

**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

«25» марта 2024 г.

**ХАЛИЛОВА М.Х., ШАТАЛОВА Е.П.**

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»,

ОП «Экономика и финансы»,

Профиль: "Финансы и банковское дело", «Финансы и кредит»

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета  
(протокол № 43 от 19 марта 2024г.)*

*Одобрено  
Кафедрой банковского дела и монетарного регулирования  
(протокол № 1 от 28 февраля 2024г.)*

**Москва 2024**

## Содержание

1. Наименование дисциплины .....	2
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине .....	2
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий .....	4
5.1. Содержание дисциплины .....	4
5.2. Учебно – тематический план .....	7
5.3 Содержание семинаров, практических занятий.....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	10
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	10
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю .....	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	23
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	26
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	27
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем .....	27
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	28

### **1. Наименование дисциплины**

Дисциплина «Банковские риски»

**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
ПКП-5	Способности анализировать и оценивать риски денежно-кредитной и финансовой сферы, разрабатывать и осуществлять мероприятия по их снижению, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации финансовых потерь как на макроуровне, так и в деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований	1 Демонстрирует способность понимать сущность и природу рисков денежной-кредитной и финансовой сферы.	<p><b>Знать:</b> содержание процесса текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.</p> <p><b>Уметь:</b> осуществлять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладать навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.</p>
		2. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций (включая финансово-кредитные организации), финансовых органов, публично-правовых образований и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности	<p><b>Знать:</b> содержание и особенности реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг, иметь профессиональное представление о новых кредитных и финансовых услугах, знать методические подходы продвижения услуг на финансовом рынке.</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать реализуемые в организациях финансовые и кредитные услуги и разрабатывать новые, продвигать их на российском и международном финансовом рынке</p>
		3 Умеет принимать финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований	<p><b>Знать:</b> общее содержание и специфику проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.</p> <p><b>Уметь:</b> выполнять проектные и решать финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.</p>

<b>ПКП-6</b>	Способность использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики	1. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста	<b>Знать:</b> содержание деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка, знать современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка. <b>Уметь:</b> применять современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.
		2. Владеет способами решения практических задач, связанных с международными финансово-кредитными и валютными операциями, международными расчетами, управлением рисками.	<b>Знать:</b> эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики. <b>Уметь:</b> определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, формировать прогнозы, стратегии и планы их деятельности.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковские риски» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (цикл профиля (элективный)) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП «Экономика и финансы», Профиль: "Финансы и кредит".

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>3 /108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа - Аудиторные занятия</b>	<b>34</b>	<b>34</b>
<i>Лекции</i>	<i>16</i>	<i>16</i>

<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>18</i>	<i>18</i>
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b><i>74</i></b>	<b><i>74</i></b>
Вид текущего контроля	<i>контрольная работа</i>	<i>контрольная работа</i>
Вид промежуточной аттестации	<i>зачет</i>	<i>зачет</i>

## 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 классификация банковских рисков в коммерческом банке

Понятие банковских рисков и их классификация. Финансовые и нефинансовые риски банка. Иерархия банковских рисков.

Финансовые риски: кредитный, риск потери ликвидности, рыночные риски (процентный, валютный, фондовый).

Определение и характеристика нефинансовых рисков: операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

Понятие рискового события, объектов и источников риска. Основные факторы по типам риска.

Ожидаемые и непредвиденные потери кредитных организаций, источники покрытия рисков.

#### Тема 2. 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.

Этапы управления рисками. Оценка уязвимостей системы управления рисками. Принципы формирования системы выявления рисков.

Качественные и количественные методы оценки рисков. Применение экспертных суждений для качественной оценки рисков. Количественные индикаторы риска: чувствительность, волатильность. Особенности оценки

позиции под риском.

Современная система управления рисками в российском банке в соответствии с российскими и международными стандартами.

### **Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками.**

Сущность кредитного риска. Источники кредитного риска. Принципы управления кредитным риском. Методы управления кредитным риском.

