

государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
ОП.12. «ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»
по специальности 38.02.07 «Банковское дело»
среднего профессионального образования

Казань – 2022

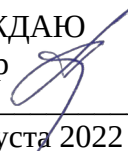
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА и
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО,** АскарOVA НаИля
ИльгИзовна, ДИректор Казанского филиала Академии

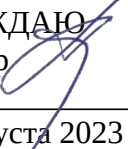
17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

РАССМОТРЕНО
на заседании комиссии
банковского дела
Протокол № 1 от «31» августа 2022 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор 
_____ Н.И. Аскарова
«31» августа 2022 года

РАССМОТРЕНО
на заседании комиссии
банковского дела
Протокол № 1 от «31» августа 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор 
_____ Н.И. Аскарова
«31» августа 2023 года

Рабочая программа учебной дисциплины является составной частью основной образовательной программы, сформированной на основе Федерального образовательного стандарта среднего профессионального образования (ФГОС СПО) по специальности 38.02.07 «Банковское дело» и учебного плана Казанского филиала РАНХиГС.

Автор-составитель:

Евстратова А.Ю., преподаватель Казанского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Рецензенты:

Д.Н. Валитова, к.э.н., преподаватель Казанского филиала федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Ф.В.Хафизов, руководитель офиса продаж ПАО «АК БАРС» Банка.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	15
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	19

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ»

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы.

Программа учебной дисциплины является частью профессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело», является инвариативной дисциплиной.

Дисциплина имеет межпредметные связи с дисциплинами: «Финансы, денежное обращение и кредит», «Основы бухгалтерского учета в банках», «Рынок ценных бумаг» и профессиональными модулями ПМ 01 «Ведение расчетных операций», ПМ 02 «Осуществление кредитных операций», ПМ 03 «Выполнение работ по одной или нескольким профессиям рабочих, должностям служащих».

Реализация программы учебной дисциплины предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения промежуточной аттестации.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины.

При изучении дисциплины формируются следующие общие (ОК) компетенции:

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код	Умения	Знания
	<p>оперировать банковскими понятиями и категориями;</p> <p>определять и анализировать состав и структуру пассивов и активов кредитной организации;</p> <p>рассчитывать показатели, характеризующие качество активов;</p> <p>выполнять адаптированные практические задания по оценке ликвидности кредитной организации, определению размера и оценке достаточности ее собственных средств (капитала);</p> <p>определять и анализировать структуру доходов, расходов и прибыли кредитной организации, оценивать прибыльность банковской деятельности;</p> <p>выполнять ситуационные задания по определению способов оптимизации отдельных видов банковских рисков.</p>	<p>сущность ключевых банковских понятий и категорий;</p> <p>законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность;</p> <p>порядок создания и расширения деятельности кредитной организации;</p> <p>порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций;</p> <p>виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями;</p> <p>модели организационной структуры банка;</p> <p>структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации;</p> <p>методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки ее ликвидности;</p> <p>виды банковских рисков, способы управления отдельными видами рисков;</p> <p>виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов;</p> <p>классификацию, принципы признания и определения доходов и расходов кредитных организаций;</p> <p>порядок оценки прибыльности банковской деятельности, порядок использования прибыли кредитных организаций.</p>

ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составлять план действия; определять необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовывать составленный план; оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации
ОК 03	определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования	содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений

ОК 09	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности; оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; презентовать бизнес-идею; определять источники финансирования	основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности; правила разработки бизнес-планов; порядок выстраивания презентации; кредитные банковские продукты
ЛР01- ЛР15		

Изучение основ деятельности кредитных организаций способствует формированию следующих профессиональных (ПК) компетенций:

ПК 1.1. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам;

ПК 3.7. Консультировать клиентов по депозитным операциям;

ПК 3.8. Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте;

ПК 3.10. Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами.

