4. Равноправное партнерство с компаниями, представляющими нефинансовый сектор. 5. Экосистема как основа ведения бизнеса вокруг банка. 6. Особенности функционирования современных банковских экосистем. 7. Технологии предоставления банковских услуг в цифровых экосистемах. 8. Перспективы развития банковских экосистем за рубежом. 9. Тренды в развитии банковских экосистем в России и за рубежом. Источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,17,18,19,21;22;23; раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,9,10,11,12,14,15,16,17	вопросам темы; Обсуждение теоретических и практических заданий в рамках индивидуального выполнения контрольной работы
Тема 3. Состояние и развитие банковских экосистем в России	1. Основные направления формирования банковских экосистем в российском банковском секторе. 2. Экономические и политические факторы, влияющие на развитие банковских экосистем в Российской Федерации. 3. Влияние цифровых, финансовых и других инновационных технологий на трансформацию финансового и, в частности, банковского сектора экономики России. 4. Достоинства и недостатки современных типов банковских экосистем. 5. Состояние и развитие банковских экосистем в России и основы их расширения за счет небанковских сервисов и диверсификации продуктов и услуг. Источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,14,16,21;22;23; раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,9,10,11,12,14,15,16,17	– ответы на вопросы по теме лекции; – дискуссия по актуальным вопросам темы; – Обсуждение теоретических и практических заданий в рамках индивидуального выполнения контрольной работы
Тема 4. Правовое регулирование и обеспечение устойчивости банковских экосистем	1. Обеспечение устойчивости банковских экосистем в России и за рубежом. 2. Факторы конкуренции на рынке банковских экосистем. Конкуренция банковских экосистем и оценка рисков их развития. 3. Правовое регулирование развития современных банковских экосистем в РФ. 4. Проблемы законодательного регулирования банковских экосистем в России. Источники: раздел 8: 1,2,3,4,5,6,7,11;21;22;23; раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,9,10,11,12,14,15,16,17	– ответы на вопросы по теме лекции; – дискуссия по актуальным вопросам темы; – Обсуждение теоретических и практических заданий в рамках индивидуального выполнения контрольной работы

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Теоретические основы формирования банковских экосистем	1. Необходимость и роль процессов цифровизации финансовых услуг для удовлетворения потребностей. 2. Основные этапы развития банковских экосистем. 3. Зарождение экосистем современных банков в XX веке. 4. Развитие экосистем современных банков в период 2000-2015 гг. 5. Экосистемы современных банков в настоящее время. 6. Преимущества и недостатки банковских экосистем.	– изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы; – подготовка к дискуссии;
Тема 2. Экосистема как основа современного развития банковской отрасли	1. Роль и перспективы развития экосистемы в целях клиентоориентированного подхода. 2. Международный опыт финансовых экосистем. 3. Крупнейшие мировые финансовые экосистемы и их характеристика. Citi. Standard Chartered. Wells Fargo. mBank. Ant Financial. Rakuten. Facebook Pay. Amazon Pay. Google Pay. Android Pay. WeChat Pay. Goldman Sachs. 4. Экономические выгоды экосистемных услуг. 5. Экономические подходы к оценке создания банковской экосистемы.	– изучение основной и дополнительной литературы; – подготовка к дискуссии;
Тема 3. Состояние и развитие банковских экосистем в России	1. Место цифровых банковских экосистем в финансовом секторе экономики. 2. Влияние экосистем на банковский сектор России и проблемы его устойчивости. 3. Проблемы и перспективы развития банковских экосистем в России. 4. Оценка стратегий развития экосистемных услуг банков. 5. Отраслевые банковские экосистемы. 6. Экосистемы крупнейших банков. 7. Экосистемы универсальных банков.	– изучение основной и дополнительной литературы; – подготовка к дискуссии;

	8. Сравнительная характеристика опыта работы экосистем Сбербанка, Тинькофф банка, ВТБ и других.	
Тема 4. Правовое регулирование и обеспечение устойчивости банковских экосистем	1. Деятельность Банка России по разработке принципов и правил функционирования финансовых экосистем в РФ. 2. Пять видов рисков участия банков в экосистемах: операционные риски, в том числе риски информационной безопасности; риски концентрации; бизнес-риски; риски вынужденной поддержки; риски иммобилизованных активов.	– изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы; – подготовка к дискуссии;

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарнгого ре.

Тематика контрольной работы

Контрольную работу студент выполняет индивидуально, объектом исследования является конкретный действующий коммерческий банк, развивающий экосистемную модель бизнеса. Цель выполнения контрольной работы - контроль освоения студентом аналитических компетенций, связанных с анализом экосистемных бизнес-моделей, реализуемых действующими коммерческими банками. Студент устанавливает цель и задачи собственного исследования, отбирает достоверные источники вторичной информации, использует адекватные задачам методы исследований рассматриваемой бизнес-модели др.

Рекомендуемые инструменты анализа:

1) PEST-анализ

2) SWOT-анализ

Для сбора вторичной информации студентам рекомендуется использовать рейтинги, рэнкинги, отчетность компаний, статистические данные по рынку, статьи в научных и отраслевых изданиях, обзоры аналитических и консалтинговых агентств и др.

Тема и структура контрольной работы включает выбор конкретных используемых в исследовании инструментов и методов исследований (из числа перечисленных выше) и должна быть согласована студентом с преподавателем индивидуально.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Примеры оценочных средств для проверки каждого индикатора достижения компетенции, формируемой дисциплиной

Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/ индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКН-2 Способность применять продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований	1.Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударствен-ного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности. 3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха.	***1.Знание:*** методов и подходов к прогнозированию тенденций экономического развития, решению экономических задач на макро-, мезо- и микроуровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений в банковских институтах. ***Умение:*** применять основные методы оценки и анализа эффективности банковского сектора, формирования и функционирования банковских экосистем. ***2.Знание:*** методов и путей решения задач в рамках системной оценки и анализа эффективности развития банковских экосистем; ***Умение:*** применять методы и способы проведения системной оценки и анализа банковских экосистем в целях повышения их эффективности ***3.Знание:*** основных трендов в финансовой отрасли; особенностей современных технологий и методов оказания финансовых и банковских услуг; ***Умение:*** проводить анализ бизнес-моделей крупнейших	Задание 1.1: Опишите историю формирования банковской экосистемы на примере Банка «Тинькофф». Выявите ее отличительные черты и преимущества по сравнению с другими банковскими экосистемами. Определите роль финансовых технологий в развитии этой экосистемы и ограничения ее дальнейшего функционирования. Задание 1.2. Определить уровень влияния цифровых, финансовых и других инновационных технологий на трансформацию финансового и, в частности, банковского сектора экономики России. Составить краткий обзор. Задание 2: Обозначьте стиль финансового поведения потребителей цифровых услуг и виртуальных продуктов. Изучите источники финансирования развития бизнес-системы, резервы роста бизнеса. Задание 3. Изучите, какие сервисы входят в экосистему Сбера. Выявите и определите основные партнерские связи, группы бизнес-системы, дайте характеристику партнерских организаций. Установите связь финансовых потоков внутри бизнес-системы,

	4.Владеет методами анализа Big Date, использует их для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка.	мировых и российских банковских экосистем с применением инструментов Финтеха; ***4.Знание:*** технологий для обработки экономической информации, включая современные цифровые технологии анализа Big Date при осуществлении экономических расчетов. ***Умение:*** готовить информационно-аналитические отчеты на основании аккумулирования, систематизации и последующего анализа информации, содержащейся в отечественных и зарубежных источниках свободного доступа с применением современных цифровых технологий обработки данных.	логику и цель финансовых потоков Задание 4. На основе анализа трансформации бизнес-моделей банков в цифровые экосистемы на примере системно значимых кредитных организаций (СЗКО) за последние 5 лет составьте перечень наиболее востребованных и эффективных сервисов, входящих в рассматриваемую экосистему. Как развитие этих сервисов повлияло на деятельность рассматриваемого банка в целом. Определите основные риски бизнеса рассматриваемой цифровой экосистемы, классифицируйте их.
ПК-5 Способность разрабатывать планы стратегического развития банка, организовывать процессы предоставления доступа к банковским продуктам	1.Формирует планы стратегического развития, согласуя их с целями и задачами системы управления рисками в организации. 2. Организовывает процесс стратегического планирования, индикаторов планирования, обеспечивающих доступ к банковским продуктам.	***1.Знание:*** современных расчетных показателей стратегического планирования банковских экосистем как части общей стратегии банка ***Умение:*** Формировать планы стратегического развития банковских экосистем на основе расчётных показателей общей стратегии банка. ***2.Знание:*** проблем развития коммерческих банков в условиях экономической неопределенности; -видов применяемых стратегий кредитных организаций,; -факторов, обуславливающие выбор экосистемной стратегии банка; ***Умение:*** -выявлять значимые связи между макро- и микроэкономическими показателями и параметрами экосистемной модели деятельности коммерческого банка и применять их для стратегического планирования;	Задание 1. Проведите СВОТ-анализ формирования бизнес-модели финансовой экосистемы на примере выбранного банка с учетом развития современных финансовых технологий. Составьте предложения по стратегическому развитию данной экосистемы. Задание 2. На основе анализа официальных источников о деятельности выбранного банка оцените результативность развития его экосистемы, а также влияние экосистемы на взаимоотношения банка с клиентами. Определите степень устойчивости рассматриваемой экосистемы.

Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Понятие экосистемы современного банка.
2. Факторы, определяющие экосистему современного банка на рынке.
3. Факторы, определяющие конкурентоспособность экосистем современных банков.
4. Методы адаптации к изменениям конъюнктуры банковского рынка
5. Основные элементы экосистемы современного банка.
6. Место экосистемы современного банка в системе управления.
7. Область банковских экосистем.
8. Мировой опыт построения банковских экосистем и ситуация в России.
9. Обеспечение качества работы с банковскими экосистемами.
10. Регулирование и надзор за экосистемами современных банков.
11. Достоинства банковских экосистем.
12. Недостатки банковских экосистем.
13. Экосистемы как основа развития банковской отрасли.
14. Экосистемы крупнейших банков.
15. Экосистемы сельскохозяйственных банков.
16. Экосистемы универсальных банков.
17. Экосистемы банков добывающей промышленности.
18. Мировой опыт построения банковских экосистем и ситуация в России.
19. Основные подходы к построению банковских экосистем.
20. Этапы разработки современных банковских экосистем.
21. Предпосылки возникновения экосистем современных банков.
22. Зарождение экосистем современных банков в XX веке.
23. Развитие экосистем современных банков в период 2000-2015 гг.
24. Экосистемы современных банков в настоящее время.
25. Основные формы экосистем современных банков.
26. Экосистема как основа ведения бизнеса вокруг банка.
27. Экосистема как основа внутри банковских процессов.
28. Направления развития современных банковских экосистем за рубежом.
29. Направления развития современных банковских экосистем в России.
30. Подключение к экосистеме современного банка
31. Основные цифровые решения в экосистемах современных банков
32. Цифровая трансформация традиционных экосистем банков
33. Цифровые и финансовые технологии экосистем современных банков
34. Банковские экосистемы как основа развития национальной экономики
35. Роль экосистем современных банков в жизни человека
36. Проблемы развития экосистем современных банков.
37. Большие данные в экосистемах современных банков
38. Опыт развития банковских экосистем в различных странах.

Пример экзаменационного билета

1) Вопрос 1, теоретический. Особенности цифровой трансформации традиционных экосистем банков в современных условиях

2) Вопрос 2, теоретический. Опыт развития банковских экосистем в Китае и его применение в Росси.
3) Вопрос 3. Практико-ориентированное задание. Рассмотрите структуру активов банка и выделите основные риски при формировании экосистемы:

	Наименование статьи	01.01.2019 тыс.руб.	01.01.2019 в % от объема	01.01.2019 Резервы	01.01.2020 тыс.руб.	01.01.2020 в % от объема	01.01.2020 Резервы	01.01.2021 тыс.руб.	01.01.2021 в % от объема	01.01.2021 Резервы	01.01.2022 тыс.руб.	01.01.2022 в % от объема	01.01.2022 Резервы
3	ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	245 121	100%	0	252 801	100%	0	675 226	100%	-3	733 351	100%	-8
4	Денежные средства и счета в Банке России без ФОР Денежные средства и счета в Банке России без ФОР	243 005	99%	0	250 576	99%	0	618 644	92%	0	607 919	83%	0
5	Средства, размещенные в банках (Ностро, МБК и МБД) Средства в банках до востребования и на срок до 7 дней+Размещенные МБК и МБД	0	0%	0	0	0%	0	55 698	8%	-3	125 432	17%	-8
6	Государственные и субфедеральные ценные бумаги (торговый портфель) Торговые ценные бумаги гос. и муниципальных структур	2 116	1%	0	2 225	1%	0	884	0%	0	0	0%	0
7	Корпоративные ценные бумаги и прочие финансовые активы (торговый портфель) Торговые ценные бумаги корпораций+Производные финансовые инструменты	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0
8	СРОЧНЫЕ АКТИВЫ	309 448	100%	-44 774	172 183	100%	-6 921	229 760	100%	-4 369	390 431	100%	-3 002
9													
10	Учтенные векселя банков Векселя банков	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0
11	Корпоративный кредитный портфель Ссуды государственным и субфедеральным структурам власти+Ссуды корпоративным клиентам	194 815	63%	-24 931	134 703	78%	-2 559	159 730	70%	-1 482	328 425	84%	-2 033
12	Учтенные векселя корпоративных клиентов Учтенные векселя государственных и субфедеральных властных структур+Учтенные векселя корпоративных клиентов	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0
13	Розничный кредитный портфель Ссуды субъектам малого бизнеса+Ссуды физлицам	114 633	37%	-19 843	37 480	22%	-4 362	70 030	30%	-2 887	62 006	16%	-969
14	Инвестиции в государственные и субфедеральные ценные бумаги Вложения в ценные бумаги гос.и муниципальных структур, имеющиеся в наличии для продажи	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0
15	Инвестиции в ценные бумаги и прочие финансовые активы корпоративных эмитентов Вложения в ценные бумаги корпораций, имеющиеся в наличии для продажи+Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения+Ценные бумаги, приобретенные по договору займа с клиентом	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0
16	Основные средства, переданные в финансовый лизинг Чистые инвестиции в лизинг и активы, переданные в аренду	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0
17	ИМОБИЛИЗОВАННЫЕ АКТИВЫ	80 815	1	-9 251	128 092	1	-38 598	93 220	1	-20 980	93 421	1	-16 957
18	Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании и прочие инвестиции инвестиции	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0	0	0%	0
19	Основные средства и НМА за вычетом амортизации Основные средства и НМА, за вычетом накопленной амортизации	52 701	65%	0	54 540	43%	0	50 986	55%	0	59 660	64%	0
20	Прочие активы (без наращенных процентных расходов) Прочие активы, за вычетом резервов на потери	5 433	7%	-3 465	23 194	18%	-533	15 372	16%	-1 729	14 043	15%	-2 829
21	Требования по налогу на прибыль и ФОР Требования по налогу на прибыль+Обязательные резервы в ЦБ РФ	16 895	21%	0	1 504	1%	0	-647	-1%	0	1 198	1%	0
22	Проблемные активы	5 786	7%	-5 786	48 854	38%	-38 065	27 509	30%	-19 251	18 520	20%	-14 128
23	ИТОГО АКТИВЫ	635 384		-54 025	553 076		-45 519	998 206		-25 352	1 217 203		-19 967
24													

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 02.07.2021). – Текст : электронный //

КонсультантПлюс : правовая справочная система [сайт]. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842 (дата обращения: 22.11.2023).
3. Федеральный закон от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы». Режим доступа: www.consultant.ru. (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
4. Федеральный закон от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» Режим доступа: www.consultant.ru. (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
5. Федеральный закон от 26.07.2006 №135-ФЗ (ред. от 03.07.2016). О защите конкуренции: / Консультант Плюс // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763/ (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
6. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 29.07.2018))О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): / Консультант Плюс // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
7. Указ Президента РФ от 09.05.2017 N 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы» Режим доступа: www.consultant.ru. (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
8. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» от 29 ноября 2019 г. Электронный ресурс. URL: https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/90134/966 . (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
9. Положение Банка России N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 04.07.2018. Электронный ресурс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_306920/. (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
10. Положение Банка России № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери” от 23 октября 2017 г. Электронный ресурс. URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71801656/ . (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
11. Стандарт Банка России Безопасность финансовых (банковских) операций. СТО БР ФАПИ.ПАОК-1.0-2021. Электронный ресурс. URL: 184 http://www.cbr.ru/statichtml/file/117620/standart_16082021.pdf (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
12. Экосистемы: подходы к регулированию. Доклад для общественных консультаций. Банк России. Москва. Апрель 2021 года. URL:

http://cbr.ru/Content/Document/File/119960/ Consultation_Paper_02042021.pdf (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
13. Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в иммобилизованные активы. Доклад для общественных консультаций. Банк России. Москва. Июнь 2021 года. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.cbr.ru(дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
14. О защите конкуренции на рынке финансовых услуг [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.cbr.ru . (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
15. Отчет Центрального Банка Российской Федерации «Основные направления развития технологий Suptech и Regtech на период 2021–2023 годов». Москва. 2021. Электронный ресурс. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021 - 2023.pdf. Режим доступа: www.cbr.ru(дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
16. Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 05.08.2013 №146-Т «О рекомендациях по повышению уровня безопасности при предоставлении розничных платежных услуг с использованием Интернет» / Консультант Плюс // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_150693/ (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
17. ГОСТ Р 50646-94 Услуги населению. Термины и определения. - Москва, 1994. / Консультант Плюс // [Электронный ресурс]. - Режим доступа:http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=OTN&n=9852#01977926 8746052625 (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
18. ГОСТ Р 52872-2019 «Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме. Приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы. Требования доступности для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности» (утвержден Приказом Росстандарта от 29.08.2019 №589-ст) / Система Гарант // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://base.garant.ru/73664694/ (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
19. ГОСТ Р 43.2.5-2011: Информационное обеспечение техники и операторской деятельности. Язык операторской деятельности. Грамматика. / Система Гарант // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://base.garant.ru/71583560/ (дата обращения: 10.11.2020г.)
20. ГОСТ Р 52294-2004: Информационная технология. Управление организацией. Электронный регламент административной и служебной деятельности. Основные положения / Консультант Плюс // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=OTN&n=9023#08790818 959900233 (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.