Оценка кредитного риска индивидуальных ссуд. Построение кредитных рейтингов. Требования Базельского комитета к построению внутренней системы кредитных рейтингов. Требования, предъявляемые к рейтинговым системам оценки кредитного риска.

Сущность и источники риска потери ликвидности. Принципы управления риском потери ликвидности.

Основные методы оценки риска потери ликвидности: метод коэффициентов, оценка платежной позиции Банка (анализ денежных потоков), анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств банка (ГЭП-анализ), сценарный анализ.

Сущность и виды рыночных рисков. Процентный риск. Источники процентного риска. Валютный, фондовый и товарный риски. Хеджирование рыночных рисков. Способы ограничения и контроля принимаемых банком рыночных рисков.

Процентный риск банковской книги. Особенность его оценки и управления им.

Сущность операционного риска. Классификация операционного риска по источникам и объектам риска.

Характеристика способов оценки и минимизации прочих нефинансовых рисков: правового, риска потери деловой репутации, стратегического риска.

### **Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от**

## **стандартизированных моделей к продвинутым подходам**

Стандартизированный и IRB подходы БКБН (Базель II) в отношении оценки кредитного риска. Реализация Соглашения БКБН в нормативных документах Банка России.

Новые подходы к оценке, мониторингу и стандартам управления ликвидностью в соглашении Базель III. Принципы управления ликвидностью в стандартах БКБН. Современная российская практика регулирования ликвидности банковского сектора. Сравнительный анализ нормативов ликвидности Банка России и нормативов ликвидности в соглашении Базель III.

Характеристика стандартизированных моделей оценки рыночных рисков. Внутренние модели оценки рыночного риска. Оценка процентного риска «банковской книги» в стандартах БКБН. Российская нормативная база в части оценки и регулирования рыночного риска.

Базельские стандарты оценки операционного риска, их развитие. Российская нормативная база оценки операционного риска кредитных организаций.

Внутренние процедуры оценки достаточности банковского капитала.

### **Тема 5. Роль стресс-тестирования в оценке финансовой устойчивости банковского сектора**

Стрессоустойчивость банковского сектора. Организация и проведение стресс-тестирования банковского сектора на макро- и микро уровне.

#### **5.2. Учебно – тематический план**

		Трудоёмкость в часах		Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа *- Аудиторная работа	

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Всего	Общая, в т. ч.:	Лекции	Семина ры, практичес кие занятия	Самостоя- тельная работа	
1.	Тема 1. Понятие и классификация банковских рисков в коммерческом банке	14	4	2	2	10	Дискуссия, устный опрос
2.	Тема 2. Система управления рисками в коммерческом банке	18	8	4	4	10	Дискуссия, устный опрос, проверочная работа
3	Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками.	28	8	4	4	20	Устный опрос, решение задач
4.	Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам	28	8	4	4	20	Устный опрос, решение задач
5.	Тема 5. Роль стресс-тестирования в	20	6	2	4	14	Устный опрос, решение задач, подготовка к
	оценке финансовой устойчивости банковского сектора						контрольной работе
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Согласно учебному плану: контрольная работа
	Итого %	100	31	47	53	69	

\*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 семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Понятие и классификация банковских рисков в коммерческом банке	<p>1. Сущность банковских рисков. Объекты и источники риска. Классификация основных видов риска.</p> <p>2. Структура банковского баланса с позиции риск-менеджмента.</p> <p>3. Финансовые риски: кредитный, риск потери ликвидности, рыночные риски (процентный, валютный, фондовый).</p> <p>4. Определение и характеристика нефинансовых рисков: операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск.</p> <p>раздел 8.1: 1-10; раздел 8.2:1,2; раздел 8.3: 1,2; раздел 8.4: 1,2,3,4,5,6,7; раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,10</p>	Устные ответы на вопросы плана семинарских занятий, разбор аналитических материалов
Тема 2. Система управления рисками в коммерческом банке	<p>1. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск-менеджмента.</p> <p>2. Эволюция теории и практики риск-менеджмента.</p> <p>3. Этапы управления рисками. Идентификация риска: определение возможных источников риска, анализ покрытия риска контрольными процедурами. Оценка риска: качественная и количественная</p>	Опрос, устные ответы, решение тестов, решение ситуационных заданий, обсуждение доклада на тему
	<p>оценка по видам риска. Мониторинг (контроль) риска.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1: 1-10; раздел 8.2: 1,2; раздел 8.3:1,2; раздел 8.4: 1,2,3,4,5,6,7; раздел 9:1,2,3,4,5,6,7,10</p>	