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по работе с просроченной задолженностью», формируются навыки для выполнения следующих трудовых функций:

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО, АскарOVA НаИля
ИльгИзовна, ДИректор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

Код	Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания
Трудовая функция 3.1.1. Анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность			
A/01.5			Основы банковского дела

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по работе с залогами», формируются следующие навыки для выполнения трудовых функций:

Код	Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания
Трудовые функции 3.1.1. Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога 3.1.2. Анализ кредитоспособности клиента и подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита			
A/01.6 A/02.6			Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по потребительскому кредитованию», формируются следующие навыки для выполнения трудовых функций:

Код	Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания
Трудовая функция 3.1.1. Сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога			
A/02.5		Оценивать кредитные риски по потребительскому кредиту	Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Трудовая функция 3.2.3. Мониторинг качества потребительских кредитов и корректировка резерва на возможные потери по ссудам			
B/03.5		Оценивать кредитные, процентные и валютные риски по потребительским кредитам	

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО, АскарOVA НаИля
ИльгИзовна, ДИректор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

В соответствии с профессиональным стандартом «Специалист по ипотечному кредитованию», формируются следующие навыки для выполнения трудовых функций:

Код	Трудовые действия	Необходимые умения	Необходимые знания
Обобщенная трудовая функция 3.1. Обеспечение реализации политики банка в сфере ипотечного кредитования			
A/01.6 A/02.6 A/03.6 A/04.6 A/05.6 A/06.6 A/07.6			Законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности

В результате освоения дисциплины, обучающийся должен иметь практический опыт анализа активных и пассивных операций кредитных организаций.

Реализация программы учебной дисциплины предусматривает возможность использования электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для проведения промежуточной аттестации.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объём учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объём часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	72
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	64
В том числе:	
теоретические занятия	32
практические занятия (в том числе практическая подготовка – 2 часа)	32
лабораторные занятия	-
семинарские занятия	-
Консультация перед экзаменом	2
Промежуточная аттестация в форме экзамена	6

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Основы деятельности кредитных организаций»

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО,** Аскарова Наиля
Ильгизовна, Директор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Правовые основы и содержание деятельности кредитных организаций		20	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 ЛР1-ЛР15.
Тема 1.1. Правовые основы осуществления банковских операций	Кредитные организации как субъекты правовых отношений в кредитно-финансовой сфере. Основные источники права, регулирующие банковскую деятельность. Взаимоотношения Центрального банка Российской Федерации с кредитными организациями. Разграничение операций и сделок кредитных организаций на банковские и небанковские. Законодательно установленные виды банковских операций и сделок. Запрет на осуществление кредитными организациями отдельных видов деятельности. Взаимоотношения кредитных организаций с клиентами. Ответственность кредитных организаций за осуществление банковских операций. Банковская тайна. Меры воздействия, применяемые к кредитным организациям за нарушение законодательных и нормативных требований	2*	
Тема 1.2. Классификация банковских операций и сделок	Понятия банковского продукта, банковской операции, банковской услуги. Свойства банковских продуктов (услуг). Основные принципы проведения банковских операций. Стандарты качества банковской деятельности. Классификация и краткая характеристика банковских операций: в зависимости от формирования или размещения ресурсов (активные, пассивные, посреднические), по функциональному назначению, субъектам отношений, платности, степени значимости в структуре банковской деятельности и т.д. Посреднические операции и прочие услуги. Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Развитие банковских технологий и разработка новых банковских продуктов.	2	
Тема 1.3. Пассивные операции кредитных организаций	Общая характеристика пассивных операций кредитных организаций. Структура и характеристика привлеченных денежных средств. Депозитные и недепозитные источники ресурсов.	2*	
	Практическое занятие № 1: Определение состава и структуры банковских ресурсов (на примере условного банка) Практическое занятие № 2: Анализ банковских продуктов по привлечению ресурсов (на примере условного банка)	2 2*	