Основная литература

21. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова, Н. А. Амосова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/949371 (дата обращения: 06.12.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

22. Современные банковские продукты и услуги : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, И. И. Васильев [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 301 с. — ISBN 978-5-406-03309-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/936580 (дата обращения: 06.12.2023). — Текст : электронный.

23. Новые модели банковской деятельности в современной экономике : монография / О. С. Рудакова, О. У. Авис, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 167 с. — ISBN 978-5-406-03776-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/934387 (дата обращения: 06.12.2023). — Текст : электронный.

24. Бубнова, Ю. Б. Развитие экосистем — основной тренд трансформации банковского бизнеса / Ю. Б. Бубнова. — Текст : электронный // Известия Байкальского государственного университета. — 2020. — № 3. — С. 394-401. — НЭБ E-Library.ru. — URL: https://elibrary.ru/download/elibrary_44593365_91100747.pdf(дата обращения: 22.11.2023).

25. Кинг, Б. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете : пер. с англ. / Бретт Кинг. — Москва : Олимп-Бизнес, 2014. — 474 с. — (Библиотека Сбербанка. Т. 49). — Текст : непосредственный.

Периодические издания

журнал «Банковские услуги»
журнал «Маркетинг и маркетинговые исследования в России»
журнал «Маркетинг в России и за рубежом»

журнал «Практический маркетинг»
журнал «Проблемы экономики и менеджмента»
журнал «Стратегический менеджмент»
журнал «Управление продажами»

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Банк ПАО Сбербанк [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://www. sberbank.ru/ .
2. Банк ВТБ (ПАО) [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://www.vtb.ru/ .
3. Банк «Тинькофф Банк» [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://www.tinkoff/.
4. Банк АО «Альфа-Банк» [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://alfabank.ru/.
5. Информационно-аналитический портал Bloomchain. Электронный ресурс. URL: www.bloomchain.ru .
6. Информационно-аналитический портал Statista. Электронный ресурс. URL: www.statista.com.
7. Информационно-аналитический портал VC.RU. Электронный ресурс. URL: https://vc.ru .
8. Официальный сайт Ассоциации ФинТех Открытый Банкиг в России. Электронный ресурс. URL: https://openbankingrussia.ru.
9. Официальный сайт акселератора Сбер500. URL: https://sberbank500.ru
10. Официальный сайт Ассоциации ФинТех. URL: https://www.fintechru.org.
11. Сайт Ассоциации банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://asros.ru/?ysclid=lp71mbvpcb172022999
12. Сайт «Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru
13. Центральный банк Российской Федерации [официальный сайт]. – Текст : электронный. - URL: https://cbr.ru/ .
14. Электронные источники БИК:
- Электронная библиотека Финансового университета http://elib.fa.ru/
- Электронная библиотека http://grebennikon.ru
- Сайт научной электронной библиотеки eLibrary [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.elibrary.ru
15. Информационно-аналитическое обозрение финансовая индустрия в условиях глобальной нестабильности: Россия и международная практика XVIII международный банковский форум «Банки России – XXI век». Ассоциация Банков России. Электронный ресурс. URL: https://asros.ru/upload/iblock/daa/hoxwanofwqq709wkyjfgzt1jot8x72lf/Bros hyura-_rus_na-sai_t.pdf. (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.

16. Цифровые платформы: подходы к определению и типизации // Экономика: Data Economy Russia 2025. Электронный ресурс. URL: https://files.data-economy.ru/digital_platforms.pdf . (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.
17. Как банки реагируют на цифровую революцию/эволюцию? // Уровень цифровой зрелости банков – 2020. Deloitte Digital. Электронный ресурс. URL: https://www2.deloitte.com/ru/ru/pages/research-center/articles/digitalbanking-maturity-2020.html . (дата обращения: 22.11.2023). — Текст : электронный.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - http://www.skrin.ru/

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по учебной дисциплине «Маркетинговая

стратегия коммерческого банка и технологии продаж банковских продуктов» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета

СОГЛАСОВАНО	УТВЕРЖДАЮ
ООО БСЦ Мск	Проректор по учебной и методической работе
Директор по развитию бизнеса	
_____А.В. Мосин	_____Е.А. Каменева
«25» декабря 2023 г.	«28» декабря 2023 г.

О.С. Рудакова

ФИНАНСОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИИ В БАНКЕ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.04.08. «Финансы и кредит»,
направленность программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент»

Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол от «20» декабря 2023 г. № 40)

Одобрено учебно-научным Департаментом
банковского дела и монетарного регулирования
(протокол от «08» ноября 2023 г. № 4)

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины 203
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине 203
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 204
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся 204
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 205
5.1. Содержание дисциплины205
5.2. Учебно-тематический план 207
5.3. Содержание семинаров, практических занятий 208
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине209
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы 209
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2) 210
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине211
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 222
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины 223
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 224
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем. 224
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.225

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Финансовые технологии и инновации в банке».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины «Финансовые технологии и инновации в банке» в совокупности с другими дисциплинами обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций.

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПК- 5	Способность разрабатывать планы стратегического развития банка, организовывать процессы предоставления доступа к банковским продуктам	1.Формирует планы стратегического развития, согласуя их с целями и задачами системы управления рисками организации 2.Организует процесс стратегического планирования, индикаторов планирования, обеспечивающих доступ к банковским продуктам.	1. *знать*: приемы разработки стратегии развития кредитной организации в условиях цифровизации, современные приемы предоставления доступа к банковским продуктам и услугам с применением финансовых технологий; *уметь*: разработать план стратегического развития кредитной организациии в условиях цифровизации банковской деятельности 2. *знать*: приемы разработки новых банковских продуктов и услуг с применением финансовых технологий в рамках стратегии развития кредитной организации; *уметь*: разработать план предоставления высокотехнологичного доступа к банковском продуктам в рамках стратегии развития кредитной организации в условиях цифровизации;
ПКН-2	Способность применять продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне	1.Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности.	1. *знать*: - основные инструменты и методы анализа и регулирования деятельности кредитных организаций при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг ; *уметь*: - использовать основные инструменты и методы анализа и регулирования деятельности кредитных организаций при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг; 2. *знать* – приемы организации работы команды при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг ; *уметь* – реализовать мероприятия по обеспечению ресурсами, распределению информации, подготовке отчетов, мониторингу и управлению сроками, стоимостью, качеством и рисками внедрения современных банковских продуктов и услуг; 3. *знать* – основные инструменты Финтеха и

	публично-правовых образований	3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха. 4. Владеет методами анализа Big Data, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка	целесообразность их применения в деятельности кредитной организации при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг; *уметь* – реализовать мероприятия по использованию инструментов Финтеха для совершенствования банковской деятельности при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг; 4. *знать* – методы анализа Big Data и целесообразность их применения при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг; *уметь* – реализовать мероприятия по организации процессов машинного обучения на основе анализа BigData при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые технологии и инновации в банке» является дисциплиной модуля направленности программы магистратуры для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность программы магистратуры «Банковское дело и риск-менеджмент».

Дисциплина «Финансовые технологии и инновации в банке» дает студентам возможность сформировать систематизированное представление по основополагающим вопросам теории и практики организации банковской деятельности в условиях цифровой экономики, по разработке и внедрению современных финансовых технологий и инноваций в деятельность кредитных организаций.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Модуль 3 (в часах)**
Общая трудоемкость дисциплины	**108**	**108**
Контактная работа - Аудиторные занятия	***24***	***24***
Лекции	*8*	*8*
Семинары, практические занятия	*16*	*16*
Самостоятельная работа	***84***	***84***
Вид текущего контроля	эссе	эссе
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие финансовых технологий и банковских инноваций

Предмет и задачи дисциплины «Финансовые технологии и инновации в банке». Понятие инновация и технология. Классификация инноваций. Классификация технологий. Жизненный цикл технологии. Технология как товар. Сквозные, прорывные, подрывные технологии. Информационные технологи. Роль информационных технологий в банковской деятельности. Основные направления использования информационных технологий в банковской деятельности. Банковские технологии. Цифровые технологии. Финансовые технологии. Понятие Финтех и основные этапы его развития. Влияние финансовых технологий на повышение конкурентоспособности российской банковской системы. Эволюция банковской автоматизации. Цели автоматизации банковской деятельности. Трансформация финансовой отрасли в цифровой экономике. Перечень современных услуг и продуктов, предоставляемых коммерческими банками. Виды, основные особенности и направления использования финансовых технологий в практической деятельности коммерческого банка. «Кривая Гартнера» (Gartner) – цикл развития новой технологии. Инновационные решения и новые тенденции в сфере современных банковских технологий. Место банков в новой финансовой отрасли. Предпосылки, стимулирующие развитие финансовых технологий в Российской Федерации. Проблемы внедрения финансовых технологий в деятельность российских банков.

Тема 2. Информационное, техническое и программное обеспечение банковских инноваций

Принципы информатизации банка. Факторы, определяющие архитектуру компьютерных систем. Требования, которым должна удовлетворять система

автоматизации банковской деятельности. Типовая структура автоматизированной банковской системы. Информационное обеспечение. OLTP и OLAP системы. Web-сайт кредитной организации. Хранилище данных. Центры обработки данных. Интеллектуальный анализ данных и информации. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных. Поколения автоматизированных банковских систем. Современное состояние рынка автоматизированных банковских систем в России. Новые тенденции в развитии банковской автоматизации. Риски применения информационных технологий в деятельности коммерческого банка. Выбор технологической платформы автоматизированной банковской системы. Телекоммуникации и компьютерные сети. Техническое обеспечение финансовых технологий. Программное обеспечение финансовых технологий. Виртуализация ресурсов. Программное обеспечение с открытым кодом (Open Source). Микросервисная архитектура. Понятие ИТ-аутсорсинга при внедрении финансовых технологий. Цели, задачи и особенности CRM для банков, их интеграция с АБС. Инструменты CRM. Методы реализации проектов по информатизации кредитных организаций. Понятие процессного подхода в управление. Бизнес-процессы коммерческого банка. BPM-системы. Новые технологии управления Agile и Scrum. BI-системы.

Тема 3.Перспективные финансовые технологии

Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных направлений оказания финансовых услуг.

BigData. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хра-нение, обработку и анализ данных (4V). Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий Big Data. Data Lake и Lakehouse. Цикл обработки данных: поиск данных, сбор данных, очистка данных, трансформация данных, интеллектуальный анализ данных, интерпретация и практическое применение результатов. Технологии In-Memory. Понятие и подходы к применению.

Интеллектуальное программное обеспечение и машинное обучение. Понятие и сущность. Методы и задачи машинного обучения, области применения методов и технологий машинного обучения. Технологии улучшения моделей машинного обучения. Примеры задач машинного обучения. Обзор современных технологий машинного обучения. Направления применения в банковской деятельности. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении: интеллектуальные кредитные сервисы, интеллектуальные страховые сервисы, интеллектуальные сервисы интернета вещей.

Технология распределенных реестров и блокчейн. Классификация сетей распределенных реестров. Роли в системе. Консенсус и валидация. Криптография. Смарт-контракты. Преимущества технологии и возможные сферы ее применения. Риски и вызовы. Безопасность. Масштабируемость и скорость работы. Управление информацией. Мировой и российский опыт развития и применения технологии распределенных реестров.

Облачные технологии. Понятие облачных технологий и подходы к их применению. Сервисы облачной инфраструктуры. Бизнес-модели участников

облачной экосистемы. Условия развития облачной инфраструктуры на финансовом рынке. проблемы применения облачных технологий на финансовом рынке в России.

Принципы открытых интерфейсов (Open API). Понятие открытых интерфейсов. Виды открытых интерфейсов и их влияние на банки и финтех-компании. Мировой опыт регулирования применения API. Перспективы развития открытых интерфейсов на финансовом рынке России.

Технологии RegTech и SupTech. Создание и развитие финансовой инфраструктуры для применения финансовых технологий.

Понятие экосистемы, маркетплейса, платформы.

Тема 4. Обеспечение безопасности и устойчивости применения финансовых технологий и инноваций в банковской сфере

Важность организации защиты банковской информации на современном этапе. Виды и приемы организации защиты. Основные организационные, программно-технические и криптографические меры защиты. Политика безопасности. Технология построения систем защиты. Угроза безопасности. Классификация угроз безопасности. Характеристики наиболее распространенных угроз безопасности. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере. Мониторинг киберугроз. Проблема обеспечения кибербезопасности. Управление рисками и регулирование в сфере финансовых технологий. Регулятивные «песочницы». Цифровое неравенство, цифровая зависимость, цифровая колонизация.