<p>Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность кредитного риска. Источники кредитного риска. Принципы управления кредитным риском.</li> <li>2. Риск потери ликвидности.</li> <li>3. Сущность и источники риска потери ликвидности. Принципы управления риском потери ликвидности.</li> <li>4. Основные методы оценки риска потери ликвидности: метод коэффициентов, оценка платежной позиции Банка (анализ денежных потоков), анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств банка (ГЭП-анализ), сценарный анализ.</li> <li>5. Сущность и виды рыночных рисков.</li> <li>6. Процентный риск. Источники процентного риска.</li> <li>7. Валютный и фондовый риски. Источники рисков.</li> <li>8. Операционный риск и прочие нефинансовые риски банковской деятельности.</li> <li>9. Характеристика способов оценки и минимизации прочих нефинансовых рисков: правового, риска потери деловой репутации, стратегического риска.</li> </ol> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1: 5-10; раздел 8.2: 1,2; раздел 8.3: 1,2; раздел 8.4: 1,2,3,4,5,6,7,10; раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,10</p>	<p>Ответы на вопросы по теме семинарского занятия, решение тестовых заданий, решение ситуационных задач, обсуждение Научных докладов по вопросам управления банковскими рисками</p>
<p>Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Стандартизированный и IRB подходы БКБН (Базель II) в отношении оценки кредитного риска. Реализация Соглашения БКБН в нормативных документах Банка России.</li> <li>2. Новые подходы к оценке, мониторингу и стандартам управления ликвидностью в соглашении Базель III. Современная российская практика регулирования ликвидности банковского сектора.</li> <li>3. Характеристика стандартизированных моделей оценки рыночных рисков. Внутренние модели оценки рыночного риска. Российская нормативная база в части оценки и регулирования рыночного риска.</li> <li>4. Базельские стандарты оценки</li> </ol>	<p>Опрос, устные ответы, тестирование, решение ситуационных задач.</p>
	<p>операционного риска, их развитие. Российская нормативная база оценки операционного риска кредитных организаций.</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i> раздел 8.1: 5-10; раздел 8.2: 1,2; раздел 8.3: 1,2; раздел 8.4: 1,2,3,4,5,6,7; раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,10</p>	
<p>Тема 5. Роль стресс-</p>	<p>1. Стрессоустойчивость банковского сектора.</p>	<p>Опрос, устные</p>

тестирования в оценке финансовой устойчивости банковского сектора	<p>2.Организация и проведение стресс-тестирования банковского сектора на макро-уровне.</p> <p>3.Организация и проведение стресс-тестирования банков на микро-уровне.</p> <p>4.Сценарный анализ в стресс-тестировании.</p> <p>5.Анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и определение максимальных потерь.</p> <p>6.Направления корректировки политики кредитных организаций по результатам стресс-тестирования</p> <p><i>Рекомендуемые источники:</i>  раздел 8.1: 10; раздел 8.2: 1,2; раздел 8.3: 1,2;  раздел 8.4: 1,2,3,4,5,6,7;  раздел 9: 1,2,3,4,5,6,7,10</p>	ответы, тестирование, решение задач.
---	--	--------------------------------------

## 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. Понятие и классификация банковских рисков в коммерческом банке	<p>Сущность банковских рисков. Объекты и источники риска. Классификация основных видов риска. Фундаментальная концепция риск-менеджмента: понятие и характеристика ожидаемых и непредвиденных потерь. Источники покрытия рисков.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов как отражение принятых банком рисков. Риск и стоимость банка. Финансовые риски: кредитный, риск потери ликвидности, рыночные риски (процентный, валютный, фондовый). Определение и характеристика нефинансовых рисков: операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск.</p>	1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы.