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО,** Аскарова Наиля
Ильгизовна, Директор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
Тема 1.4. Активные операции кредитных организаций	Сущность и краткая характеристика активных операций кредитных организаций. Кредитные операции как источник банковских доходов. Виды предоставляемых кредитов. Размещение денежных средств в депозиты Банка России. Инвестиционные операции кредитных организаций. Структура банковских активов, их группировка по уровню ликвидности и степени риска. Доходные и не доходные активы. Оптимизация портфеля активов с точки зрения доходности и рискованности операций.	4*	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 ЛР1-ЛР15.
	Практическое занятие № 3: Определение состава и структуры активов кредитной организации (на примере условного банка).	2	
	Практическое занятие № 4: Расчет показателей, характеризующих качество активов.	2	
	Практическое занятие № 5: Анализ банковских продуктов по размещению привлеченных ресурсов (на примере условного банка)	2*	
Раздел 2. Экономические основы деятельности кредитных организаций		24	
Тема 2.1. Собственные средства (капитал) кредитной организации	Собственные средства (капитал) кредитной организации: понятие, структура и функции. Основной и дополнительный капитал. Субординированный кредит (заем) и порядок его отнесения к собственным или привлеченным средствам. Уставный капитал кредитной организации, порядок его формирования, увеличения или уменьшения. Особенности формирования и изменения величины уставного капитала кредитной организации в зависимости от ее организационно-правовой формы. Регистрация уставного капитала кредитной организации и его изменений. Резервный фонд кредитной организации, его назначение, порядок образования и использования	4*	
	Методология оценки достаточности собственных средств (капитала) банка. Организация внутренних процедур оценки достаточности капитала		
	Практическое занятие № 6: Определение величины собственных средств (капитала) кредитных организаций.	2	
	Практическое занятие № 7: Оценка достаточности собственного капитала кредитной организации	2	
Тема 2.2. Ликвидность кредитной организации	Понятие банковской ликвидности и факторы, ее определяющие. Основные направления анализа ликвидности кредитной организации. Анализ сбалансированности активов и пассивов по срокам погашения и востребования. Показатели, применяемые для оценки ликвидности кредитной организации. Обязательные нормативы ликвидности	2	
	Управление банковской ликвидностью		
	Практическое занятие № 8: ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	2	

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
	<p>Определение текущей потребности кредитной организации в ликвидных средствах.</p> <p>Оценка ликвидности кредитной организации</p>		
Тема 2.3. Источники формирования доходов и прибыли кредитных организаций	Доходы и расходы кредитных организаций: классификация, краткая характеристика, принципы признания и определения	2*	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 ЛР1-ЛР15.
	Финансовый результат деятельности кредитной организации. Оценка прибыльности банковской деятельности. Порядок использования прибыли после налогообложения		
	Практическое занятие № 9: Оценка уровня доходов, расходов и прибыли кредитной организации	2	
	Практическое занятие № 10: Оценка прибыльности банковской деятельности	2	
Тема 2.4. Банковские риски и методы управления ими	Понятие риска. Виды и краткая характеристика банковских рисков. Источники покрытия рисков. Виды создаваемых кредитными организациями резервов, порядок определения их величины. Риск-менеджмент как система управления рисками. Способы управления отдельными видами рисков (кредитным, процентным, валютным и др.). Риски, связанные с забалансовыми операциями, методы их регулирования	2*	
	Методы комплексной оценки финансовой устойчивости банка. Рейтинговые системы оценки банков		
	Практическое занятие № 11 (практическая подготовка): Выполнение ситуационных заданий по определению способов оптимизации отдельных видов банковских рисков.	2	
	Практическое занятие № 12: Оценка финансовой устойчивости банка. Выполнение тестовых заданий по разделу 2	2	
Контрольная работа (разделы 1, 2)		2	
Раздел 3. Организационные основы деятельности кредитных организаций		18	
Тема 3.1. Порядок создания и расширения деятельности кредитной организации	Принятие решения о создании кредитной организации. Учредители (участники, акционеры). Основные положения устава кредитной организации. Порядок подготовки документов для регистрации кредитной организации.	4*	
	Виды лицензий на осуществление банковских операций, выдаваемых вновь создаваемым банкам и небанковским кредитным организациям, условия их получения. Порядок расширения деятельности кредитных организаций		