Биометрическая система удаленной идентификации клиентов, проблемы её внедрения в России. Кибермошенничество, социальная инженерия, криминальная инженерия, риски AML.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 2

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа * - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.	Лекции	Семинары, практические занятия		
1.	Понятие финансовых технологий и банковских инноваций	27	6	2	4	21	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия
2.	Информационное, техническое и программное обеспечение банковских инноваций.	27	6	2	4	21	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия
3.	Перспективные фи-	27	6	2	4	21	Устный опрос, тестовый

	нансовые технологии						контроль, дискуссия
4.	Обеспечение безопасности и устойчивости применения финансовых технологий и банковских инноваций в банковской сфере	27	6	2	4	21	Устный опрос, тестовый контроль, дискуссия. Круглый стол по итогам изучения
	В целом по дисциплине	108	24	8	16	84	Согласно учебному плану: эссе
	Итого в %	100	22	33	67	78	

*Объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
Понятие финансовых технологий и банковских инноваций	1. Понятие Финтех и основные этапы его развития. 2. Трансформация финансовой отрасли в цифровой экономике. 3. «Кривая Гартнера» (Gartner) – цикл развития новой технологии. 4. Инновационные решения и новые тенденции в сфере современных банковских технологий. Рекомендуемые источники из раздела 8: 10,11,12, 13, 15,17 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1,3, 4,6,8, 10	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
Информационное, техническое и программное обеспечение банковских инноваций	1. Web-сайт кредитной организации. 2. Хранилище данных. Центры обработки данных. 3. Методы реализации проектов по информатизации кредитных организаций. 4. Понятие процессного подхода в управление. Бизнес-процессы коммерческого банка. Рекомендуемые источники из раздела 8: 4,6,7,10,12,13,14,15,16,17 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1,2,3,4,6,7,8,10	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии
Перспективные финансовые технологии	1. Развитие финансовых технологий и модернизация традиционных направлений оказания финансовых услуг. 2. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V). 3. Обзор современных технологий машинного обучения.	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии

	4. Мировой и российский опыт развития и применения технологии распределенных реестров. 5. Перспективы развития открытых интерфейсов на финансовом рынке России. 6. Создание и развитие финансовой инфраструктуры для применения финансовых технологий. Рекомендуемые источники из раздела 8: 4,5,6,7,9,10,11,12,13,15,16,17 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1,3,4,5,6,7,8,9,10	
Обеспечение безопасности и устойчивости применения финансовых технологий и банковских инноваций в банковской сфере	1. Угроза безопасности. Классификация угроз безопасности. Характеристики наиболее распространенных угроз безопасности. 2. Регулятивные «песочницы». 3. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере. 4. Опасность цифровой колонизации. Цифровое неравенство Рекомендуемые источники из раздела 8: 4,5,6,7,8.9,10,11,12,13,14,15,16,17 Рекомендуемые источники из раздела 9: 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10	1. Обсуждение вопросов темы 2. Решение тестовых заданий 3. Обсуждение результатов самостоятельной работы в форме научной дискуссии 4. Круглый стол по итогам изучения раздела

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение**	**Формы внеаудиторной самостоятельной работы**
Понятие финансовых технологий и банковских инноваций	1 Основные направления использования информационных технологий в банковской деятельности. 2. «Кривая Гартнера» (Gartner) – цикл развития новой технологии по отраслям и годам. 3. Стратегия ИТ Банка России	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии
Информационное, техническое и программное обеспечение банковских инноваций	1.Типовая структура автоматизированной банковской системы. 2.Современное состояние рынка автоматизированных банковских систем в России. 3. Выбор технологической платформы автоматизированной банковской системы. 4.Цели, задачи и особенности CRM для банков, их интеграция с АБС. Инструменты CRM.	1. Изучение нормативных правовых актов, научной и учебной литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии

	5.BI-системы, BPM-системы.	
Перспективные финансовые технологии	1.Критерии аналитических задач, решение которых предпочтительно с использованием технологий Big Data. 2. Цикл обработки данных: поиск данных, сбор данных, очистка данных, трансформация данных, интеллектуальный анализ данных, интерпретация и практическое применение результатов. 3. Технологии In-Memory. Понятие и подходы к применению. 4. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении: интеллектуальные кредитные сервисы, интеллектуальные страховые сервисы, интеллектуальные сервисы интернета вещей. 5. Мировой опыт регулирования применения API. 6. Технологии RegTech и SupTech.	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии
Обеспечение безопасности и устойчивости применения финансовых технологий и банковских инноваций в банковской сфере	1.Политика безопасности. 2 Анализ международного опыта внедрения в практическую банковскую деятельность регулятивных песочниц. 3.Современные способы идентификации. Биометрические технологии, создание инфраструктуры для их массового применения. 4 Проблема обеспечения кибербезопасности.	1. Изучение нормативных правовых актов, литературы и интернет-ресурсов 2. Подготовка к участию в дискуссии. 3. Подготовка к круглому столу по итогам изучения дисциплины

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования Финансового факультета.

Примерный перечень тем эссе

1. Необходимость и цели автоматизации банковской деятельности: новые тренды
2. Цели и задачи внедрения BPM-систем в деятельность коммерческих банков
3. Использование методологий Agile и Scrum в банковской сфере.
4. Интеллектуальное программное обеспечение и машинное обучение: новые возможности и риски.
5. Облачные технологии: новые возможности и риски.
6. Технология распределенных реестров: понятие и практики внедрения.
7. BigData: внедрение технологии для улучшения финансовой деятельности изменяет отношения с клиентом?
8. Open API и новые возможности для коммерческих банков.
9. Социогуманитарные риски внедрения новых технологий в финансовую сферу
10. Технологии RegTech и SupTech : новые возможности и риски.
11. Влияние финтеха на розничный банкинг.

12. Доверие к финансовым технологиям: проблемы и способы их преодоления
13. Поведенческая биометрия как новая технология идентификации клиентуры банка.
14. Построение цифровой бизнес-модели банка на основе применения современных технологий
15. Развитие института классического банкинга в условиях перехода к использованию сквозных технологий.
16. Финтех и финансовые услуги для маломобильных групп граждан
17. Цифровые риски и их место в современной системе банковского риск-менеджмента
18. Экосистема и ландшафт финтеха
19. Этические проблемы применения финансовых технологий
20. Agile mindset в современном банковском секторе
21. Digital intelligence - описание и примеры использования в банковской деятельности
22. Искусственный интеллект для целей маркетинга финансовой деятельности – примеры использования
23. Использование методов обработки больших данных для целей коммерческого банка
24. Использование облачных технологий в современном коммерческом банке
25. Технологии хранения данных DataLake и DataWarehouse – основные различия и перспективы использования в банковской деятельности
26. Тренды цифровизации экономики Российской Федерации
27. Цели и средства моделирования бизнес-процессов
28. Цифровизация банковской деятельности в России – тренды и перспективы
29. Электронные денежные системы и блокчейн – влияние на банковскую систему и перспективы развития

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, приведен в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 5

Наименование компетенции	Наименование индикаторов	Результаты обуче-	Типовые контрольные за дания

	достижения компетенции	ния (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	
ПК-5 Способность разрабатывать планы стратегического развития банка, организовывать процессы предоставления доступа к банковским продуктам	1.Формирует планы стратегического развития, согласуя их с целями и задачами системы управления рисками организации 2.Организует процесс стратегического планирования, индикаторов планирования, обеспечивающих доступ к банковским продуктам.	1. *знать*: приемы разработки стратегии развития кредитной организации в условиях цифровизации, современные приемы предоставления доступа к банковским продуктам и услугам с применением финансовых технологий; *уметь*: разработать план стратегического развития кредитной организациии в условиях цифровизации банковской деятельности 2. *знать*: приемы разработки инновационных банковских продуктов и услуг с применением финансовых технологий в рамках стратегии развития кредитной организации; *уметь*: разработать план предоставления высокотехнологичного доступа к банковском продуктам в рамках стратегии развития кредитной организации в условиях цифровизации;	Задание Задание 1. Цели программы «Цифро вая экономика Российской Федера ции: • Создание экосистемы цифровой экономики Российской Федерации • Создание необходимы и достаточных условий институционального инфраструктурного характера • Повышение конкурентоспособности н глобальном рынке ка отдельных отраслей, так экономики в целом 2. Сформулируйте цели циф ровизации банковского сектора эко номики РФ. 3. Выделите три-четыре ос новные задачи, стоящие перед ком мерческими банками в связи с фор мированием цифровой экономики Задание Машинное обучение - направле ние искусственного интеллекта, свя занное с разработкой и построением аналитических моделей, которы способны автоматически обнару жить в данных скрытые и ранее не известные закономерности, а такж самостоятельно приобретать свой ства, необходимые для реализации этих закономерностей. Ключевое звено машинного обуче ния - обучающая выборка - набо данных, который описывает иссле дуемые объекты или процессы и от ражает присущие им свойства и за кономерности. Обучающая выборк - совокупность наблюдений за раз витием объекта или процесса в про шлом, м.б. создана экспертом ил аналитиком на основе некоторых ги потез, аналогий, личного опыта и возможно, интуиции. Требуется: Как вы считаете, во всех ли техноло

			гиях в банке можно применять мо дели, построенные с использова нием машинного обучения. Будут л они давать точный (истинный) ре зультат? Приведите примеры. Обос нуйте свою точку зрения.
ПКН-2 Способность при-менять продвинутые современные инструменты и ме-тоды анализа фи-нансово-кредитной сферы, финансов государственного и него-сударственного секторов экономики для целей эф-фективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-эконо-мических за-дач, в том числе, в условиях цифро-вой экономики и разви-тия Финтеха, раз-работки ме-ханизмов монетарного и финансового регу-лирования, как на уровне отдель-ных организаций и ин-ститутов финансо-вого рынка, так и на уровне публично-правовых образований	1.Владеет современ-ными инструментами и методами анализа и регулирования фи-нансов государствен-ного и негосудар-ственного секторов экономики, деятель-ности институтов фи-нансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует спо-собность решения проектно-экономиче-ских задач в профес-сиональной деятель-ности.	1. *знать*: основные инстру-менты и методы анализа и регулирования деятель-ности кредитных органи-заций при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг; *уметь*: - использовать ос-новные инструменты и методы анализа и регули-рования деятельности кредитных организаций при разработке и внедре-нии современных банков-ских продуктов и услуг; 2. *знать:* приемы организа-ции работы команды при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг; *уметь:* реализовать меро-приятия по обеспечению ресурсами, распределе-нию информации, подго-товке отчетов, монито-рингу и управлению сро-ками, стоимостью, каче-ством и рисками внедре-ния современных банков-ских продуктов и услуг;	Задание Актуальной задачей развития бан ковского дела в современных усло виях является поиск путей установ ления взаимодействия банков FinTech компаний. Оцените перспективность, ресурсо емкость и надежность каждой и приведенных ниже возможносте банков ответить на вызов со сторон FinTech компаний. 1. Заключать партнерства FinTech компаниями для взаимовы годного сотрудничества (с том числ оценки его перспектив) и получени «быстрых выигрышей» 2. Приобретать FinTech компа нии либо для их дальнейшей инте грации в свою бизнес-модель, либо целью диверсификации бизнеса. 3. Использовать решения, раз работанные FinTech компаниям для доработки своей бизнес-модел в части продуктовой линейки и кана лов коммуникации 4. Создавать площадки дл развития FinTech компаний и осу ществления интеграции между Бан ками и инновационными игроками. Задание Можно утверждать, что активном развитию необанков в России пре пятствует ряд факторов, которы связаны как с банками, так и с кли ентами: • приверженность традицион ному банкингу; • закрытость рынка; • недостаточность инвестици онных ресурсов; • неразвитость системы без опасности; • низкая оснащенность техни ческими устройствами; • отсутствие лицензий; • отсутствие понятной юри дической защиты; • зависимость от надежност работы инфраструктуры; • затраты на внедрение техно логий; • низкий уровень финансово грамотности; • повышенные риски;

	3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха.	3. *знать:* основные инструменты Финтеха и целесообразность их применения в деятельности кредитной организации при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг; *уметь:* реализовать мероприятия по использованию инструментов Финтеха для совершенствования банковской деятельности при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг;	• затраты на продвижение. Требуется: Распределите приведенные выш факторы в две группы. 1 группа препятствия развитию необанков с стороны банков. 2 группа – препят ствия развитию необанков со сто роны клиента. Обоснуйте свою точку зрения, поясните примерами. Задание Активное развитие FinTech способ ствовало формированию ряда трен дов на банковском рынке, указанны ниже. Требуется: Оцените перспективы их развития ближайшие годы. • Биометрическая идентифи кация (идентификация по отпечатк ладони для осуществления оплаты терминале/снятия денег в банко мате; идентификация по лицу/голос в отделении или для получения до ступа к мобильному банку) • Ежедневный банкинг (воз можность осуществления планиро вания и бюджетирования (в том числе для юридических лиц в рамка взаимодействия с налоговыми орга нами); предоставление возможност интеграции банковских продуктов сервисов в повседневную жизнь кли ента) • Персонификация (внедре ние персонифицированных элемен тов в цифровых каналах и дистанци онных каналах (интер-нет/мобиль ный банк, банкоматы); составлени психографического профиля дл подбора оптимальных для клиент продуктов и стиля коммуникации) • P2P сервисы (P2P кредито вание/обмен валюты через специа лизированные платформы; P2P де нежные переводы через социальны сети или по номеру телефона/e-mail • Robo-advisor (переход к кон сультациям на основе технологий физической поддержкой; автомати зация процесса инвестирования управления частным капиталом) • Big Data (использовани данных из внутренних (банковски операции клиента) и внешних источ ников с целью определения риск профиля клиента и его психографи ческого профиля, в том числе дл формирования таргетированны маркетинговых предложений (Nex best offer))

			• Blockchain (создание откры тых систем для осуществления подтверждения операций переход прав собственности; оптимизаци бизнес-процессов за счет коллектив ного использования данных; созда ние системы Smart-контрактов) • API (создание «модулей» включающих банковские продукт и сервисы, для дальнейшего встраи вания в продукты/сервисы други компаний (например, функция кре дитования на сайте продажи авиаби летов) Задание Одним из новых направлений в раз витии финансовых (банковских) тех нологий является работа на опереже ние при взаимодействии с клиен тами. Охарактеризуйте это направ ление, приведите примеры. Попы тайтесь разработать собственны продукт в соответствии с данным направлением. Какие из современ ные финансовые технологии Вы бы использовали для этих целей. Каки риски сопровождают такое взаимо действие.
		4. *знать:* методы анализа Big Data и целесообраз-ность их применения при разработке и внедрении	

		современных банковских продуктов и услуг; *уметь:* реализовать мероприятия по организации процессов машинного обучения на основе анализа BigData при разработке и внедрении современных банковских продуктов и услуг.	
	4. Владеет методами анализа Big Data, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка		

Показателями оценивания компетенций являются наиболее значимые знания и умения, которые получены студентами в процессе освоения дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине оценивается по 100-бальной шкале. Балльная оценка текущего контроля успеваемости студента в семестре составляет максимально 40 баллов. Балльная оценка в зачетно-экзаменационную сессию не превышает 60 баллов.

Распределение максимальных баллов по видам работ:

№ п/п	*Вид отчетности*	*Максимальная сумма баллов.*
1	Работа в семестре	40

2	Экзамен	60
3	Итого:	100

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине учитываются:

1) посещение студентом занятий и работа студента на занятиях (участие в дискуссии, разбор практических ситуаций);

2) работа студента во внеаудиторное время (изучение основной и дополнительной литературы, интернет-ресурсов, работа с электронными образовательными ресурсами), выполнение заданий преподавателя, написание эссе.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса, консультирования студентов, проверки выполнения ими самостоятельных заданий.

Промежуточный контроль проводится в форме экзамена.
Экзаменационный билет содержит два вопроса и практико-ориентированное (ситуационное) задание.

Структура экзаменационного билета:

- Теоретический вопрос (20 баллов)
- Теоретический вопрос (20 баллов)
- Практико-ориентированное (ситуационное) задание (20 баллов)

В электронную зачетную книжку студента оценка проставляется по общепринятой пятибалльной системе в соответствии с балльно-рейтинговой системой.

Типовые тестовые задания

1.Выберите рекомендации для повышения надежности автоматизированных банковских систем:

1) подбор максимально надежных элементов;
2) привлечение к проектированию зарубежных специалистов;
3) полное тестирование до ввода в промышленную эксплуатацию с целью определения “критических” элементов;
4) тестирование с целью проверки правильности формирования расчетных и платежных документов;
5) резервирование “критических” элементов;
6) создание резервов для последующей модернизации системы.

2.Какие виды резервирования “критических” элементов используются для повышения надежности банковских систем:

1) прямое и косвенное;
2) “горячее” и “холодное”;
3) нисходящее и восходящее;
4) дублирование и троирование.

3. Блокчейн - это:

1) один из видов проектного финансирования,

2) новые технологии биометрической идентификации;
3) современная криптовалюта;
4) один из видов технологии распределенных реестров;
5). Модуль системы быстрых платежей.

4. Выберите причины, из-за которых первые попытки автоматизации успеха не имели:
1) уровень развития вычислительной техники не обеспечивал удобной формы предоставления услуг;
2) вычислительная техника не обладала высокой надежностью;
3) создание автоматизированных систем требовало значительных капиталовложений;
4) существующий документооборот еще мог быть обслужен имеющимся персоналом;
5) существующая законодательная база запрещала использовать в банковской практике вычислительную технику;
6) отсутствие антивирусных программных средств не позволяло использовать программное обеспечение.

Типовые практико-ориентированные (ситуационные) задания

1. Проведите сравнительный анализ развития инфраструктуры в банковской сфере (за любые пять лет, начиная с 2000 года (данные для анализа представлены в виде диаграммы) (количество банкоматов, платежных терминалов, количество счетов для дистанционного доступа через интернет или мобильную связь). Объясните причины изменений темпов развития.

