

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

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета**

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".

Москва 2022

**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 2022 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".

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол № 29 от 21 декабря 2022г.)*

*Одобрено учебно-научным
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 6 от 16 ноября 2022г.)*

Москва 2022

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 | 5 |
| 4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся | 5 |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий | 5 |
| 5.1. Содержание дисциплины | 5 |
| 5.2. Учебно – тематический план | 8 |
| 5.3 Содержание семинаров, практических занятий | 9 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине | 11 |
| 6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы | 11 |
| 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю | 13 |
| 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 | Ошибка! Закладка не определена. |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 23 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем | 32 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 33 |

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-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. | Знать: содержание процесса текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. Уметь: 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. |
| | | 2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке. | Знать: 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. Уметь: анализировать реализуемые в организациях финансовые и кредитные услуги и разрабатывать новые, продвигать их на российском и международном финансовом рынке |
| | | 3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на | Знать: общее содержание и специфику проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики. Уметь: выполнять проектные и решать финансово-экономические задачи в |

| | | | |
|--------------|---|---|---|
| | | основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики. | профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики. |
| 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. | Знать: содержание деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка, знать современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка. Уметь: 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. Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. | Знать: эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики. Уметь: определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, формировать прогнозы, стратегии и планы 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. | Знать: содержание прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики. Уметь: осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и осуществлять контроль их выполнения. |

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 банковское дело".

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) |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 3 /108 | 108 |
| Контактная работа - Аудиторные занятия | 34 | 34 |
| <i>Лекции</i> | <i>16</i> | <i>16</i> |
| <i>Семинары, практические занятия</i> | <i>18</i> | <i>18</i> |
| Самостоятельная работа | 74 | 74 |
| 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

| № п/п | Наименование тем (разделов) дисциплины | Трудоёмкость в часах | | | | | Формы текущего контроля успеваемост и |
|----------|--|----------------------|---|--------|--|---------------------------------|---|
| | | Всего | Контактная работа- Аудиторная работа | | | | |
| | | | Общая, в т. ч.: | Лекции | Семинары, практичес кие занятия | Само-стоя- 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 стандартизирован ных 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 |

| | | | | | | | |
|--|--|-----|----|----|----|----|---|
| | оценке финансовой устойчивости банковского сектора | | | | | | задач, подготовка к контрольной работе |
| | В целом по дисциплине | 108 | 34 | 16 | 18 | 74 | Согласно учебному плану: контрольная работа |
| | Итого % | 100 | 31 | 47 | 53 | 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. 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 |

| | | |
|---|---|---|
| | оценка по видам риска. Мониторинг (контроль) риска. <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 | |
| Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками | <ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность кредитного риска. Источники кредитного риска. Принципы управления кредитным риском. 2. Риск потери ликвидности. 3. Сущность и источники риска потери ликвидности. Принципы управления риском потери ликвидности. 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. 5. Сущность и виды рыночных рисков. 6. Процентный риск. Источники процентного риска. 7. Валютный и фондовый риски. Источники рисков. 8. Операционный риск и прочие нефинансовые риски банковской деятельности. 9. Характеристика способов оценки и минимизации прочих нефинансовых рисков: правового, риска потери деловой репутации, стратегического риска. <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>Ответы на вопросы по теме семинарского занятия, решение тестовых заданий, решение ситуационных задач, обсуждение Научных докладов по вопросам управления банковскими рисками</p> |
| Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам | <ol style="list-style-type: none"> 1. Стандартизированный и IRB подходы БКБН (Базель II) в отношении оценки кредитного риска. Реализация Соглашения БКБН в нормативных документах Банка России. 2. Новые подходы к оценке, мониторингу и стандартам управления ликвидностью в соглашении Базель III. Современная российская практика регулирования ликвидности банковского сектора. 3. Характеристика стандартизированных моделей оценки рыночных рисков. Внутренние модели оценки рыночного риска. Российская нормативная база в части оценки и регулирования рыночного риска. 4. Базельские стандарты оценки | <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> | |
| Тема 5. Роль стресс-тестирования в оценке финансовой устойчивости банковского сектора | <p>1.Стрессоустойчивость банковского сектора. 2.Организация и проведение стресс-тестирования банковского сектора на макро-уровне. 3.Организация и проведение стресс-тестирования банков на микро-уровне. 4.Сценарный анализ в стресс-тестировании. 5.Анализ чувствительности портфеля активов банка к изменению факторов риска и определение максимальных потерь. 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> | Опрос, устные 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.</p> <p>Фундаментальная концепция риск-менеджмента: понятие и характеристика ожидаемых и непредвиденных потерь.</p> <p>Источники покрытия рисков.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов как отражение принятых банком рисков. Риск и стоимость банка.</p> <p>Финансовые риски: кредитный, риск потери ликвидности,</p> | 1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы. |

| | | |
|---|---|--|
| | <p>рыночные риски (процентный, валютный, фондовый).</p> <p>Определение и характеристика нефинансовых рисков: операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск.</p> | |
| 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 | 1. Изучение российской практики стресс-тестирования устойчивости кредитных организаций на макро- и микро-уровнях. | 1. Изучение нормативных правовых актов, основной и дополнительной литературы. 2. Подготовка к устному опросу. |
|---|---|--|