Наименования разделов и тем	Содержание учебного материала, практические работы, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
	Структура аппарата управления банка. Высшие органы управления банком		
	Модели организационных структур банка. Типовые схемы организационных структур крупного и мелкого банков. Задачи основных подразделений банка. Изменение организационной структуры банка: причины, факторы, реорганизационные мероприятия		
	Структурные подразделения кредитной организации, порядок их открытия и закрытия.		
	Практическое занятие № 13: Разработка организационной структуры условного банка. Практическое занятие № 14: Выполнение ситуационных заданий по проверке полноты и правильности оформления документов для: - регистрации кредитной организации, - расширения деятельности кредитной организации	2 2	ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09, ОК 10, ОК 11 ЛР1-ЛР15.
Тема 3.2. Реорганизация кредитных организаций	Содержание понятия и формы реорганизации кредитной организации. Слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. Причины развития процессов реорганизации в банковской сфере. Экономические и организационные аспекты слияний и присоединений. Положительные и отрицательные последствия реорганизации кредитных организаций	2*	
	Практическое занятие № 15: Выполнение ситуационных заданий по теме	2	
Тема 3.3. Финансовое оздоровление кредитных организаций	Реализация государственной политики в сфере предупреждения банкротства и финансового оздоровления кредитных организаций. Работа по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Разработка плана мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций.	2*	
	Практическое занятие № 16: Выполнение ситуационных заданий по теме	2	
Тема 3.4 Ликвидация кредитных организаций	Лишение кредитной организации лицензии: основания, порядок, последствия. Порядок признания банка банкротом. Процедуры ликвидации кредитной организации.	2	
Промежуточная аттестация - экзамен			
		Всего:	64

*-занятия, проводимые с использованием активных и интерактивных форм обучения

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1 – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств); 2 – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством); 3 – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач).

документ подписан электронной подписью

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО, Аскарлова Наиля
Ильгизовна, Директор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины обеспечивается наличием учебного кабинета.

Оборудование учебного кабинета:

- посадочные места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя.

Технические средства обучения:

- компьютеры для оснащения рабочего места преподавателя и обучающихся;
- технические устройства для аудиовизуального отображения информации;
- аудиовизуальные средства обучения.

3.2. Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ И НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ с изменениями.

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ с изменениями, Гл.18.

Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.

Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с изменениями.

Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» с изменениями.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями и дополнениями.

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с изменениями.

Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» с изменениями.

Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» с изменениями.

Инструкция Банка России от 28.12.2016 г. N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями"

Инструкция Банка России от 29.11.2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Положение Банка России от 04.07.2006 № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации».

Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Положение Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»

Положение Банка России от 29.08.2012 г. N 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».

Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П "Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")".

Положение Банка России от 03.12.2015 г. N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Положение Банка России от 03.07.2018 г. N 645-П "О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций".

Положение Банка России от 04.07.2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Положение Банка России от 25.02.2019 г. № 675-П "О порядке назначения, осуществления и прекращения деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначаемой до отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также временной администрации по управлению банком, назначаемой в случае утверждения плана участия Банка России или плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка".

Положение Банка России от 11.01.2021 г. N 753-П "Об обязательных резервах кредитных организаций"

Положение Банка России от 24.11.2022 г. № 809-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения"

Указание Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» с изменениями.

Указание Банка России от 05.07.2007 № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией)» с изменениями.

Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России».

Указание ЦБР от 17.09.2009 № 2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных».

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО, Аскарова Наиля
Ильгизовна, Директор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Указание Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Указание Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

Письмо ЦБР от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Письмо ЦБР от 10.07.2001 № 87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Письмо ЦБР от 13.09.2005 № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях».

Письмо ЦБР от 07.02.2007 № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления».

Письмо ЦБР от 02.11.2007 № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».

Письмо Банка России от 31.03.2008 № 36-Т «О Рекомендациях по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга».