2. Проведите хронологический анализ развития этапов внедрения информационных технологий в деятельность кредитных организаций. Укажите факторы, обусловившие, по Вашему мнению, появления новых продуктов и услуг и их развитие и совершенствование.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. «Кривая Гартнера» (Gartner) – цикл развития новой технологии.
2. BigData. Основные характеристики больших данных и их влияние на сбор, хранение, обработку и анализ данных (4V).
3. Виды, основные особенности и направления использования финансовых технологий в практической деятельности коммерческого банка.
4. Дайте описание новых тенденций в развитии банковских технологий.
5. Дайте характеристику понятию политика безопасности. Опишите технологию построения систем защиты.
6. Дайте характеристику современным способам идентификации клиентуры банка

7. Дайте характеристику технологии RegTech
8. Дайте характеристику технологии SupTech.
9. Дайте характеристику технологии распределенных реестров. Преимущества технологии и возможные сферы ее применения
10. Интеллектуальный анализ данных и информации. Области применения методов и технологий интеллектуального анализа данных.
11. Классификация сетей распределенных реестров. Роли в системе.
12. Классификация угроз безопасности в системах автоматизации банковской деятельности
13. Методы и задачи машинного обучения, области применения методов и технологий машинного обучения.
14. Мировой опыт регулирования применения API. Перспективы развития открытых интерфейсов на финансовом рынке России.
15. Объясните влияние финансовых технологий на изменение бизнес-моделей банковской деятельности.
16. Основные направления использования информационных технологий в банковской деятельности.
17. Охарактеризуйте виды и приемы обеспечения безопасности современных банковских технологий
18. Охарактеризуйте инновационные решения в сфере современных банковских технологий
19. Охарактеризуйте информационное обеспечение финансовых технологий
20. Охарактеризуйте понятия экосистемы и маркетплейсы
21. Оцените место банков в новой финансовой отрасли.
22. Оцените роль аутсорсинга при внедрении финансовых технологий (возможности и риски)
23. Понятие и виды открытых интерфейсов. Виды открытых интерфейсов и их влияние на банки и финтех-компании.
24. Понятие ИТ-аутсорсинга при внедрении финансовых технологий
25. Понятие облачных технологий и подходы к их применению. Сервисы облачной инфраструктуры
26. Понятие процессного подхода в управление. Бизнес-процессы коммерческого банка.
27. Понятие процессного подхода в управление. Бизнес-процессы коммерческого банка. BPM-системы.
28. Понятие Финтех и основные этапы его развития.
29. Предпосылки, стимулирующие развитие финансовых технологий в Российской Федерации.
30. Проанализируйте поколения банковских автоматизированных систем
31. Проблема обеспечения кибербезопасности
32. Проблемы применения облачных технологий на финансовом рынке в России.
33. Раскройте влияние современных финансовых технологий на повышение конкурентоспособности российской банковской системы

34. Риски применения информационных технологий в деятельности коммерческого банка.
35. Современные технологии машинного обучения.
36. Создание и развитие финансовой инфраструктуры для применения финансовых технологий.
37. Стратегия ИТ Банка России. Основные положения
38. Сформулируйте понятие, цели и задачи создания регулятивных «песочниц».
39. Сформулируйте проблемы внедрения финансовых технологий в деятельность кредитных организаций
40. Технологии и особенности принятия бизнес-решений с использованием информационных технологий
41. Технология блокчейн и возможности ее применения в банковской сфере
42. Требования, которым должна удовлетворять автоматизированная банковская система
43. Угрозы и риски внедрения новых финансовых технологий в банковской сфере.
44. Укажите системные факторы банковских рисков при внедрении финансовых технологий
45. Управление рисками и регулирование в сфере облачных сервисов.
46. Оцените условия успешного внедрения современных финансовых технологий в России
47. Финансовые технологии, основанные на обработке данных и машинном обучении
48. Характеристика наиболее распространенных угроз безопасности финансовых технологий.
49. Цели, задачи и особенности CRM для банков. Инструменты CRM
50. Big Data: цикл обработки данных: поиск данных, сбор данных, очистка данных, трансформация данных, интеллектуальный анализ данных, интерпретация и практическое применение результатов.

Пример экзаменационного билета

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Дисциплина «Финансовые технологии и инновации в банке »
Институт онлайн образования
Форма обучения очная **Модуль 3**
Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
Магистерская программа «Банковское дело и риск-менеджмент»
Учебная группа БДиРМ23-1М

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 3

1 вопрос(максимум 20 баллов)

Развитие института классического банкинга в условиях перехода к использованию новых информационных технологий

2 вопрос(максимум 20 баллов)

Понятие блокчейн и примеры его применения

3 вопрос (максимум 20 баллов). Практико-ориентированное задание

Прочитайте фрагмент информационного сообщения:

«….представитель банка отметил, что в период пандемии российские банки столкнулись с пятью векторами атак:

- массовая компрометация конфиденциальной информации (персональные данные, реквизиты платежных карт, данные по транзакциям) – она происходит с участием сотрудников, представителей подрядных организаций;
- разглашение чувствительной информации – визуальных копий паспортов, водительских удостоверений;
- фишинговые атаки – подставные лица звонят клиентам, представляясь сотрудниками банка, и от лица кредитной организации разводят на перечисление своих средств на подставные счета;
- спровоцированные p2p-переводы в рамках платежных интернет-сервисов – за год объемы таких переводов выросли в несколько десятков раз, ущерб, по некоторым данным, составляет порядка 1 млрд рублей за период с марта по октябрь 2020 года;
- фишинговые атаки с использованием QR-кодов (QR-фишинг) – мошенники рассылают QR-коды для платежей на подставные реквизиты».

Какая из атак является, на Ваш взгляд, наиболее опасной и имеет высокий потенциал для развития? Обоснуйте свою точку зрения. Предложите систему мер, которая могла бы помочь в борьбе с ней.

Подготовил: О.С. Рудакова

Утверждаю:
Руководитель Департамента
банковского дела и монетарного регулирования М.А. Абрамова

«хх» ххххх 202х г.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые документы

1. ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86 - ФЗ.
2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. №395- 1.
3. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ
4. ФЗ «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ.
5. ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ.
6. ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» от 20 июля 2020 года №211-ФЗ
7. ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации» от 27 июля 2006 № 149–ФЗ
8. ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 № 115–ФЗ
9. ФЗ "О персональных данных" от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ
10. Национальный проект "Цифровая экономика» на период 2019-2025 г.г..

Основная литература

11. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и напр. магистратуры «Финансы и кредит» / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — ISBN 978-5-406-11640-1. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/949371 (дата обращения: 10.11.2023). — Текст : электронный.

12. Финансовые технологии в банках : для напр. бакалавриата и магистратуры «Экономика» / О. С. Рудакова, О. М. Маркова, Н. Н. Мартыненко [и др.] ; под ред. О. С. Рудаковой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2025. — 309 с. — ISBN 978-5-406-12219-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/950746 (дата обращения: 10.11.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

13. Чишти, С. Финтех. Путеводитель по новейшим финансовым технологиям : пер. с англ. / С. Чишти, Я. Барберис.— Москва : Альпина Паблишер, 2017. — 343 с.— ISBN 978-5-9614-6111-4. — ЭБС Znanium.com. — URL: https://znanium.com/catalog/product/1874914 (дата обращения: 10.11.2023). — Текст : электронный.
14. Банковские информационные системы и технологии : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» / О. И. Лаврушин, В. И. Соловьев, В. Е. Косарев [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, В. И. Соловьева ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 527 с. — ISBN 978-5-406-10982-3. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/947131 (дата обращения: 10.11.2023). — Текст : электронный.
15. Доверие к участникам финансового рынка: модели его оценки и повышения в условиях цифровой трансформации : монография / О. И. Лаврушин, И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 230 с. — ISBN 978-5-406-08841-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/941526 (дата обращения: 10.11.2023). — Текст : электронный.
16. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р. А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 222 с. — ISBN 978-5-16-010471-3. — ЭБС Znanium.com. — URL: https://znanium.com/catalog/product/1861789 (дата обращения: 10.11.2023). — Текст : электронный.
17. Морозко, Н. И. Основные тренды развития индустрии финансовых технологий : монография / Н. И. Морозко, В. Ю. Диденко ; [Финуниверситет]. — Москва : Русайнс, 2021. — 175 с. — ISBN 978-5-4365-7246-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: https://book.ru/book/940301 (дата обращения: 10.11.2023). — Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. URL:http//www.it-finance.com - Информационные технологии в финансах
2. URL:http//www.rbk.ru - Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг
3. URL:http://arb.ru - Официальный сайт Ассоциации российских банков
4. URL:http://futurebanking.ru - Официальный сайт ООО «Регламент-Медиа»
5. URL:http://www.banki.ru - Официальный сайт ИА «Банки.ру»
6. URL:http://www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
7. URL:http://www.fintechru.org - Официальный сайт Ассоциации ФинТех
8. URL:http://www.if24.ru -Официальный сайт ООО «Инвест-Форсайт»
9. URL:http://www.prime-tass.ru - Агентство экономической информации «Прайм-Тасс»
10. URL:http://www.tadviser.ru - Официальный сайт «Tadviser.ru».

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Приказы Финуниверситета», URL: https://clck.ru/34CyFe) и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация проводится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»; подраздел «Организация учебного процесса» - «Общие нормативные документы по учебной работе», URL: https://clck.ru/MQ4Kq). Департаментом могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Информационно-правовая система «Гарант»
Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
Электронная энциклопедия: http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki
Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» http://www.skrin.ru/
Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com
Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»
https://www.biblio-online.ru/
Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru

Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки https://dvs.rsl.ru/

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Образовательный процесс по учебной дисциплине «Финансовые технологии и инновации в банке» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ЭТИКА И КОРПОРАТИВНАЯ СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ В ИСЛАМСКИХ ФИНАНСАХ»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная
Код дисциплины	Б.1.2.1.5

Грозный, 2025

Шовхалов Ш.А. Рабочая программа учебной дисциплины «Этика и корпоративная социальная ответственность в исламских финансах» [Текст] / Сост. Шовхалов Ш.А. – Грозный: ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025.

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование», рекомендована к использованию в учебном процессе (протокол № 2 от 30 апреля 2025г.), составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», (Квалификация выпускника – Магистр), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 года №991, с учетом профиля «Классическая и исламская модели современного банкинга», а также учебного плана по данному направлению подготовки.

© Ш.А. Шовхалов, 2025 г.
© ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025 г.

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО 52
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ 53
4.1. Структура дисциплины 53
4.2 Содержание разделов дисциплины 54
4.3. Разделы дисциплины 54
4.4 Самостоятельная работа обучающихся 55
4.5 Лабораторная работа 55
4.6 Практические занятия 55
4.7 Курсовой проект (курсовая работа) 55
4.3. Разделы дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 55
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ 56
7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 59
7.1 Основная литература 59
7.2 Дополнительная литература 59
7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы 59
7.4 Периодическая литература 59
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 59
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ 60
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ 60

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формирование у магистрантов теоретических знаний об этической составляющей деятельности исламских финансовых институтов, а также их социальной ответственности.

Задачи:

– овладение теоретическими знаниями об этической составляющей деятельности исламских финансовых институтов;

– изучение ключевых инструментов социальной ответственности в деятельности исламских финансовых институтов;

– получение навыков применения знаний в ходе расчета закята.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Этика и корпоративная социальная ответственность в исламских финансах» относится к модулю дисциплин по выбору программы магистратуры федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Классическая и исламская модели современного банкинга».

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении таких дисциплин как «Основы исламской экономики», «Исламское корпоративное право» и др. Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины, способствует осуществлению научно-исследовательской работы

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В совокупности с другими дисциплинами базовой части ФГОС ВО дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» направлена на формирование следующих компетенций магистра по направлению «Финансы и кредит»:

Код и наименование профессиональной компетенции	**Наименование индикатора достижения профессиональной компетенции**
ПКН-1 Способность решать практические и (или) научно - исследовательские задачи как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе фундаментальной теоретической подготовки в области финансов и кредита	1. Выявляет проблемы как в деятельности финансовых органов, различных институтов и инфраструктуры финансового рынка, так и на уровне российского и мирового финансового рынка, публично-правовых образований, организаций на основе системного, эволюционного и институционального подходов в методологии исследования современного финансового рынка и современных концепций финансов и кредита. 2. Проводит критический анализ выявленных проблемных ситуаций. 3. Выдвигает самостоятельные гипотезы при решении научно - исследовательских задач в области финансов и кредита 4. Разрабатывает эффективное решение проблем, предлагает новые оригинальные проекты, вырабатывает стратегию и планы действий.
ПКН-2 Способность применять продвинутые современные инструменты и методы анализа финансово-кредитной сферы, финансов государственного и негосударственного секторов экономики для целей эффективного управления финансовыми ресурсами, решения проектно-экономических задач, в том числе, в условиях цифровой экономики и развития Финтеха, разработки механизмов монетарного и финансового регулирования, как на уровне отдельных	1.Владеет современными инструментами и методами анализа и регулирования финансов государственного и негосударственного секторов экономики, деятельности институтов финансово-кредитной сферы. 2. Демонстрирует способность решения проектно-экономических задач в профессиональной деятельности. 3. Демонстрирует освоение инструментов Финтеха.

организаций и институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований	4. Владеет методами анализа Big Date, использует для решения профессиональных задач на микро-, мезо- и макроуровнях, в том числе на уровне финансового рынка.
ПК-1 Способность осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга	1) Осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и интерпретируя рыночные данные для принятия обоснованных решений (ПК-1-1) 2)Разрабатывает стратегические планы для традиционных банков, основываясь на анализе рыночных условий, экономических трендов и конкурентного окружения (ПК-1-2) 3)Проводит профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты (ПК-1-3) 4)Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов (ПК-1-4)

В результате изучения дисциплины магистрант должен:
Знать:
- ключевые этические аспекты в исламском праве;
- сущность социальной ответственности;
- основополагающие правила расчета и выплаты закята.
Уметь:
- использовать финансовую отчетность для расчета закята к выплате нуждающимся слоям населения;
- находить необходимую информацию для выплаты закята конкретным категориям населения.
Владеть:
- навыками поиска информации в финансовой отчетности, необходимой для расчета закята;
- способностью предложения конкретных направлений использования закята.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

Форма работы обучающихся /Виды учебных занятий	*Трудоемкость, часов*	
	7 модуль	*Всего*
Общая трудоемкость	**108**	**108**
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем:	**24**	**24**
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**84**	**84**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-

Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Тестирование (Т)	-	-
Реферат (Р)	30	30
Эссе (Э)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	54	54
Зачет/экзамен	**36-экзамен**	**36-экзамен**

4.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	*Наименование раздела*	*Содержание раздела*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Основы этичных норм в исламских финансовых учреждениях	Ихсан как составная часть религии, ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве, ответственность за несоблюдение этичных норм, регулирование этичных норм	**ДЗ**
2	Виды социальной ответственности в исламской экономике	Кард аль-хасан, вакф, садака, такафул, закят: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права	**ДЗ**
3	Правила расчета закята	Закятооблагаемое имущество (денежные средства, золото, серебро, запасы, скот, продукты земледелия), сущность и способы определения нисаба, дебиторская и кредиторская задолженность в ходе расчета закята, закят с бизнеса, расчет закят по финансовой отчетности	**ДЗ**
4	Распределение закята	Лунный календарь, определение времени выплаты закята, перенос выплаты закята, категории населения для выплаты закята, приоритет между категориями, посредники при распределении закята	**Р**

Домашнее задание (ДЗ) написание реферата (Р).

4.3. Разделы дисциплины, изучаемые в 1 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Основы исламского корпоративного права	27	2	4	-	21
2	Источники исламского корпоративного права	27	2	4	-	21
3	Контракты в исламском корпоративном праве	27	2	4	-	21
4	Регулирование коммерческих операций в исламском корпоративном праве	27	2	4	-	21
	Итого:	108	8	16	-	84

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР	Оценочное средство	Кол-во часов	Код компетенций
Основы этичных норм в исламских финансовых учреждениях	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	21	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Виды социальной ответственности в исламской экономике	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	21	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Правила расчета закята	Подготовка к лекции и практическим занятиям, написание реферата	УД, МП	21	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Распределение закята	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, расчетно-графическое задание	УД, Э	21	ПКН-1, ПКН-2, ПК-1
Всего часов			**84**	

(УД) – устный доклад, (Р) – реферат, (МП) – мультимедийная презентация, (Э) – эссе.

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена учебным планом.

4.6 Практические занятия

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов
1	2	3
10.	Основы этичных норм в исламских финансовых учреждениях	4
11.	Виды социальной ответственности в исламской экономике	4
12.	Правила расчета закята	4
13.	Распределение закята	4
ИТОГО		16

4.7 Курсовой проект (курсовая работа)

Не предусмотрен учебным планом

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы:

- аудиторная;
- внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине выполняется на учебных занятиях по заданию и под контролем преподавателя.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, без его непосредственного участия, но под его контролем.