Тема 2. Система управления рисками в коммерческом банке	<p>1. Принципы формирования системы выявления рисков. Построение «карты рисков».</p> <p>2. Качественные и количественные методы оценки рисков.</p> <p>3. Применение экспертных суждений для качественной оценки рисков. Количественные индикаторы риска: чувствительность, волатильность. Особенности оценки позиции под риском.</p>	<p>1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы.</p> <p>2. Подготовка к устному опросу.</p>
Тема 3. Особенности управления основными банковскими рисками	<p>1. Оценка кредитного риска индивидуальных ссуд. Построение кредитных рейтингов.</p> <p>2. Требования, предъявляемые к рейтинговым системам оценки кредитного риска.</p> <p>3. Оценка кредитного риска на портфельной основе.</p> <p>4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам. Система лимитов и их характеристика.</p> <p>5. Сущность операционного риска. Классификация операционного риска по источникам и объектам риска. Формирование карты оценки операционного риска. Основные методы минимизации операционного риска.</p>	<p>1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы.</p> <p>2. Подготовка к устному опросу.</p> <p>3. Решение задач.</p>
Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам	<p>1. Сравнительный анализ нормативов ликвидности Банка России и нормативов ликвидности в соглашении Базель III.</p> <p>2. Оценка процентного риска «банковской книги» в стандартах БКБН.</p> <p>3. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала банка.</p>	<p>1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы.</p> <p>2. Подготовка к устному опросу.</p>
Тема 5. Роль стресс-тестирования в оценке финансовой устойчивости банковского сектора	<p>1. Изучение российской практики стресс-тестирования устойчивости кредитных организаций на макро- и микро-уровнях.</p>	<p>1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы.</p> <p>2. Подготовка к устному опросу.</p>

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

### **Примерный перечень тематики контрольной работы.**

1. Концепция риск-ориентированного управления, сфера применения в банковском секторе (макро и микроуровень).
2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в области регулирования банковских рисков на микроуровне и их внедрение в России.
3. Методы регулирования кредитных рисков в коммерческом банке, направления их развития.
4. Факторы риска несбалансированной ликвидности банка, методы управления риском несбалансированной ликвидности в условиях экономической нестабильности.
5. Количественные и качественные методы измерения банковских рисков и сфера их применения.
6. Новые стандарты оценки ликвидности в соглашении Базель III: содержание, цель внедрения, сфера применения, показатели.
7. Методические подходы формирования кредитного рейтинга заемщика, сфера применения рейтингов в риск-менеджменте.
8. Методы анализа и оценки процентного риска кредитной организации, преимущества и недостатки метода разрывов, развитие методов.
9. Развитие методов оценки рыночных рисков.
10. Карта операционных рисков: характеристика и способы построения.
11. Понятие и методы агрегации распределений рисков для оценок экономического капитала банка.
12. Система внутреннего контроля в системе риск-менеджмента.
13. Интегрированная система риск-менеджмента.
14. Стресс-тестирование: понятие, элементы, виды стресс-тестов.
15. Особенности формирования стресс-тестов на микро- и макро-уровне.
16. Современная практика стресс-тестирования банковских рисков.
17. Стресс-тестирование российского банковского сектора Банком России.

## Примерный вариант проверочной работы

*Пример проверочной работы:*

1. Назовите основные методы стресс-тестирования банковского сектора на макро уровне.
2. Задача

Собственный капитал банка на 1 апреля 2024 года составляет 350 млн. руб. На эту же дату банк имел ссуды и открытые кредитные линии, и прочие требования к следующим компаниям:

<b>Кредиты</b>	<b>Сумма требования на 01.04.2024 (в тыс. руб.)</b>
Промышленное предприятие № 1	23 250
Промышленное предприятие № 2	25 000
Строительная организация №1	25 000
Торговая организация № 1	10 500
Торговая организация № 2	15 300
Банк № 1	25 500
Банк № 2	10 000
Банк № 3	45 500
Банк № 4	4 000
Банк № 5	18 000
<b>Неиспользованные кредитные линии:</b>	
Торговая организация № 1	22 000
Торговая организация № 2	35 500
<b>Прочие требования:</b>	
Учтенный вексель промышленного предприятия № 1	5 500

**Требуется:**

1. Определить сумму крупного кредита для данного банка;
2. Рассчитать норматив (Н7) данного банка (в процентах, округлив ответ до целого числа) и определить его выполнение.