Письмо ЦБР от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

Учебные и справочные издания

Банковское дело: учебник/под ред. Г.Г. Коробовой. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: Инфра-М, 2015. – 592 с.

Банковские операции: учеб. пособие/под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр: Инфра-М, 2015. – 448 с.

Банковское дело: учебник/под ред. О.И. Лаврушина. – 12 изд. стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800

Дополнительные источники

Периодические издания

Журналы: «Банковское дело», «Вестник Банка России», «Деньги и кредит», «NBJ (Национальный Банковский Журнал)», «Банковский ритэйл», «Управление в кредитной организации».

Электронные справочные системы

Автоматизированный справочник «Бухгалтерские континировки в банке» [Электронный ресурс]. – Электрон. док., программа. – Режим доступа: Информационно-справочная система Научно-технического центра «ОРИОН».

Справочно-правовая система «Гарант».

Интернет- ресурсы

1. Материалы Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.arb.ru>.
2. Материалы Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
3. Материалы Информационного агентства - портала [Bankir.ru](http://www.bankir.ru) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bankir.ru>.
4. Материалы Информационного банковского портала [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>.
5. Материалы РБК. Рейтинг [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rating.rbc.ru>.
6. Материалы Московской биржи [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.moex.com>.
7. Новости мировых финансовых рынков [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.investing.com/>
8. Материалы рейтингового агентства «Анализ, Консультации и Маркетинг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.akmrating.ru>.
9. Материалы ФАТФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.fatf-gafi.org.
10. Электронная библиотечная система ЭБС «IPRbooks» - Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/>
11. Электронная библиотечная система ЭБС «Лань» - Режим доступа: <https://e.lanbook.com/>
12. Электронная библиотечная система ЭБС «Юрайт» - Режим доступа: <https://urait.ru/>
13. Электронная библиотечная система ЭБС «Znanium» - Режим доступа: <https://znanium.com/>
14. Электронная библиотечная система ЭБС «Айбукс.ру/ibooks.ru» - Режим доступа: <https://ibooks.ru/>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляются преподавателем в процессе проведения индивидуального и фронтального опросов, практических занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, рефератов, исследований, контрольной работы, сдачи экзамена.

Результаты обучения	Критерии оценки	Методы оценки
<i>Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины</i>	<i>Характеристики демонстрируемых знаний, которые могут быть проверены</i>	<i>Какими процедурами производится оценка</i>
<p>сущность ключевых банковских понятий и категорий;</p> <p>законодательные и нормативные документы, определяющие и регламентирующие банковскую деятельность;</p> <p>порядок создания и расширения деятельности кредитной организации;</p> <p>порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций;</p> <p>виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями;</p> <p>модели организационной структуры банка;</p> <p>структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации;</p> <p>методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки ее ликвидности;</p> <p>виды банковских рисков, способы управления</p>	<p><i>Демонстрирует знания</i></p> <p>сущности ключевых банковских понятий и категорий; законодательных и нормативных документов, определяющих и регламентирующих банковскую деятельность;</p> <p>порядок создания и расширения деятельности кредитной организации;</p> <p>порядок реорганизации и ликвидации кредитных организаций; виды и сущность операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями;</p> <p>модели организационной структуры банка; структуру и функции собственных средств (капитала) кредитной организации;</p> <p>методы оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации и оценки ее ликвидности;</p> <p>видов банковских рисков, способов управления отдельными видами рисков;</p>	<p>Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведенной промежуточной аттестации</p>

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО, АскарOVA НаИля
ИльгИзовна, ДИректор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F