Формами аудиторной самостоятельной работы в условиях реализации компетентностного подхода являются активные и интерактивные формы проведения занятий, а именно: компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных

ситуаций, кейс-стадии, психологические и иные тренинги и другие формы

Формами внеаудиторной самостоятельной работы, которые определяются содержанием учебной дисциплины, степенью подготовленности студента в зависимости от курса обучения, являются:

– работа с основной и дополнительной литературой;

– самостоятельное ознакомление с лекционным материалом;

– подготовка реферативных обзоров источников периодической печати, заранее определенных преподавателем;

– поиск информации по теме с последующим ее представлением в аудитории в форме доклада и презентаций;

– написание рефератов;

– подготовка к деловым и ролевым играм;

– подготовка к зачетам и экзаменам;

– подготовка выпускной квалификационной работы.

– Критериями оценки результатов самостоятельной работы студента являются:

– уровень освоения студентом учебного материала;

– уровень сформированности умений студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;

– уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.

Работа по контролю усвоения материала: решение задач, круглый стол и др. активные формы обучения.

Самостоятельная работа обучающихся должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать обучающихся на умение применять теоретические знания на практике.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов и промежуточный контроль в форме зачета и экзамена.

Примерная тематика эссе:

1. Сущность и способы определения нисаба
2. Дебиторская задолженность в ходе расчета закята
3. Кредиторская задолженность в ходе расчета закята
4. Закят с бизнеса
5. Расчет закят по финансовой отчетности
6. Лунный календарь
7. Определение времени выплаты закята
8. Перенос выплаты закята
9. Категории населения для выплаты закята
10. Приоритет между категориями для выплаты закята
11. Посредники при распределении закята

Примерная тематика рефератов:

1. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: равенство
2. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: милосердие
3. Ответственность за несоблюдение этичных норм
4. Регулирование этичных норм
5. Кард аль-хасан: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права

6. Вакф: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
7. Садака: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
8. Такафул: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
9. Закят: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
10. Закятооблагаемое имущество: денежные средства, золото, серебро
11. Закятооблагаемое имущество: запасы
12. Закятооблагаемое имущество: скот
13. Закятооблагаемое имущество: продукты земледелия

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат – это письменное выступление по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников.

Объем реферата обычно составляет 10-15 страниц в компьютерном исполнении (формат А 4, шрифт – Times New Roman, размер –14, интервал – 1,5) по избранной теме в соответствии со специальностью.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения (Министерство образования и науки РФ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чеченский государственный университет»), тема реферата, фамилия автора, фамилия проверяющего преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется сверху номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием начальных страниц.

Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman Cyr или Arial Cyr, размер шрифта - 14 пт. При работе с другими текстовыми редакторами шрифт выбирается самостоятельно, исходя из требований - 60 строк на лист (через 2 интервала).

Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посредине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся вверху в середине листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

Вопросы к экзамену

1. Ихсан как составная часть религии
2. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: обман
3. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: справедливость
4. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: равенство
5. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: милосердие
6. Ответственность за несоблюдение этичных норм
7. Регулирование этичных норм
8. Кард аль-хасан: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
9. Вакф: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
10. Садака: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
11. Такафул: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права

12. Закят: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
13. Закятооблагаемое имущество: денежные средства, золото, серебро
14. Закятооблагаемое имущество: запасы
15. Закятооблагаемое имущество: скот
16. Закятооблагаемое имущество: продукты земледелия
17. Сущность и способы определения нисаба
18. Дебиторская задолженность в ходе расчета закята
19. Кредиторская задолженность в ходе расчета закята
20. Закят с бизнеса
21. Расчет закят по финансовой отчетности
22. Лунный календарь
23. Определение времени выплаты закята
24. Перенос выплаты закята
25. Категории населения для выплаты закята
26. Приоритет между категориями для выплаты закята
27. Посредники при распределении закята

Шкала и критерии оценивания устного опроса

Баллы	Критерии
5	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.
4	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
3	Демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
2-1	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
0	Не было попытки выполнить задание

Шкала и критерии оценивания промежуточного контроля

Оценка	Критерии
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знании, причем не затрудняется с ответом при видоизменении задании, использует в ответе материал разнообразных литературных источников, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

1. Ценности и принципы исламской экономики / перевод Дж. Мирзоев, под редакцией В. С. Автономов. — Москва : Садра, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-906859-18-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89675.html (дата обращения: 04.07.2023).

2. Сюкияйнен, Л. Р. Исламское право и диалог культур в современном мире / Л. Р. Сюкияйнен. — 2-е изд. — Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2022. — 684 с. — ISBN 978-5-7598-2414-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/124795.html (дата обращения: 16.10.2022)

7.2 Дополнительная литература

1. Исламское право. Т.1 : учебное пособие / Мухаммад сост., перевод Н. А. Зейналов. — Москва : Садра, 2016. — 374 с. — ISBN 978-5-91847-006-0, 978-5-906016-99-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89638.html (дата обращения: 24.07.2023)

2. Исламское право. Т.2 : вопросы экономики и общественных отношений / . — Москва : Садра, 2017. — 400 с. — ISBN 978-5-906859-37-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89639.html (дата обращения: 30.05.2025).

7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы

www.government.ru - Официальный сайт Правительства РФ
www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов РФ
http://fcsm.ru - Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам
www.consultant.ru Справочная правовая система «Консультант Плюс»
www.garant.ru Справочная правовая система «Гарант»

7.4 Периодическая литература

9. Банковские услуги
10. Банковское дело
11. Финансы и кредит
12. Финансы

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой студентам учебной дисциплины «Актуальные проблемы финансов» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы студентов.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Государственные и муниципальные финансы» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы студентов в соответствии с модульно-рейтинговой системой дает возможность завершения курса с получением зачета. При случае нарушений графика выполнения тематического плана студент должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям.

Методические указания для практических и/или семинарских занятий

Экзамену предшествует проведение семинарских занятий по заранее предусмотренному плану. Семинар проводится по узловым и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы. Он может быть построен как на материале одной лекции, так и на содержании обзорной лекции, а также по определённой теме без чтения предварительной лекции. Главная и определяющая особенность любого семинара – наличие элементов дискуссии, проблемности, диалога между преподавателем и студентами и самими студентами. Студент должен ознакомиться с планом семинара, а также с рекомендуемыми источниками. Особое внимание следует уделить изучению и использованию на семинаре нормативных правовых актов по соответствующей теме. Знание и применение именно этих актов служит главным критерием для оценки подготовленности студента как на семинарском занятии, так и на экзамене.

В настоящее время количество нормативных актов по финансам настолько велико, что изучение всех этих документов в учебном курсе затруднительно. Поэтому студентам необходимо изучить в первую очередь основные федеральные законы и иметь их тексты на семинарских занятиях для работы по ним.

Нормативные правовые акты подвергаются частым изменениям. Поэтому обучающимся надлежит обращать на это особое внимание и использовать только последнюю (действующую) редакцию соответствующего акта. Допускается использование законодательства, опубликованного как в официальных источниках (например, в «Собрании законодательства РФ»), так и в электронных правовых базах данных («Консультант Плюс», «Гарант» и другие).

Для подготовки к практическим занятиям помимо законодательства студенту рекомендуется изучить научно-практическую литературу, которая указана в учебно-методическом комплексе. На семинаре магистрант вправе пользоваться конспектами различных учебников и учебных пособий.

По спорным проблемам студент должен иметь представление о различных позициях, высказываемых по соответствующему вопросу, и уметь аргументировано выбирать правильный с его точки зрения подход.

К семинарскому занятию студентам следует выполнить все задания преподавателя, в том числе решить предложенные задачи.

Все неясные вопросы, возникающие в процессе изучения курса, студенту незамедлительно следует решать с преподавателем, прикрепленным к группе.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

На семинарских занятиях и при самостоятельной работе студенты используют правочно-правовые системы СПС Гарант; СПС Консультант плюс, материалы образовательных ресурсов с бесплатным доступом электронных библиотечных систем Elibrary.

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Освоение дисциплины производится на базе обычных и мультимедийных учебных аудиторий Чеченского государственного университета. Для проведения лекций и практических занятий нужен компьютер мультимедийный с прикладным программным обеспечением и периферийными устройствами: проектор, колонки, средства для просмотра презентаций MS PowerPoint.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ИСЛАМСКОЕ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И СОЦИАЛЬНОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная
Код дисциплины	Б.1.2.1.5

Грозный, 2025

Шовхалов Ш.А. Рабочая программа учебной дисциплины «Исламское микрофинансирование и социальное предпринимательство» [Текст] / Сост. Шовхалов Ш.А. – Грозный: ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025.

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование», рекомендована к использованию в учебном процессе (протокол № 2 от 30 апреля 2025г.), составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», (Квалификация выпускника – Магистр), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 года №991, с учетом профиля «Классическая и исламская модели современного банкинга», а также учебного плана по данному направлению подготовки.

© Ш.А. Шовхалов, 2025 г.
© ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет», 2025 г.

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО 52
3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 52
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ 53
4.1. Структура дисциплины 53
4.2 Содержание разделов дисциплины 54
4.3. Разделы дисциплины 54
4.4 Самостоятельная работа обучающихся 55
4.5 Лабораторная работа 55
4.6 Практические занятия 55
4.7 Курсовой проект (курсовая работа) 55
4.3. Разделы дисциплины **Ошибка! Закладка не определена.**
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 55
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ 56
7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 59
7.1 Основная литература 59
7.2 Дополнительная литература 59
7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы 59
7.4 Периодическая литература 59
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 59
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ 60
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ 60

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формирование у магистрантов теоретических знаний об этической составляющей деятельности исламских финансовых институтов, а также их социальной ответственности.

Задачи:

– овладение теоретическими знаниями об этической составляющей деятельности исламских финансовых институтов;

– изучение ключевых инструментов социальной ответственности в деятельности исламских финансовых институтов;

– получение навыков применения знаний в ходе расчета закята.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Этика и корпоративная социальная ответственность в исламских финансах» относится к модулю дисциплин по выбору программы магистратуры федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», профиль «Классическая и исламская модели современного банкинга».

Изучение дисциплины базируется на знаниях, полученных студентами при изучении таких дисциплин как «Основы исламской экономики», «Исламское корпоративное право» и др. Круг вопросов, изучаемых в рамках дисциплины, способствует осуществлению научно-исследовательской работы

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В совокупности с другими дисциплинами базовой части ФГОС ВО дисциплина «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» направлена на формирование следующих компетенций магистра по направлению «Финансы и кредит»:

Код и наименование профессиональной компетенции	**Наименование индикатора достижения профессиональной компетенции**
ПКН-4 Способность обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной текущей деятельности, при разработке стратегии развития и финансовой политики как на уровне отдельных организаций, в том числе, институтов финансового рынка, так и на уровне публично-правовых образований	1.Предлагает эффективные решения проблем текущей деятельности финансовых органов, организаций, в том числе, финансово-кредитных на основе результатов прикладных научных исследований в профессиональной сфере. 2. Демонстрирует умение формировать стратегии развития организаций, различных институтов финансового рынка, публично-правовых образований, обосновывать объемы и выбирать методы финансового обеспечения их реализации, вносит профессионально обоснованные предложения по координации стратегического и финансового планирования на уровне публично-правовых образований и организаций.
УК-5 Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	1.Демонстрирует понимание разнообразия культур в процессе межкультурного взаимодействия. 2. Выстраивает межличностные взаимодействия путем создания общепринятых норм культурного самовыражения. 3. Использует методы построения конструктивного диалога с представителями разных культур на основе взаимного уважения, принятия разнообразия культур и адекватной оценки партнеров по взаимодействию.
ПК-1 Способность осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и	1) Осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и интерпретируя рыночные данные для принятия обоснованных решений (ПК-1-1) 2)Разрабатывает стратегические планы для

исламской моделей современного банкинга	традиционных банков, основываясь на анализе рыночных условий, экономических трендов и конкурентного окружения (ПК-1-2) 3)Проводит профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты (ПК-1-3) 4)Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов (ПК-1-4)

В результате изучения дисциплины магистрант должен:
Знать:
- ключевые этические аспекты в исламском праве;
- сущность социальной ответственности;
- основополагающие правила расчета и выплаты закята.
Уметь:
- использовать финансовую отчетность для расчета закята к выплате нуждающимся слоям населения;
- находить необходимую информацию для выплаты закята конкретным категориям населения.
Владеть:
- навыками поиска информации в финансовой отчетности, необходимой для расчета закята;
- способностью предложения конкретных направлений использования закята.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 3 зачетных единицы (108 часов).

Форма работы обучающихся /Виды учебных занятий	*Трудоемкость, часов*	
	7 модуль	*Всего*
Общая трудоемкость	**108**	**108**
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем:	**24**	**24**
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**84**	**84**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Расчетно-графическое задание (РГЗ)	-	-
Тестирование (Т)	-	-
Реферат (Р)	30	30
Эссе (Э)	-	-
Самостоятельное изучение разделов	54	54

Зачет/экзамен	**36-экзамен**	**36-экзамен**

4.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	*Наименование раздела*	*Содержание раздела*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Основы этичных норм в исламских финансовых учреждениях	Ихсан как составная часть религии, ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве, ответственность за несоблюдение этичных норм, регулирование этичных норм	**ДЗ**
2	Виды социальной ответственности в исламской экономике	Кард аль-хасан, вакф, садака, такафул, закят: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права	**ДЗ**
3	Правила расчета закята	Закятооблагаемое имущество (денежные средства, золото, серебро, запасы, скот, продукты земледелия), сущность и способы определения нисаба, дебиторская и кредиторская задолженность в ходе расчета закята, закят с бизнеса, расчет закят по финансовой отчетности	**ДЗ**
4	Распределение закята	Лунный календарь, определение времени выплаты закята, перенос выплаты закята, категории населения для выплаты закята, приоритет между категориями, посредники при распределении закята	**Р**

Домашнее задание (ДЗ) написание реферата (Р).

4.3. Разделы дисциплины, изучаемые в 1 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Основы исламского корпоративного права	27	2	4	-	21
2	Источники исламского корпоративного права	27	2	4	-	21
3	Контракты в исламском корпоративном праве	27	2	4	-	21
4	Регулирование коммерческих операций в исламском корпоративном праве	27	2	4	-	21
	Итого:	108	8	16	-	84

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	**Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР**	**Оценочное средство**	**Кол-во часов**	**Код компетенций**
Основы этичных норм в исламских финансовых учреждениях	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	21	ПКН-4, УК-5, ПК-1
Виды социальной ответственности в исламской	Подготовка к лекции и практическим занятиям, подготовка устного доклада	УД, МП	21	ПКН-4, УК-5,

экономике				ПК-1
Правила расчета закята	Подготовка к лекции и практическим занятиям, написание реферата	УД, МП	21	ПКН-4, УК-5, ПК-1
Распределение закята	Подготовка к лекции и практическим занятиям, разработка мультимедийной презентации, расчетно-графическое задание	УД, Э	21	ПКН-4, УК-5, ПК-1
Всего часов		**84**		

(УД) – устный доклад, (Р) – реферат, (МП) – мультимедийная презентация, (Э) – эссе.

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена учебным планом.

4.6 Практические занятия

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов
1	2	3
14.	Основы этичных норм в исламских финансовых учреждениях	4
15.	Виды социальной ответственности в исламской экономике	4
16.	Правила расчета закята	4
17.	Распределение закята	4
ИТОГО		16

4.7 Курсовой проект (курсовая работа)

Не предусмотрен учебным планом

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы:

- аудиторная;
- внеаудиторная.

Аудиторная самостоятельная работа по учебной дисциплине выполняется на учебных занятиях по заданию и под контролем преподавателя.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, без его непосредственного участия, но под его контролем.

Формами аудиторной самостоятельной работы в условиях реализации компетентностного подхода являются активные и интерактивные формы проведения занятий, а именно: компьютерные симуляции, деловые и ролевые игры, разбор конкретных ситуаций, кейс-стадии, психологические и иные тренинги и другие формы

Формами внеаудиторной самостоятельной работы, которые определяются содержанием учебной дисциплины, степенью подготовленности студента в зависимости от курса обучения, являются:

– работа с основной и дополнительной литературой;

– самостоятельное ознакомление с лекционным материалом;

– подготовка реферативных обзоров источников периодической печати, заранее определенных преподавателем;

– поиск информации по теме с последующим ее представлением в аудитории в форме доклада и презентаций;

– написание рефератов;

– подготовка к деловым и ролевым играм;

– подготовка к зачетам и экзаменам;

– подготовка выпускной квалификационной работы.

– Критериями оценки результатов самостоятельной работы студента являются:

– уровень освоения студентом учебного материала;

– уровень сформированности умений студента использовать теоретические знания при выполнении практических задач;

– уровень сформированности общих и профессиональных компетенций.