*Пример проверочной работы:*

1. Нормативное регулирования концентрации рисков банковского сектора.
2. Задача

Данные о состоянии привлеченных ресурсов коммерческого банка «Интернациональный» на 01 января 2024 г.:

<b>Вид обязательства</b>	<b>Сумма (в тыс. руб.)</b>
Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов (сч. 30109)	625
Клиринговые банковские счета (сч. 30414, 30415))	773

Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (сч. 30601)	328
Кредиты, полученные от Банка России	
– на 1 день (сч. 31201)	225
– на срок от 2 до 7 дней (сч. 31202)	275
Кредиты, полученные от кредитных организаций на 1 день (сч. 31302)	300
Кредиты, полученные от банков-нерезидентов	
– на срок от 8 до 30 дней (сч. 31404)	350
– на срок от 91 до 180 дней (сч. 31406)	200
Прочие привлеченные средства от кредитных организаций:	
– на срок до востребования (сч. 31501)	500
– на срок на 1 день (сч. 31502)	600
– на срок от 2 до 7 дней (сч. 31503)	250
Просроченная задолженность по кредитам, полученным от кредитных организаций (сч. 31702)	223
Просроченные проценты по кредитам, полученным от кредитных организаций (сч. 31802)	52
Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов (сч. 402)	725
Средства государственных и других внебюджетных фондов (сч. 404)	10
Расчетные счета юридических и физических лиц (предпринимателей) (сч. 406, 407, 40802)	2 260
Депозиты коммерческих предприятий	
– на срок до востребования (сч. 42101)	250
– на срок до 30 дней (сч. 42102)	2 375
Депозиты физических лиц:	
– на срок до востребования (сч. 42301)	279
– на срок до 30 дней (сч. 42302)	350
Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения:	
– до востребования (сч. 52301)	503
– до 30 дней (сч. 52302)	220
Гарантии и поручительства, выданные банком со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней (код 8993)	
Уровень кредитного риска составляет 21%	200

#### Требуется:

1. Рассчитать сумму обязательств банка до востребования (ОВм) и текущих обязательств банка (ОВт).
2. Рассчитать норматив НЗ, если Лат = 6 856 тыс. руб., ОВт\* = 4 850 тыс. руб.; определить, выполняется ли он банком.

#### 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, 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									
<b>ПКП-1</b> Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности финансово-кредитных институтов, финансовых органов, публично-правовых образований разрабатывать современные финансовые и	Демонстрирует способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых органов, публично-правовых образований.	<b>Знать:</b> содержание процесса текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований.	<b>Задание</b> В Таблице 1 представлены показатели бета по отдельным российским акциям для формирования портфеля ценных бумаг банка. <div>Таблица 1</div> <table><tr><td>Наименование эмитента</td><td>ISIN</td><td>Beta</td></tr><tr><td>Rostelekom PAO</td><td>RU0008943394</td><td>0,45</td></tr><tr><td>OGK-2 PAO</td><td>RU000A0JNG55</td><td>1,63</td></tr></table>	Наименование эмитента	ISIN	Beta	Rostelekom PAO	RU0008943394	0,45	OGK-2 PAO	RU000A0JNG55	1,63
Наименование эмитента	ISIN	Beta										
Rostelekom PAO	RU0008943394	0,45										
OGK-2 PAO	RU000A0JNG55	1,63										