отдельными видами рисков; виды резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов; классификацию, принципы признания и определения доходов и расходов кредитных организаций; порядок оценки прибыльности банковской деятельности, порядок использования прибыли кредитных организаций.	видов резервов, создаваемых кредитными организациями, порядок определения величины резервов; классификации, принципов признания и определения доходов и расходов кредитных организаций; порядок оценки прибыльности банковской деятельности, порядок использования прибыли кредитных организаций.	
<i>Перечень умений, осваиваемых в рамках дисциплины</i>		
оперировать банковскими понятиями и категориями; определять и анализировать состав и структуру пассивов и активов кредитной организации; рассчитывать показатели, характеризующие качество активов; выполнять адаптированные практические задания по оценке ликвидности кредитной организации, определению размера и оценке достаточности ее собственных средств (капитала); определять и анализировать структуру доходов, расходов и прибыли кредитной организации, оценивать прибыльность банковской деятельности; выполнять ситуационные задания по определению способов оптимизации отдельных видов банковских рисков.	<i>Демонстрирует умения</i> оперировать банковскими понятиями и категориями; определять и анализировать состав и структуру пассивов и активов кредитной организации; рассчитывать показатели, характеризующие качество активов; выполнять адаптированные практические задания по оценке ликвидности кредитной организации, определению размера и оценке достаточности ее собственных средств (капитала); определять и анализировать структуру доходов, расходов и прибыли кредитной организации, оценивать прибыльность банковской деятельности; выполнять ситуационные задания по определению способов оптимизации отдельных видов банковских рисков.	Оценка результатов выполнения практических работ. Оценка результатов устного и письменного опроса. Оценка результатов тестирования. Оценка результатов выполнения домашних заданий. Оценка результатов проведенной промежуточной аттестации

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	Обоснованность выбора и применения методов и способов решения профессиональных задач при осуществлении консультирования потенциальных клиентов банка по банковским продуктам. Точность, правильность и полнота выполнения профессиональных задач	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности	Оперативность поиска, результативность анализа и интерпретации информации и ее использование для качественного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Широта использования различных источников информации, включая электронные	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие	Демонстрация интереса к инновациям в области профессиональной деятельности; выстраивание траектории профессионального развития и самообразования; осознанное планирование повышения квалификации. Демонстрация способности к организации и планированию самостоятельных занятий при изучении профессионального модуля	Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка использования обучающимся методов и приёмов личной организации при участии в профессиональных олимпиадах, конкурсах, выставках, научно-практических конференциях
ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами	Демонстрация стремления к сотрудничеству и коммуникабельность при взаимодействии с обучающимися, преподавателями и руководителями практики в	Оценка коммуникативной деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, при выполнении работ по учебной и производственной практике

Документ подписан электронной подписью

	ходе обучения	
ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста	Демонстрация навыков грамотно излагать свои мысли и оформлять документацию на государственном языке Российской Федерации, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста	Оценка умения вступать в коммуникативные отношения в сфере профессиональной деятельности и поддерживать ситуационное взаимодействие, принимая во внимание особенности социального и культурного контекста, в устной и письменной форме, проявление толерантности в коллективе
ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности	Демонстрация навыков использования информационных технологий в профессиональной деятельности; анализ и оценка информации на основе применения профессиональных технологий, использование информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» для реализации профессиональной деятельности	Оценка деятельности обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике. Оценка умения решать профессиональные задачи с использованием современного программного обеспечения
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	Демонстрация умений понимать тексты на базовые и профессиональные темы; составлять документацию, относящуюся к процессам профессиональной деятельности на государственном и иностранном языках	Оценка соблюдения правил оформления документов и построения устных сообщений на государственном языке Российской Федерации и иностранных языках
ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере	Демонстрация умения презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности. Демонстрация знаний порядка выстраивания презентации и кредитных банковских продуктов	Оценка знаний и умений обучающегося в процессе освоения образовательной программы на практических занятиях, в ходе компьютерного тестирования, подготовки электронных презентаций, при выполнении индивидуальных домашних заданий, работ по учебной и производственной практике

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

**РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ, АКАДЕМИЯ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РО,** АскарOVA НаИля
ИльгИзовна, ДИректор Казанского филиала Академии

17.10.23 13:06 (MSK)

Сертификат 019028E2008FAFCF8C4EDF765BA954FA9F