Работа по контролю усвоения материала: решение задач, круглый стол и др. активные формы обучения.

Самостоятельная работа обучающихся должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого курса, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать обучающихся на умение применять теоретические знания на практике.

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Текущий контроль успеваемости в форме опросов, рефератов, дискуссий, тестов и промежуточный контроль в форме зачета и экзамена.

Примерная тематика эссе:

12. Сущность и способы определения нисаба
13. Дебиторская задолженность в ходе расчета закята
14. Кредиторская задолженность в ходе расчета закята
15. Закят с бизнеса
16. Расчет закят по финансовой отчетности
17. Лунный календарь
18. Определение времени выплаты закята
19. Перенос выплаты закята
20. Категории населения для выплаты закята
21. Приоритет между категориями для выплаты закята
22. Посредники при распределении закята

Примерная тематика рефератов:

1. Ответственность за несоблюдение этичных норм
2. Регулирование этичных норм
3. Кард аль-хасан: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
4. Вакф: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
5. Садака: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
6. Такафул: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
7. Закят: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
8. Закятооблагаемое имущество: денежные средства, золото, серебро
9. Закятооблагаемое имущество: запасы
10. Закятооблагаемое имущество: скот

Методические указания по выполнению рефератов

Реферат – это письменное выступление по определённой теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников.

Объем реферата обычно составляет 10-15 страниц в компьютерном исполнении (формат А 4, шрифт – Times New Roman, размер –14, интервал – 1,5) по избранной теме в соответствии со специальностью.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения (Министерство образования и науки РФ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Чеченский государственный университет»), тема реферата, фамилия автора, фамилия проверяющего преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется сверху номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием начальных страниц.

Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman Cyr или Arial Cyr, размер шрифта - 14 пт. При работе с другими текстовыми редакторами шрифт выбирается самостоятельно, исходя из требований - 60 строк на лист (через 2 интервала).

Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посредине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся вверху в середине листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

Вопросы к экзамену

1. Ихсан как составная часть религии
2. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: обман
3. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: справедливость
4. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: равенство
5. Ключевые этичные нормы в финансовых взаимоотношениях в исламском праве: милосердие
6. Ответственность за несоблюдение этичных норм
7. Регулирование этичных норм
8. Кард аль-хасан: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
9. Вакф: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
10. Садака: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
11. Такафул: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
12. Закят: сущность, особенности ключевые отличия, доказательства из источников исламского права
13. Закятооблагаемое имущество: денежные средства, золото, серебро
14. Закятооблагаемое имущество: запасы
15. Закятооблагаемое имущество: скот
16. Закятооблагаемое имущество: продукты земледелия
17. Сущность и способы определения нисаба
18. Дебиторская задолженность в ходе расчета закята
19. Кредиторская задолженность в ходе расчета закята
20. Закят с бизнеса
21. Расчет закят по финансовой отчетности
22. Лунный календарь
23. Определение времени выплаты закята

24. Перенос выплаты закята
25. Категории населения для выплаты закята
26. Приоритет между категориями для выплаты закята
27. Посредники при распределении закята

Шкала и критерии оценивания устного опроса

Баллы	Критерии
5	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.
4	Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
3	Демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий
2-1	Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
0	Не было попытки выполнить задание

Шкала и критерии оценивания промежуточного контроля

Оценка	Критерии
«Отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знании, причем не затрудняется с ответом при видоизменении задании, использует в ответе материал разнообразных литературных источников, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач
«Хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения
«Удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ
«Неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы

7. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Основная литература

1. Ценности и принципы исламской экономики / перевод Дж. Мирзоев, под редакцией В. С. Автономов. — Москва : Садра, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-906859-18-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89675.html (дата обращения:

04.07.2023).

2. Сюкияйнен, Л. Р. Исламское право и диалог культур в современном мире / Л. Р. Сюкияйнен. — 2-е изд. — Москва : Издательский дом Высшей школы экономики, 2022. — 684 c. — ISBN 978-5-7598-2414-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/124795.html (дата обращения: 16.10.2022)

7.2 Дополнительная литература

1. Исламское право. Т.1 : учебное пособие / Мухаммад сост., перевод Н. А. Зейналов. — Москва : Садра, 2016. — 374 c. — ISBN 978-5-91847-006-0, 978-5-906016-99-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89638.html (дата обращения: 24.07.2023)

2. Исламское право. Т.2 : вопросы экономики и общественных отношений / . — Москва : Садра, 2017. — 400 c. — ISBN 978-5-906859-37-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89639.html (дата обращения: 30.05.2025).

7.3 Программное обеспечение и интернет-ресурсы

www.government.ru - Официальный сайт Правительства РФ
www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов РФ
http://fcsm.ru - Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам
www.consultant.ru Справочная правовая система «Консультант Плюс»
www.garant.ru Справочная правовая система «Гарант»

7.4 Периодическая литература

13. Банковские услуги
14. Банковское дело
15. Финансы и кредит
16. Финансы

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой студентам учебной дисциплины «Актуальные проблемы финансов» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы студентов.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Государственные и муниципальные финансы» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы студентов в соответствии с модульно-рейтинговой системой дает возможность завершения курса с получением зачета. При случае нарушений графика выполнения тематического плана студент должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям.

Методические указания для практических и/или семинарских занятий

Экзамену предшествует проведение семинарских занятий по заранее предусмотренному плану. Семинар проводится по узловым и наиболее сложным вопросам (темам, разделам) учебной программы. Он может быть построен как на материале одной лекции, так и на содержании обзорной лекции, а также по определённой теме без чтения предварительной лекции. Главная и определяющая особенность любого семинара – наличие элементов дискуссии, проблемности, диалога между преподавателем и студентами и самими студентами. Студент должен ознакомиться с планом семинара, а также с рекомендуемыми источниками. Особое внимание следует уделить изучению и использованию на семинаре нормативных правовых актов по соответствующей теме. Знание и применение именно этих актов служит главным критерием для оценки подготовленности студента как на семинарском занятии, так и на экзамене.

В настоящее время количество нормативных актов по финансам настолько велико, что изучение всех этих документов в учебном курсе затруднительно. Поэтому студентам необходимо изучить в первую очередь основные федеральные законы и иметь их тексты на семинарских занятиях для работы по ним.

Нормативные правовые акты подвергаются частым изменениям. Поэтому обучающимся надлежит обращать на это особое внимание и использовать только последнюю (действующую) редакцию соответствующего акта. Допускается использование законодательства, опубликованного как в официальных источниках (например, в «Собрании законодательства РФ»), так и в электронных правовых базах данных («Консультант Плюс», «Гарант» и другие).

Для подготовки к практическим занятиям помимо законодательства студенту рекомендуется изучить научно-практическую литературу, которая указана в учебно-методическом комплексе. На семинаре магистрант вправе пользоваться конспектами различных учебников и учебных пособий.

По спорным проблемам студент должен иметь представление о различных позициях, высказываемых по соответствующему вопросу, и уметь аргументировано выбирать правильный с его точки зрения подход.

К семинарскому занятию студентам следует выполнить все задания преподавателя, в том числе решить предложенные задачи.

Все неясные вопросы, возникающие в процессе изучения курса, студенту незамедлительно следует решать с преподавателем, прикрепленным к группе.

9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ

На семинарских занятиях и при самостоятельной работе студенты используют правочно-правовые системы СПС Гарант; СПС Консультант плюс, материалы образовательных ресурсов с бесплатным доступом электронных библиотечных систем Elibrary.

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться электронная почта.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Освоение дисциплины производится на базе обычных и мультимедийных учебных аудиторий Чеченского государственного университета. Для проведения лекций и практических занятий нужен компьютер мультимедийный с прикладным программным обеспечением и периферийными устройствами: проектор, колонки, средства для просмотра презентаций MS PowerPoint.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АХМАТА АБДУЛХАМИДОВИЧА КАДЫРОВА»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Инновации и финтех в исламских финансах»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная
Код дисциплины	Б.1.2.2.4.1

Грозный, 2025

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 252
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 252
3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО 253
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ 254
4.1. Структура дисциплины 254
4.2 Содержание тем дисциплины 254
4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 7 модуле 255
4.4 Самостоятельная работа обучающихся 256
4.5 Лабораторная работа 256
4.6 Практические занятия (семинары) 256
4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР) 257
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 257
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 258
7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 258
7.1. Основная литература 258
7.2 Периодические издания 259
8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 259
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 259
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ) 261
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ 261

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины является формирование у студентов системного представления об инновациях и финтех-решениях, применяемых в исламских финансах, а также развитие навыков анализа и внедрения технологических решений в исламских финансовых институтах с учетом шариатских норм. Курс направлен на освоение современных технологий, таких как блокчейн, искусственный интеллект и цифровые платежные системы, и их роль в трансформации исламского финансового рынка.

Задачи дисциплины:

- Изучение основ и особенностей финтеха в исламских финансах.
- Анализ современных технологий и их интеграции в исламский финансовый сектор.
- Разработка и внедрение инновационных продуктов в исламских финансах.
- Формирование компетенций в области регулирования финтеха в исламских финансах.
- Оценка перспектив и тенденций развития финтеха в исламских финансах.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В совокупности с другими дисциплинами части, формируемой участниками образовательных отношений ФГОС ВО дисциплина «Инновации и финтех в исламских финансах» направлена на формирование следующих **профессиональных (ПК) компетенций** магистра по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит:

Код и наименование компетенции выпускника	**Описание индикаторов достижения компетенций**	**Результаты обучения по дисциплине**
Способен осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга (ПК-1)	1. Осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и интерпретируя рыночные данные для принятия обоснованных решений 2.Разрабатывает стратегические планы для традиционных банков, основываясь на анализе рыночных условий, экономических трендов и конкурентного окружения 3. Проводит профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты 4. Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов	**Знать**: - Принципы стратегического планирования и управления банком в условиях внедрения инноваций и финтеха. - Основы анализа рыночных данных для выявления трендов и принятия решений в исламских и традиционных банках. - Принципы разработки стратегий для исламских и традиционных финансовых институтов. **Уметь**: - Оценивать рыночные условия и тенденции, влияющие на развитие банковских операций. - Разрабатывать стратегические планы, учитывающие специфику исламского и традиционного банкинга. - Применять принципы шариата при стратегическом управлении банком. **Владеть**: - Навыками стратегического анализа для оценки и разработки планов развития. - Методиологией интеграции исламских финансовых принципов в стратегию банков. - Инструментами оценки рисков и возможностей в исламских и традиционных банках.

Способен к идентификации, разработке и внедрению инновационных финансовых продуктов и услуг, в том числе с использованием финтеха, для удовлетворения потребностей современного рынка классического и исламского банкинга (ПК-2)	1. Определяет потребности клиентов традиционных банков и разрабатывает инновационные финансовые продукты и услуги, используя современные финтех-решения 2. Внедряет разработанные финансовые продукты и услуги в традиционные банки, обеспечивая их соответствие требованиям рынка и удовлетворение потребностей клиентов) 3. Идентифицирует потребности клиентов исламских банков и разрабатывает финансовые продукты, соответствующие принципам Шариата, с использованием финтех-технологий для повышения их доступности и эффективности 4. Внедряет разработанные исламские финансовые продукты и услуги, обеспечивая их соответствие шариатским нормам и удовлетворение потребностей клиентов исламских банков	**Знать**: - Современные финтех-технологии и их адаптацию к исламским финансовым продуктам. - Принципы и методы разработки финансовых продуктов и услуг в исламском и традиционном банкинге. - Основные шариатские требования к финансовым продуктам и их цифровой трансформации. **Уметь**: - Разрабатывать и адаптировать финтех-решения для удовлетворения потребностей клиентов исламских банков. - Осуществлять внедрение новых финансовых продуктов в исламские банки с учетом норм шариата. - Проводить оценку эффективности внедрения инновационных продуктов в традиционные и исламские банки. **Владеть**: - Навыками создания и внедрения новых финтех-продуктов на основе принципов исламского права. - Методами проектирования продуктов с применением технологий блокчейна, искусственного интеллекта и Big Data. - Инструментами оценки соответствия шариатским нормам и анализом потребностей клиентов.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Инновации и финтех в исламских финансах» относится к блоку дисциплин, формируемых организацией модуля магистерской программы по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность программы: "Классическая и исламская модели современного банкинга". Данная дисциплина углубляет знания и навыки, полученные в рамках таких курсов, как «Основы исламской экономики» и «Исламские финансовые рынки и инструменты», и закладывает основу для написания и защиты магистерской диссертации по схожим тематикам и сдачи государственной итоговой аттестации.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 3 зачетных единиц (108 часов).

Вид работы	*Трудоемкость, часов*	
	7 модуль	*Всего*
Общая трудоемкость	**108**	**108**
Аудиторная работа:	**40**	**40**
Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	30	30
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**68**	**68**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Контрольная работа (КР)	20	20
Тестирование (Т)	10	10
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	14	14
Самостоятельное изучение разделов	24	24
Зачет/экзамен	Зачет	Зачет

4.2 Содержание тем дисциплины

№ тем	*Наименование тем*	*Содержание тем*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Введение в финтех и цифровую трансформацию	Понятие финтеха и его влияние на финансовую систему. Основные компоненты финтех-экосистемы. Роль цифровизации и инноваций в трансформации традиционных банков и финансовых институтов. Понятие цифровых финансовых продуктов и услуг. Примеры успешных финтех-компаний и их влияние на банковский сектор. Специфика адаптации финтех-решений для исламских банков с учетом шариатских норм.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
2	Инновации и их применение в исламских финансах	Основные виды инноваций в исламских финансах: продуктовые, технологические и процессные. Понятие халяльных инноваций и их соответствие шариатским принципам. Внедрение инноваций в продукты исламского банкинга: цифровые контракты мурабаха, цифровая мударба и блокчейн-решения для сукук. Примеры применения инноваций в исламских банках и их влияние на эффективность деятельности.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы

3	Блокчейн и смарт-контракты в исламских финансах	Основные принципы технологии блокчейн. Преимущества использования блокчейна для исламских финансовых продуктов. Концепция смарт-контрактов и их применение в рамках шариатского права. Примеры использования блокчейна для выпуска исламских ценных бумаг (сукук), обеспечения прозрачности сделок и управления активами. Проблемы и вызовы использования блокчейна в исламских финансовых институтах.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
4	Цифровые валюты и платежные системы в исламских финансах	Основы функционирования цифровых валют и криптовалют. Понятие халяльных и харамных криптовалют. Использование цифровых валют в исламских банках: возможности и ограничения. Примеры адаптации исламских принципов к цифровым валютам (например, OneGram и X8 Currency). Влияние цифровых платежных систем на развитие исламского банкинга. Регуляторные вопросы и шариатские нормы, связанные с применением цифровых валют и платежных систем.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
5	Искусственный интеллект и Big Data в исламских финансах	Введение в искусственный интеллект и анализ больших данных. Применение искусственного интеллекта для автоматизации исламских банковских операций. Примеры использования Big Data для анализа поведения клиентов и разработки персонализированных продуктов, соответствующих шариату. Проблемы конфиденциальности и шариатского соответствия при использовании данных. Применение AI и Big Data для повышения качества исламских финансовых услуг.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 7 модуле

№ раздела	*Наименование разделов*	*Количество часов*				
		Всего	*Аудиторная работа*			*Внеауд. работа СР*
			Л	*ПЗ*	*ЛР*	
1.	Введение в финтех и цифровую трансформацию	20	2	6		12
2	Инновации и их применение в исламских финансах	22	2	6		14
3	Блокчейн и смарт-контракты в исламских финансах	22	2	6		14
4	Цифровые валюты и платежные системы в исламских финансах	22	2	6		14
5	Искусственный интеллект и Big Data в исламских финансах	22	2	6		14
	Итого:	**108**	**10**	**30**		**68**

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР	Оценочное средство	Кол-во часов	Код компетенций
Введение в финтех и цифровую трансформацию	Изучение дополнительных материалов по финтех-инновациям в исламском банкинге. Подготовка эссе на тему "Влияние цифровых технологий на трансформацию исламских банков". Сравнительный анализ развития финтех-экосистемы в традиционных и исламских банках.	Эссе Контрольная работа	12	ПК-1
Инновации и их применение в исламских финансах	Самостоятельное изучение примеров инноваций в исламских финансах (цифровые контракты, краудфандинг, мобильные приложения). Подготовка реферата на тему "Цифровизация исламских финансов: вызовы и возможности". Подготовка аналитической записки по кейсу "Влияние инновационных продуктов на конкурентоспособность исламских банков".	Реферат, устная презентация Письменный отчет, тестирование	14	ПК-1 ПК-2
Блокчейн и смарт-контракты в исламских финансах	Изучение применения блокчейна в исламских банках на примере сукук и других финансовых инструментов. Подготовка аналитического обзора на тему "Блокчейн в исламских финансах: правовые аспекты и шариатское соответствие". Подготовка контрольной работы на тему "Использование смарт-контрактов в исламских банках: проблемы и перспективы".	Аналитический обзор, обсуждение Контрольная работа	14	ПК-1 ПК-2
Цифровые валюты и платежные системы в исламских финансах	Подготовка отчета по кейсу "Влияние цифровых валют на стабильность исламских банков". Анализ практических примеров адаптации цифровых валют к требованиям шариата. Сравнительный анализ использования цифровых валют в исламских и традиционных банках: анализ рисков и возможностей.	Письменный отчет Контрольная работа	14	ПК-1 ПК-2
Искусственный интеллект и Big Data в исламских финансах	Изучение кейсов по использованию искусственного интеллекта в исламских банках: автоматизация кредитования и оценки шариатского соответствия. Подготовка эссе на тему "Этика и искусственный интеллект в исламских финансах". Подготовка контрольной работы на тему "Применение Big Data для анализа клиентских данных в исламских банках: этические и нормативные аспекты".	Эссе, устная защита Контрольная работа	14	ПК-1 ПК-2
Всего часов			**68**	

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена.