кредитные услуги и продукты, реализовывать их на российском и международном финансовых рынках																											
		<b>Уметь:</b> осуществлять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно организовывать их деятельность, обладать навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.	<table><tr><td>Gruppa LSR PAO</td><td>RU000A0JPFP0</td><td>0,27</td></tr><tr><td>Novorossiyskiy Morskoy Torgovyi Port PAO</td><td>RU0009084446</td><td>0,76</td></tr><tr><td>Raspadskaya PAO</td><td>RU000A0B90N8</td><td>1,33</td></tr><tr><td>Moskovskiy Kreditnyi Bank PAO</td><td>RU000A0JUG31</td><td>0,01</td></tr><tr><td>M.video PAO</td><td>RU000A0JPGA0</td><td>0,25</td></tr><tr><td>Gruppa Kompaniy PIK PAO</td><td>RU000A0JP7J7</td><td>0,03</td></tr><tr><td>TGK-1 PAO</td><td>RU000A0JNUD0</td><td>1,69</td></tr><tr><td>Mosenergo PAO</td><td>RU0008958863</td><td>1,28</td></tr></table> <p>Требуется: 1. Дать определение и характеристику показателю бета (Beta), определить способ расчета. 2. На основе приведенных данных определить ценные бумаги с более высоким уровнем риска для формирования портфеля ценных бумаг банка.</p>	Gruppa LSR PAO	RU000A0JPFP0	0,27	Novorossiyskiy Morskoy Torgovyi Port PAO	RU0009084446	0,76	Raspadskaya PAO	RU000A0B90N8	1,33	Moskovskiy Kreditnyi Bank PAO	RU000A0JUG31	0,01	M.video PAO	RU000A0JPGA0	0,25	Gruppa Kompaniy PIK PAO	RU000A0JP7J7	0,03	TGK-1 PAO	RU000A0JNUD0	1,69	Mosenergo PAO	RU0008958863	1,28
Gruppa LSR PAO	RU000A0JPFP0	0,27																									
Novorossiyskiy Morskoy Torgovyi Port PAO	RU0009084446	0,76																									
Raspadskaya PAO	RU000A0B90N8	1,33																									
Moskovskiy Kreditnyi Bank PAO	RU000A0JUG31	0,01																									
M.video PAO	RU000A0JPGA0	0,25																									
Gruppa Kompaniy PIK PAO	RU000A0JP7J7	0,03																									
TGK-1 PAO	RU000A0JNUD0	1,69																									
Mosenergo PAO	RU0008958863	1,28																									

	2. Способен проводить критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывать новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке	<b>Знать:</b> содержание и особенности реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг, иметь профессиональное представление о новых кредитных и финансовых услугах, знать методические	<b>Задание</b> На основе финансовой отчетности банка по МСФО за 2023 год дать оценку подверженности банка кредитному риску, с этой целью: <div><div>1. Провести анализ подверженности банка кредитному риску с использованием основных финансовых показателей;</div><div>2. Сделать выводы и назвать возможные направления совершенствования управления кредитным риском, возникающим в результате оказания кредитных услуг.</div></div>										
		подходы продвижения услуг на финансовом рынке. <b>Уметь:</b> анализировать реализуемые в организациях финансовые и кредитные услуги и разрабатывать новые, продвигать их на российском и международном финансовом рынке	<div><div><b>Задание</b> В таблице 1 приведены данные для оценки рыночного риска не диверсифицированного портфеля финансовых инструментов. <div>Таблица 1</div><div>Требуется:</div><div><div>1. Определить объем максимальных потерь банка в день.</div><div><div>2.</div><div>Дать оценку фондового риска, принятого банком.</div><table><tr><td>Объем позиции</td><td>100 млн рублей</td></tr><tr><td>Доходность портфеля на начало периода наблюдения</td><td>0,25%</td></tr><tr><td>Стандартное отклонение</td><td>1,15%</td></tr><tr><td>Среднее</td><td>0</td></tr><tr><td>Квантиль (доверительная вероятность 99%)</td><td>2,33</td></tr></table></div></div></div></div>	Объем позиции	100 млн рублей	Доходность портфеля на начало периода наблюдения	0,25%	Стандартное отклонение	1,15%	Среднее	0	Квантиль (доверительная вероятность 99%)	2,33
Объем позиции	100 млн рублей												
Доходность портфеля на начало периода наблюдения	0,25%												
Стандартное отклонение	1,15%												
Среднее	0												
Квантиль (доверительная вероятность 99%)	2,33												

<b>ПКП-6</b> Способность использовать зарубежный опыт в целях совершенствования финансово-кредитного механизма в Российской Федерации и обеспечения финансовой стабильности национальной экономики (ПКП-6)	1. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста	<b>Знать:</b> содержание деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка, знать современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка. <b>Уметь:</b> применять современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации.	<b>Задание</b> Собственный капитал банка составляет 2 500 000 тыс. руб. Валютный курс на отчетную дату: <ul style="list-style-type: none"> <li>• USD – 62,3</li> <li>• EURO – 70,3</li> </ul> Банк имеет следующие позиции в иностранной валюте: А. Операции в долларах США: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Привлечен межбанковский кредит – 1 000 тыс. USD</li> <li>• Приобретены ценные бумаги в торговый портфель банка на сумму 200 тыс. USD</li> </ul> Б. Операции в Евро <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выпущены долговые обязательства – 100 тыс. EURO</li> <li>• Выдан межбанковский кредит – 20 тыс. EURO</li> </ul> Требуется: Определить размер открытой валютной позиции по долларам США (ОВП длинная/короткая, в процентах от капитала) и оценить соблюдение банком лимита ОВП по долларам США
	2	<b>Знать:</b> эффективные направления	<b>Задание</b>

	Владеет способами решения практических задач, связанных с международными финансово-кредитными и валютными операциями, международными расчетами, управлением рисками.	развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики. <b>Уметь:</b> определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, формировать прогнозы, стратегии и планы их деятельности.	В Таблице 1 содержится отчет о процентном риске банка, составленный ГЭП-методом. Активы и пассивы сгруппированы по временным периодам в зависимости от срочности пересмотра процентных ставок.							
			Таблица 1							
			Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 3 лет	От 1 года	Более 3 лет	Итого
			Итого	309	379	286	155	717	431 214	2 279 629
			процентных	825	165	917	185	327		
			финансовых							
			Итого	446	372	336	390	482	166 044	2 195 684
			процентных	411	874	787	911	661		
			финансовых							
			обязательств							
			Процентный	(136	6 291	(49	(235	234	265 170	8 3945
			разрыв по	586)		870)	726)	666		
			балансовым							
			статьям							
			Кумулятивный	(136	(130	(180	(415	(181	83 945	-
			процентный	586)	295)	165)	891)	225)		
			разрыв по							
			балансовым							
			статьям							
			Требуется:							
			1. Сделать прогноз относительно изменения уровня процентного риска банка и сформулировать стратегию его минимизации. Оценить подверженность кредитной организации процентному риску.							

## **Примерный перечень контрольных вопросов для зачета**

1. Риск-менеджмент: содержание, цели и инструментарий.
2. Риск ликвидности, его содержание, методы оценки и управления.
3. Несбалансированная ликвидность: понятие, факторы, методы оценки и управления.
4. Факторы риска несбалансированной ликвидности банка, методы регулирования ликвидности банковского сектора.
5. Новые стандарты оценки ликвидности в соглашении Базель III: содержание, цель внедрения, сфера применения, показатели.
6. Кредитный риск, методы его оценки и управления.
7. Рейтинговые системы оценки кредитного риска.
8. Методы регулирования кредитных рисков в коммерческом банке, направления их развития.
9. Рыночные риски банка, методы их оценки и использование в принятии управленческих решений.
10. Процентный риск, методы его измерения и использование в оценке финансовой устойчивости банка.
11. Развитие методов оценки и регулирования рыночных рисков.
12. Структура законодательного и нормативного регулирования банковской деятельности.
13. Особенности регулирования деятельности системно значимых банков.
14. Генезис рекомендаций Базельского комитета в соглашениях Базель I, Базель II и Базель III в части регулирования устойчивости банковского сектора.
15. Характеристика стандартов БКБН в части оценки структуры и достаточности собственного капитала банков.
16. Организация и проведение стресс-тестирования банковского сектора на макро- и микро уровне.
17. Стресс-тестирование ликвидности и финансовой устойчивости банков.
18. Значение стресс-тестирования для управления банковскими рисками.

### **Пример ситуационной задачи.**

Собственный капитал банка составляет 500 000 тыс. руб.