4.6 Практические занятия (семинары)

№ занятия	Тема	Кол-во часов
1	2	3
1-3	Сравнительный анализ традиционной банковской модели и модели цифрового банка с учетом внедрения финтех-решений и цифровизации. Анализ успешных кейсов внедрения финтех-решений в исламские и традиционные	6

	банки. Обсуждение примеров цифровых сервисов и продуктов: мобильные приложения, онлайн-платформы.	
4-6	Разработка концепции инновационного продукта, отвечающего шариатским нормам: цифровая мударба, цифровой сукук. Создание стратегии выхода на рынок и оценка конкурентных преимуществ. Анализ влияния современных технологий (искусственный интеллект, краудфандинг) на конкурентоспособность исламских банков. Оценка результатов внедрения инноваций в банках.	6
7-9	Моделирование смарт-контрактов для исламских банковских продуктов (мурабаха, мударба). Определение ключевых условий и требований шариата. Оценка преимуществ и ограничений. Изучение примеров использования блокчейна в управлении активами и инвестициями. Разработка стратегии применения блокчейна для выпуска сукук и управления портфелем активов.	6
10-12	Моделирование внедрения цифровых валют в деятельность исламских банков. Анализ правовых и шариатских аспектов. Оценка преимуществ и рисков использования цифровых валют. Сравнительный анализ традиционных и цифровых платежных систем. Разработка стратегии внедрения цифровых платежей в исламских банках с учетом шариатских требований.	6
13-15	Изучение примеров использования искусственного интеллекта в оценке шариатского соответствия контрактов. Разработка стратегии автоматизации процессов на основе AI. Разработка аналитических моделей для сегментации клиентов и создания, персонализированных исламских финансовых услуг. Оценка этических аспектов и соблюдения шариатских норм.	6
Итого		**30**

4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР)

Учебным планом курсовой проект не предусмотрен.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

8. Байтенова, Н. Ж. Исламский банк. Религиозно-нравственные ценности ислама: учебное пособие / Н. Ж. Байтенова, Д. Ш. Заманбеков, Ж. Т. Алыкпашев. — Алматы: Казахский национальный университет им. аль-Фараби, 2015. — 186 с. — ISBN 978-601-04-1303-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/58661.html
9. Беккин Р.И. Исламская экономика: краткий курс / Рос. Акад. наук, Ин-т Африки. – М.: АСТ: Восток–Запад, 2008. – 272 с.
10. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность / Р.И. Беккин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. дом Марджани, 2010.
11. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика / Р.И. Беккин. – М.: Анкил, 2001. 2. Исламское страхование (такафул). Шариатский стандарт № 26. – М.: Ислам. кн., 2010.
12. Жданов Н.В. Исламская концепция мирового порядка. – М.: Междунар. отношения, 1991. – 216 с.
13. Журавлёв, А. Ю. Инновации и финтех в исламских финансах / А. Ю. Журавлёв. — 2-е изд. — Москва: Садра, 2020. — 228 с. — ISBN 978-5-907041-47-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121587.html
14. Тавбулатова, З. К. Основы международного банкинга : учебное пособие / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 111 с. — ISBN 978-5-4497-1856-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/135922.html

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ – отдельный документ.

Вопросы к зачету по дисциплине
«Инновации и финтех в исламских финансах»

31. Определение финтеха и его роль в трансформации финансовых систем.
32. Основные принципы цифровой трансформации и их применение в исламских банках.
33. Отличительные особенности финтех-экосистемы и ее компоненты.
34. Роль цифровых технологий в развитии исламского банкинга.
35. Примеры успешных внедрений финтех-решений в исламских банках.
36. Понятие халяльных и харамных инноваций в исламских финансах.
37. Влияние цифровизации на традиционную и исламскую банковскую модель.
38. Основные виды инноваций в исламских финансах: продуктовые и технологические.
39. Специфика разработки цифровых продуктов, соответствующих шариату.
40. Применение инноваций в исламских контрактах: цифровая мурабаха и мударба.
41. Понятие блокчейна и его применение в исламских финансах.
42. Преимущества и ограничения использования блокчейна для исламских финансовых операций.
43. Концепция смарт-контрактов и их соответствие шариатским нормам.
44. Примеры использования блокчейна для выпуска сукук.
45. Влияние блокчейн-технологий на прозрачность и управление активами.
46. Основные принципы функционирования цифровых валют и криптовалют.
47. Отличие халяльных криптовалют от традиционных цифровых валют.
48. Проблемы и перспективы внедрения цифровых валют в исламские банки.
49. Примеры использования цифровых валют в исламских финансовых институтах.
50. Влияние цифровых платежных систем на деятельность исламских банков.
51. Применение искусственного интеллекта в автоматизации банковских операций.
52. Влияние Big Data на разработку персонализированных исламских финансовых услуг.
53. Проблемы конфиденциальности данных при использовании AI и Big Data в исламских финансах.
54. Основные направления использования Big Data в анализе поведения клиентов.
55. Перспективы внедрения искусственного интеллекта в исламские банки.
56. Примеры использования AI для анализа шариатского соответствия контрактов.
57. Проблемы этики при использовании AI в исламских банках.
58. Роль финтеха в развитии краудфандинга и цифрового сукук.
59. Регуляторные вопросы, связанные с применением финтеха в исламских финансах.
60. Основные тенденции и вызовы цифровизации в исламских финансовых институтах.

7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

9. Али-Наги, Амири Исламский менеджмент: подходы / Амири Али-Наги, Абеди-Джафари Хасан; перевод И. Р. Гибадуллин ; под редакцией С. Ю. Бабенковой. — Москва: Садра, 2018. — 336 с. — ISBN 978-5-906859-20-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89637.html
10. Байтенова, Н. Ж. Исламский банк. Религиозно-нравственные ценности ислама: учебное пособие / Н. Ж. Байтенова, Д. Ш. Заманбеков, Ж. Т. Алыкпашев. — Алматы: Казахский национальный университет им. аль-Фараби, 2015. — 186 с. — ISBN 978-601-04-1303-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/58661.html

11. Беккин, Р. И. Исламское страхование (такафул): учебное пособие / Р. И. Беккин. — Москва: Садра, 2015. — 170 с. — ISBN 978-5-906016-39-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/70076.html (дата обращения: 02.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
12. Вахитов Г.З. Исламские финансовые институты и их роль в развитии мировой экономики // Г. З. Вахитов, Р. Р. Габбасов https://doi.org/10.31162/2618-9569-2014-7-1-18-24
13. Журавлёв, А. Ю. Исламский банкинг / А. Ю. Журавлёв. — 2-е изд. — Москва: Садра, 2020. — 228 с. — ISBN 978-5-907041-47-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121587.html
14. Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре / Р.И. Беккин, Н.Г. Вовченко и др.; Под ред. К.В. Кочмола. – Ростов н/Д: Рост. гос. экон. ун-т «РИНХ», 2008. – 368 с.
15. Тавбулатова, З. К. Основы международного банкинга : учебное пособие / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 111 с. — ISBN 978-5-4497-1856-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/135922.html
16. Ценности и принципы исламской экономики / перевод Дж. Мирзоев, под редакцией В. С. Автономов. — Москва: Садра, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-906859-18-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89675.html

7.2 Периодические издания

13. Финансы и кредит. Информационно-аналитический журнал
14. Банковские услуги. Информационно-аналитический журнал
15. Введение в цифровые финансы. Информационно-аналитический журнал
16. Страховое дело. Информационно-аналитический журнал.

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

39. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
40. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
41. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/.
42. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.asv.org.ru
43. Страховая компания Росгосстрах URL: www.rgs.ru
44. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» URL: www.raexpert.ru
45. Страхование в России. Крупнейший интернет-портал страхового бизнеса. URL: www.allinsuranse.ru
46. Официальный сайт "аль-Хиляль" банка, г. Алматы - http://www.alhilalbank.kz/
47. Официальный сайт АО ЭкоИсламикБанк - http://ecoislamicbank.ru/
48. Официальный сайт Исламский банк развития - http://www.isdb.org/
49. Официальный сайт Организации по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов - http://www.aaoifi.com/
50. Официальный сайт Совета по исламским финансовым услугам - https://www.ifsb.org/

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой обучающимся учебной дисциплины «Инновации и финтех в исламских финансах» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу обучающихся в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Инновации и финтех в исламских финансах» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы, обучающихся дает возможность завершения курса с сдачей экзамена. При случае нарушений графика выполнения тематического плана обучающийся должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты обучающимися во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающегося к практическим занятиям.

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия. 3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут

быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Магистрантам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к практическим занятиям, магистрантам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у магистрантов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет магистрантам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)

При чтении лекций используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На лабораторных занятиях обучающиеся представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные технологии:

1. Технические средства: комплект проекционного мультимедийного оборудования: экран, проектор, ноутбук;

2. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов);

3. Перечень интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы «Консультант плюс», электронная почта);

4. Перечень информационных справочных систем (Информационная система автоматизации учебного процесса «UComplex», Автоматизированные библиотечно-информационные системы – «IPRbooks», «Консультант студента», ООО «ИВИС»).

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине имеется следующая материально-техническая база:

1. Аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

2. Для проведения занятий лекционного типа имеются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с воз-

можностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

4. Библиотеку, читальный зал, доступ к библиотечным фондам с научной литературой; доступ к электронной библиотеке.

5. Комплект лицензионного программного обеспечения включающий пакет прикладных программ Microsoft Office.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«ЧЕЧЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АХМАТА АБДУЛХАМИДОВИЧА КАДЫРОВА»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ
Кафедра «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «Цифровые исламские финансы»

Направление подготовки (специальности)	Финансы и кредит
Код направления подготовки (специальности)	38.04.08
Профиль подготовки	Классическая и исламская модели современного банкинга
Квалификация выпускника	Магистр
Форма обучения	Очная
Код дисциплины	Б.1.2.2.4.2

Грозный, 2025

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 252
2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 252
3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО 253
4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ 254
4.1. Структура дисциплины 254
4.2 Содержание тем дисциплины 254
4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 7 модуле 255
4.4 Самостоятельная работа обучающихся 256
4.5 Лабораторная работа 256
4.6 Практические занятия (семинары) 256
4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР) 257
5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 257
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 258
7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 258
7.1. Основная литература 258
7.2 Периодические издания 259
8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 259
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 259
10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ) 261
11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ 261

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины является формирование у студентов глубокого понимания теоретических основ и практических аспектов цифровых финансовых технологий в исламских финансах, а также развитие навыков применения цифровых инструментов и платформ для создания и управления исламскими финансовыми продуктами. Курс направлен на освоение концепций цифровых валют, блокчейна, смарт-контрактов, а также особенностей их использования в соответствии с шариатскими нормами и стандартами.

Задачи дисциплины:

- Изучение теоретических основ цифровых финансовых технологий в исламской экономике.
- Формирование навыков анализа и разработки цифровых продуктов.
- Анализ использования блокчейна и смарт-контрактов в исламских финансах.
- Оценка возможностей применения цифровых валют и платежных систем.
- Изучение цифровых финансовых экосистем и перспектив их развития.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В совокупности с другими дисциплинами части, формируемой участниками образовательных отношений ФГОС ВО дисциплина «Цифровые исламские финансы» направлена на формирование следующих **универсальных** и **профессиональных (ПК) компетенций** магистра по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит:

Код и наименование компетенции выпускника	Описание индикаторов достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине
Способен осуществлять профессиональную деятельность на финансовом рынке, разрабатывать планы стратегического развития банка с учетом особенностей классической и исламской моделей современного банкинга (ПК-1)	1. Осуществляет профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и интерпретируя рыночные данные для принятия обоснованных решений 2.Разрабатывает стратегические планы для традиционных банков, основываясь на анализе рыночных условий, экономических трендов и конкурентного окружения 3. Проводит профессиональную деятельность на финансовом рынке, анализируя и применяя исламские финансовые инструменты 4. Разрабатывает стратегические планы развития для исламских финансовых институтов, учитывая принципы Шариата и особенности исламских финансовых инструментов	**Знать**: - Принципы стратегического планирования в условиях цифровой трансформации исламских финансов. - Основные подходы к анализу рыночных данных для выявления цифровых трендов и их влияния на стратегическое развитие банков. - Риски и возможности, связанные с внедрением цифровых финансовых технологий в исламских и традиционных банках. **Уметь**: - Оценивать влияние цифровизации на финансовую деятельность и разрабатывать соответствующие стратегические планы. - Применять методы стратегического управления для внедрения цифровых продуктов в исламские и традиционные банки. - Разрабатывать стратегии цифровизации с учетом шариатских принципов. **Владеть**: - Навыками анализа цифровых трендов и их влияния на стратегическое развитие банков. - Методами стратегического управления с использованием цифровых технологий. - Инструментами оценки эффективности внедрения цифровых финансовых

		продуктов в исламские и традиционные банки.
Способен к идентификации, разработке и внедрению инновационных финансовых продуктов и услуг, в том числе с использованием финтеха, для удовлетворения потребностей современного рынка классического и исламского банкинга (ПК-2)	1. Определяет потребности клиентов традиционных банков и разрабатывает инновационные финансовые продукты и услуги, используя современные финтех-решения 2. Внедряет разработанные финансовые продукты и услуги в традиционные банки, обеспечивая их соответствие требованиям рынка и удовлетворение потребностей клиентов) 3. Идентифицирует потребности клиентов исламских банков и разрабатывает финансовые продукты, соответствующие принципам Шариата, с использованием финтех-технологий для повышения их доступности и эффективности 4. Внедряет разработанные исламские финансовые продукты и услуги, обеспечивая их соответствие шариатским нормам и удовлетворение потребностей клиентов исламских банков	**Знать**: - Основные принципы разработки цифровых финансовых продуктов, соответствующих шариатским нормам. - Специфику применения финтех-технологий для создания исламских цифровых продуктов. - Методы анализа потребностей клиентов и адаптации продуктов под нормы шариата. **Уметь**: - Разрабатывать и внедрять цифровые финансовые продукты, соответствующие шариату, с применением финтех-решений. - Оценивать влияние внедрения цифровых продуктов на клиентский опыт и эффективность банковских операций. - Применять финтех-решения для автоматизации и цифровизации исламских финансовых услуг. **Владеть**: - Навыками создания и адаптации цифровых продуктов в исламском банкинге. - Методами проектирования и внедрения финтех-продуктов в исламские и традиционные финансовые институты. - Инструментами анализа эффективности и шариатского соответствия цифровых продуктов.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина «Цифровые исламские финансы» относится к блоку дисциплин, формируемых организацией модуля магистерской программы по направлению подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит, направленность программы: "Классическая и исламская модели современного банкинга". Данная дисциплина углубляет знания и навыки, полученные в рамках таких курсов, как «Основы исламской экономики» и «Исламские финансовые рынки и инструменты», и закладывает основу для написания и защиты магистерской диссертации по схожим тематикам и сдачи государственной итоговой аттестации.

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1. Структура дисциплины

ОЧНАЯ ФОРМА

Общая трудоемкость дисциплины по данной форме обучения составляет 3 зачетных единиц (108 часов).

Вид работы	*Трудоемкость, часов*	
	7 модуль	*Всего*
Общая трудоемкость	**108**	**108**
Аудиторная работа:	**40**	**40**

Лекции (Л)	10	10
Практические занятия (ПЗ)	30	30
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Самостоятельная работа:	**68**	**68**
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)	-	-
Контрольная работа (КР)	20	20
Тестирование (Т)	10	10
Реферат (Р)	-	-
Эссе (Э)	14	14
Самостоятельное изучение разделов	24	24
Зачет/экзамен	Зачет	Зачет

4.2 Содержание тем дисциплины

№ тем	*Наименование тем*	*Содержание тем*	*Форма текущего контроля*
1	2	3	4
1	Введение в цифровые исламские финансы	Понятие и сущность цифровых исламских финансов. История и развитие цифровых финансовых инструментов в исламской экономике. Основные принципы цифровизации исламских финансов: прозрачность, соблюдение шариатских норм и соблюдение социальной справедливости. Влияние цифровых технологий на финансовую деятельность исламских банков. Роль цифровизации в обеспечении шариатского соответствия и управлении рисками.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
2	Цифровизация исламских контрактов и их специфика	Основные виды исламских контрактов и их цифровая адаптация: цифровая мурабаха, мударба, мушарака, иджара. Особенности применения цифровых контрактов с учетом шариатских требований. Влияние цифровизации на структуру контрактов и процедуры заключения сделок. Примеры цифровых контрактов и их использование в исламских банках. Проблемы и ограничения цифровизации исламских контрактов в различных юрисдикциях.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
3	Цифровые валюты и платежные системы в исламских финансах	Понятие и виды цифровых валют: криптовалюты, стейблкоины и цифровые валюты центральных банков (CBDC). Влияние цифровых валют на исламский финансовый рынок: вызовы и возможности. Примеры халяльных цифровых валют и их соответствие шариатским принципам (OneGram, X8 Currency). Роль цифровых платежных систем в исламских финансах. Проблемы интеграции цифровых валют в исламские финансовые институты.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы
4	Блокчейн и смарт-контракты в цифровых исламских финансах	Основные принципы блокчейн-технологий и их применение в исламских финансах. Преимущества блокчейна для управления активами и обеспечения прозрачности операций. Концепция смарт-контрактов и их адаптация к требованиям шариата. Примеры успешного использования блокчейна в исламских финансах: цифровые сукук, управление активами и инвестициями. Риски и ограничения использования блокчейна и смарт-контрактов.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания

			Эссе Экзаменационные материалы
5	Цифровые платформы и экосистемы в исламских финансах	Понятие и виды цифровых платформ: краудфандинговые, инвестиционные и банковские платформы. Примеры успешных исламских цифровых платформ (Waqf World, Ethis). Специфика работы цифровых экосистем, включающих несколько видов финансовых продуктов и услуг. Влияние цифровых платформ на развитие исламских финансов. Проблемы интеграции платформ в традиционные банки и правовые аспекты регулирования цифровых экосистем.	Устный опрос Контрольная работа Тестовые задания Эссе Экзаменационные материалы

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.3. Темы дисциплины, изучаемые в 7 модуле

№ раздела	*Наименование разделов*	*Количество часов*				
		Всего	*Аудиторная работа*			*Внеауд. работа СР*
			Л	*ПЗ*	*ЛР*	
1.	Введение в цифровые исламские финансы	20	2	6		12
2	Цифровизация исламских контрактов и их специфика	22	2	6		14
3	Цифровые валюты и платежные системы в исламских финансах	22	2	6		14
4	Блокчейн и смарт-контракты в цифровых исламских финансах	22	2	6		14
5	Цифровые платформы и экосистемы в исламских финансах	22	2	6		14
	Итого:	**108**	**10**	**30**		**68**

4.4 Самостоятельная работа обучающихся

Наименование темы дисциплины или раздела	**Вид самостоятельной внеаудиторной работы обучающихся, в т.ч. КСР**	**Оценочное средство**	**Кол-во часов**	**Код компетенций**
Введение в цифровые исламские финансы	Изучение дополнительной литературы по основам цифровых финансов и их влиянию на исламские банки. Подготовка эссе на тему: "Роль цифровых технологий в исламских финансах". Подготовка реферата на тему "Основные преимущества и ограничения цифровизации исламских финансов".	Эссе Реферат	12	
Цифровизация исламских контрактов и их специфика	Самостоятельное изучение примеров цифровых адаптаций исламских контрактов. Подготовка аналитической записки на тему "Применение цифровых контрактов в исламских банках". Разработка сравнительного анализа традиционных и цифровых исламских контрактов.	Письменный отчет, устное обсуждение Контрольная работа	14	
Цифровые валюты и платежные системы в исламских	Подготовка аналитического отчета на тему: "Цифровые валюты и шариатские ограничения".	Письменный отчет, защита кейса	14	

финансах	Сравнительный анализ правовых аспектов применения цифровых валют в исламских и традиционных банках.	Контрольная работа		
Блокчейн и смарт-контракты в цифровых исламских финансах	Изучение кейсов по применению блокчейн-технологий в исламских банках: примеры успешных внедрений цифровых сукук и блокчейна для управления активами. Подготовка контрольной работы на тему: "Применение смарт-контрактов для автоматизации исламских финансовых операций".	Письменный отчет Контрольная работа	14	
Цифровые платформы и экосистемы в исламских финансах	Подготовка эссе на тему: "Влияние цифровых платформ на доступность исламских финансовых услуг". Подготовка отчета на тему "Исламские краудфандинговые платформы: возможности и вызовы".	Эссе, устная защита Контрольная работа	14	
Всего часов			**68**	

(УД) – устный доклад, (Т) – тестирование, (МП) – мультимедийная презентация, (КР) – контрольная работа, (Э) – эссе, рубежный контроль (РК).

4.5 Лабораторная работа

Лабораторная работа не предусмотрена.

4.6 Практические занятия (семинары)

№ занятия	Тема	Кол-во часов
1	2	3
1-3	Выполнение задания по сравнительному анализу классических и цифровых исламских финансовых инструментов. Оценка преимуществ цифровизации и выявление рисков. Разбор кейсов по внедрению цифровых технологий в исламских банках. Оценка влияния цифровизации на конкурентоспособность исламских финансовых институтов.	6
4-6	Разработка структуры цифровых контрактов мурабаха, мударба, иджара и их применение в современных финансовых продуктах. Определение шариатских требований. Изучение примеров успешного применения цифровых исламских контрактов в практике банков. Оценка рисков и преимуществ цифровой адаптации контрактов.	6
7-9	Разбор кейсов по правовому регулированию цифровых валют и их соответствию шариатским нормам. Оценка возможностей и ограничений использования цифровых валют. Разработка стратегии использования цифровых валют и интеграции цифровых платежных систем в исламских банках. Оценка потенциальных рисков и правовых аспектов.	6
10-12	Моделирование структуры цифрового сукук с применением блокчейн-технологий. Определение ключевых условий и требований шариата. Оценка преимуществ и ограничений. Разработка структуры смарт-контрактов для исламских банковских операций. Моделирование автоматизации шариатского контроля. Оценка юридических и финансовых рисков.	6
13-15	Изучение и анализ кейсов по работе цифровых исламских платформ (Ethis, Blossom Finance и др.). Оценка бизнес-моделей и стратегий развития цифровых экосистем. Разработка бизнес-модели для создания цифровой исламской платформы (например, краудфандинговой или инвестиционной). Оценка рисков, возможностей и правовых аспектов.	6
Итого		**30**

4.7. Курсовая проект (КП), курсовая работа (КР)

Учебным планом курсовой проект не предусмотрен.

5. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

15. Байтенова, Н. Ж. Исламский банк. Религиозно-нравственные ценности ислама: учебное пособие / Н. Ж. Байтенова, Д. Ш. Заманбеков, Ж. Т. Алыкпашев. — Алматы: Казахский национальный университет им. аль-Фараби, 2015. — 186 с. — ISBN 978-601-04-1303-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/58661.html
16. Беккин Р.И. Исламская экономика: краткий курс / Рос. Акад. наук, Ин-т Африки. – М.: АСТ: Восток–Запад, 2008. – 272 с.
17. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность / Р.И. Беккин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд. дом Марджани, 2010.
18. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика / Р.И. Беккин. – М.: Анкил, 2001. 2. Исламское страхование (такафул). Шариатский стандарт № 26. – М.: Ислам. кн., 2010.
19. Жданов Н.В. Исламская концепция мирового порядка. – М.: Междунар. отношения, 1991. – 216 с.
20. Журавлёв, А. Ю. Цифровые исламские финансы / А. Ю. Журавлёв. — 2-е изд. — Москва: Садра, 2020. — 228 с. — ISBN 978-5-907041-47-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121587.html
21. Тавбулатова, З. К. Основы международного банкинга : учебное пособие / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 111 с. — ISBN 978-5-4497-1856-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/135922.html

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ – отдельный документ.

Вопросы к зачету по дисциплине
«Цифровые исламские финансы»

61. Определение и сущность цифровых исламских финансов.
62. Основные принципы цифровизации в исламской финансовой системе.
63. Отличия цифровых исламских финансов от традиционных цифровых финансовых систем.
64. Роль шариатских норм в цифровизации исламских финансов.
65. Примеры успешных цифровых исламских финансовых продуктов.
66. Основные виды исламских контрактов и их цифровая адаптация.
67. Особенности применения цифровых контрактов мурабаха и мударба.
68. Принципы структурирования цифровых контрактов мушарака и иджара.
69. Преимущества и ограничения цифровизации исламских контрактов.
70. Понятие цифровых валют и их влияние на исламские финансы.
71. Отличие халяльных криптовалют от традиционных цифровых валют.
72. Правовые и шариатские аспекты цифровых валют в исламских финансах.
73. Примеры использования цифровых валют в исламских банках.
74. Влияние цифровых платежных систем на развитие исламских финансов.
75. Понятие блокчейн-технологий и их значение для исламских финансов.
76. Преимущества и риски применения блокчейна для исламских финансовых продуктов.
77. Примеры использования блокчейна для выпуска цифровых сукук.
78. Концепция смарт-контрактов и их адаптация к шариатским нормам.
79. Примеры использования смарт-контрактов в исламских банках.
80. Основные виды цифровых платформ в исламских финансах.

81. Примеры успешных исламских цифровых платформ (краудфандинг, инвестиции).
82. Влияние цифровых экосистем на развитие исламского банкинга.
83. Проблемы и вызовы интеграции цифровых платформ в исламские банки.
84. Прогнозы и тенденции развития цифровых исламских финансов в мире.
85. Регуляторные вызовы для цифровых исламских финансов.
86. Перспективы внедрения цифровых технологий в исламских финансовых институтах.
87. Проблемы и перспективы глобализации цифровых исламских финансов.
88. Влияние цифровизации на шариатское соответствие и соблюдение норм.
89. Социально-экономические и этические аспекты цифровизации в исламских финансах.
90. Влияние цифровизации на доступность исламских финансовых услуг.

7. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1. Основная литература

17. Али-Наги, Амири Исламский менеджмент: подходы / Амири Али-Наги, Абеди-Джафари Хасан; перевод И. Р. Гибадуллин ; под редакцией С. Ю. Бабенковой. — Москва: Садра, 2018. — 336 с. — ISBN 978-5-906859-20-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89637.html
18. Байтенова, Н. Ж. Исламский банк. Религиозно-нравственные ценности ислама: учебное пособие / Н. Ж. Байтенова, Д. Ш. Заманбеков, Ж. Т. Алыкпашев. — Алматы: Казахский национальный университет им. аль-Фараби, 2015. — 186 с. — ISBN 978-601-04-1303-0. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/58661.html
19. Беккин, Р. И. Исламское страхование (такафул): учебное пособие / Р. И. Беккин. — Москва: Садра, 2015. — 170 с. — ISBN 978-5-906016-39-3. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/70076.html (дата обращения: 02.06.2025). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
20. Вахитов Г.З. Исламские финансовые институты и их роль в развитии мировой экономики // Г. З. Вахитов, Р. Р. Габбасов https://doi.org/10.31162/2618-9569-2014-7-1-18-24
21. Журавлёв, А. Ю. Исламский банкинг / А. Ю. Журавлёв. — 2-е изд. — Москва: Садра, 2020. — 228 с. — ISBN 978-5-907041-47-9. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/121587.html
22. Исламские финансовые институты в мировой финансовой архитектуре / Р.И. Беккин, Н.Г. Вовченко и др.; Под ред. К.В. Кочмола. – Ростов н/Д: Рост. гос. экон. ун-т «РИНХ», 2008. – 368 с.
23. Тавбулатова, З. К. Основы международного банкинга : учебное пособие / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 111 с. — ISBN 978-5-4497-1856-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/135922.html
24. Ценности и принципы исламской экономики / перевод Дж. Мирзоев, под редакцией В. С. Автономов. — Москва: Садра, 2017. — 176 с. — ISBN 978-5-906859-18-1. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/89675.html

7.2 Периодические издания

17. Финансы и кредит. Информационно-аналитический журнал
18. Банковские услуги. Информационно-аналитический журнал
19. Введение в цифровые финансы. Информационно-аналитический журнал
20. Страховое дело. Информационно-аналитический журнал.

8. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

51. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru.
52. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru.
53. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.garant.ru/.
54. Официальный сайт государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.asv.org.ru
55. Страховая компания Росгосстрах URL: www.rgs.ru
56. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» URL: www.raexpert.ru
57. Страхование в России. Крупнейший интернет-портал страхового бизнеса. URL: www.allinsuranse.ru
58. Официальный сайт "аль-Хиляль" банка, г. Алматы - http://www.alhilalbank.kz/
59. Официальный сайт АО ЭкоИсламикБанк - http://ecoislamicbank.ru/
60. Официальный сайт Исламский банк развития - http://www.isdb.org/
61. Официальный сайт Организации по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов - http://www.aaoifi.com/
62. Официальный сайт Совета по исламским финансовым услугам - https://www.ifsb.org/

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Комплексное изучение предлагаемой обучающимся учебной дисциплины «Цифровые исламские финансы» предполагает овладение материалами лекций, учебников, творческую работу обучающихся в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Систематическая работа по освоению дисциплины «Цифровые исламские финансы» с выполнением обязательных видов самостоятельной работы, обучающихся дает возможность завершения курса с сдачей экзамена. При случае нарушений графика выполнения тематического плана обучающийся должен провести предложенные дополнительные виды самостоятельной работы, тестовые задания и другие виды самостоятельной работы.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты обучающимися во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки обучающегося к практическим занятиям.

Подготовка к лекциям

Главное в период подготовки к лекционным занятиям - научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы.

В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Ежедневной учебной работе студенту следует уделять 9-10 часов своего времени, т.е. при шести часах аудиторных занятий самостоятельной работе необходимо отводить 3-4 часа.

Слушание и запись лекций - сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не

лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор.

Подготовка к практическим занятиям

Подготовку к каждому практическому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованной к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме практического занятия. 3. Обсуждение выступлений по теме - дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть - обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов практического занятия. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение - дискуссия. В ходе этого этапа практического занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность - до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность - 15-20 минут.

Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Магистрантам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

Работа с литературными источниками

В процессе подготовки к практическим занятиям, магистрантам необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у магистрантов свое отношение к конкретной проблеме.

Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем по каждой теме практического или практического занятия, что позволяет магистрантам проявить свою индивидуальность в рамках выступления на данных занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

10. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)

При чтении лекций используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов. На лабораторных занятиях обучающиеся представляют презентации, подготовленные ими в часы самостоятельной работы.

Информационные технологии:

1. Технические средства: комплект проекционного мультимедийного оборудования: экран, проектор, ноутбук;

2. Методы обучения с использованием информационных технологий (компьютерное тестирование, демонстрация мультимедийных материалов);

3. Перечень интернет-сервисов и электронных ресурсов (поисковые системы «Консультант плюс», электронная почта);

4. Перечень информационных справочных систем (Информационная система автоматизации учебного процесса «UComplex», Автоматизированные библиотечно-информационные системы – «IPRbooks», «Консультант студента», ООО «ИВИС»).

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине имеется следующая материально-техническая база:

1. Аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

2. Для проведения занятий лекционного типа имеются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

4. Библиотеку, читальный зал, доступ к библиотечным фондам с научной литературой; доступ к электронной библиотеке.

5. Комплект лицензионного программного обеспечения включающий пакет прикладных программ Microsoft Office.