Валютный курс на отчетную дату:

- USD – 62,3
- EURO – 70,3

У коммерческого банка на балансе отражены следующие операции в иностранной валюте:

А. Операции в долларах США:

- Привлечен межбанковский кредит – 1 000 тыс. USD
- Приобретены ценные бумаги в торговый портфель банка на сумму 100 тыс. USD

Б. Операции в Евро

- Выпущены долговые обязательства – 200 тыс. EURO

Требуется:

1. Определить размер открытой валютной позиции по долларам США (ОВП длинная/короткая, в процентах от капитала, округлив до одного знака после запятой) и оценить соблюдение банком лимита ОВП по долларам США (соблюдается/не соблюдается)

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и владений - соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

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

### **8.1 Нормативные правовые акты**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2024 год и на период 2025 и 2026 годов. Одобрено Советом директоров Банка России 01.11.2023 г.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности».
4. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
5. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями".
6. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
7. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
8. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».
9. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».
10. Положение Банка России от 08.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска».

## **8.2. Основная литература**

Банковские риски : учебник / Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2021. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — Тот же 2023URL: <https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 19.04.2023).\*

Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — Москва :

КноРус, 2026. — 361 с. — ISBN 978-5-406-15035-1. — URL: <https://book.ru/book/958976> (дата обращения: 17.09.2025).\*

Казимагомедов, А. А., Банковские риски : учебное пособие / А. А. Казимагомедов, А. А. Абдулсаламова. — Москва : КноРус, 2022,2023. — 259 с. — ISBN 978-5-406-10491-0. — URL: <https://book.ru/book/945212> (дата обращения: 17.04.2024).

### **8.3. Периодические издания**

1. журнал «Деньги и кредит»
2. журнал «Банковское дело»
3. журнал «Проблемы национальной стратегии»
4. журнал «Стратегический менеджмент»
5. журнал «Проблемы экономики и менеджмента»
6. журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
7. журнал «Финансы. Экономика. Стратегия»
8. журнал «Управление в кредитной организации»
9. журнал «Банковские услуги»
10. журнал «Экономика. Налоги. Право»

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

1. Банк России <http://www.cbr.ru>
2. Информационное агентство СИБОНДЗ <http://www.cbonds.info/ru/>
3. Интернет-страница Базельского комитета по банковскому надзору <http://www.bis.org>
4. Министерство финансов РФ <http://www.minfin.ru>
5. Официальный сайт Правительства Российской Федерации [www.gov.ru](http://www.gov.ru)
6. Официальный сайт Минэкономразвития России [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
7. Справочная правовая система «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
8. Сайт Агентства по страхованию вкладов [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru)



## 9. Электронные источники БИК:

- Электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.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.znaniy.com>
- Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
- Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
- Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
- Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
- Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>

10. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)

## 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 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 Windows, Libre Office.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
2. <http://www.elibrary.ru> – Научная электронная библиотека.
3. <http://elib.fu.ru> – Электронная библиотека Финансового университета.
4. Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО "Издательский Дом ИНФРА-М". – URL: <http://repository.ru>.
5. Федеральная ЭБС "Единое окно доступа к образовательным ресурсам". – URL: <http://window.edu.ru>.
6. Электронные каталоги АИБС МАРК-SQL: "Книги", "Статьи", "Диссертации", "Учебно-методическая литература", "Авторефераты", "Депозитарный фонд". – URL: [http://www.library/elect\\_lib.htm](http://www.library/elect_lib.htm).

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации:

Не используются

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

Учебная аудитория для проведения занятий всех видов, предусмотренных образовательной программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации

Кабинет деятельности кредитно-финансовых институтов

Специализированная мебель:

Лекционные парты + скамья – 24 шт.

Стулья – 2 шт.

Стол письменный – 2 шт.

Учебная доска – 1 шт.

Экран – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер преподавателя – 1 шт

Мультимедиа проектор – 1 шт.

Аудиоколонки – 1шт

Экран настенный – 1шт

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security

2) Astra Linux, Libre Office

Помещение обеспечено доступом к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде Финансового университета.