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 2016 года составляет 350 млн. руб. На эту же дату банк имел ссуды и открытые кредитные линии, и прочие требования к следующим компаниям:

| Кредиты | Сумма требования на 01.04.2016 (в тыс. руб.) |
|--|---|
| 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 |
| Неиспользованные кредитные линии: | |
| Торговая организация № 1 | 22 000 |
| Торговая организация № 2 | 35 500 |
| Прочие требования: | |
| 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 2017 г.:

| Вид обязательства | Сумма (в тыс. руб.) |
|--|---------------------|
| 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 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 | | | | | | | | | | | | |
|---|--|--|---|--|--|--|-----------------------|------|------|----------------|--------------|------|-----------|--------------|------|
| ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности в процессе текущей деятельности институтов финансового рынка, финансовых департаментов компаний, эффективно | 1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично- | Знать: содержание процесса текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. | Задание В Таблице 1 представлены показатели бета по отдельным российским акциям для формирования портфеля ценных бумаг банка. | | | | | | | | | | | | |
| | | | Таблица 1 | | | | | | | | | | | | |
| | | | <table><tr><td></td><td></td><td></td></tr><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 | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | |
|--|--|---|---|--------------|------|
| организовывать их деятельность, обладая навыками решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики | правовых образований. | Уметь: 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. | 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 |
| | | | 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. | | |
| 2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке. | Знать: содержание и особенности реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг, иметь профессиональное представление о новых кредитных и финансовых услугах, знать методические | Задание На основе финансовой отчетности банка по МСФО за 2021 год дать оценку подверженности банка кредитному риску, с этой целью: 1. Провести анализ подверженности банка кредитному риску с использованием основных финансовых показателей; 2. Сделать выводы и назвать возможные направления совершенствования управления кредитным риском, возникающим в результате оказания кредитных услуг. | | | |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|---|--|----------------|---------------|----------------|--|-------|------------------------|-------|---------|---|--|------|
| | | <p>подходы продвижения услуг на финансовом рынке.</p> <p>Уметь: анализировать реализуемые в организациях финансовые и кредитные услуги и разрабатывать новые, продвигать их на российском и международном финансовом рынке</p> | | | | | | | | | | | | | |
| | <p>3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.</p> | <p>Знать: общее содержание и специфику проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики.</p> <p>Уметь: выполнять проектные и решать финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела,</p> | <p>Задание</p> <p>В таблице 1 приведены данные для оценки рыночного риска не диверсифицированного портфеля финансовых инструментов.</p> <p style="text-align: right;">Таблица 1</p> <table><tr><td></td><td>Характеристики</td></tr><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> <p>Требуется:</p> <p>1. Определить объем максимальных потерь банка в день.</p> <p>2. Дать оценку фондового риска, принятого банком.</p> | | Характеристики | 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 |
| | Характеристики | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | | финансов, экономики и бизнес-аналитики. | |
| 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. | Знать: содержание деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка, знать современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка. Уметь: применять современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации. | Задание Собственный капитал банка составляет 2 500 000 тыс. руб. Валютный курс на отчетную дату: <ul style="list-style-type: none"> • USD – 62,3 • EURO – 70,3 Банк имеет следующие позиции в иностранной валюте: А. Операции в долларах США: <ul style="list-style-type: none"> • Привлечен межбанковский кредит – 1 000 тыс. USD • Приобретены ценные бумаги в торговый портфель банка на сумму 200 тыс. USD Б. Операции в Евро <ul style="list-style-type: none"> • Выпущены долговые обязательства – 100 тыс. EURO • Выдан межбанковский кредит – 20 тыс. EURO 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. Демонстрирует определение эффективных | Знать: эффективные направления | Задание |

| | направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. | развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики. Уметь: определять эффективные направления развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, формировать прогнозы, стратегии и планы их деятельности. | <p>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.</p> <table><tr><th colspan="7">Таблица 1</th></tr><tr><th>Наименование</th><th>До 30 дней</th><th>От 31 до 90 дней</th><th>От 91 до 180 дней</th><th>От 181 дня до года</th><th>От 1 года до 3 лет</th><th>Более 3 лет</th><th>Итого</th></tr><tr><td>Итого</td><td>309</td><td>379</td><td>286</td><td>155</td><td>717</td><td>431 214</td><td>2 279 629</td></tr><tr><td>процентных</td><td>825</td><td>165</td><td>917</td><td>185</td><td>327</td><td></td><td></td></tr><tr><td>финансовых</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>активов</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Итого</td><td>446</td><td>372</td><td>336</td><td>390</td><td>482</td><td>166 044</td><td>2 195 684</td></tr><tr><td>процентных</td><td>411</td><td>874</td><td>787</td><td>911</td><td>661</td><td></td><td></td></tr><tr><td>финансовых</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>обязательств</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Процентный</td><td>(136</td><td>6 291</td><td>(49</td><td>(235</td><td>234</td><td>265 170</td><td>8 3945</td></tr><tr><td>разрыв по</td><td>586)</td><td></td><td>870)</td><td>726)</td><td>666</td><td></td><td></td></tr><tr><td>балансовым</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>статьям</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>Кумулятивный</td><td>(136</td><td>(130</td><td>(180</td><td>(415</td><td>(181</td><td>83 945</td><td>-</td></tr><tr><td>процентный</td><td>586)</td><td>295)</td><td>165)</td><td>891)</td><td>225)</td><td></td><td></td></tr><tr><td>разрыв по</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>балансовым</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>статьям</td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table> <p>Требуется:</p> <p>1. Сделать прогноз относительно изменения уровня процентного риска банка и сформулировать стратегию его минимизации. Оценить подверженность кредитной организации процентному риску.</p> | Таблица 1 | | | | | | | Наименование | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до года | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого | Итого | 309 | 379 | 286 | 155 | 717 | 431 214 | 2 279 629 | процентных | 825 | 165 | 917 | 185 | 327 | | | финансовых | | | | | | | | активов | | | | | | | | 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 | | | | | | | |
|--------------|--|--|--|--------------------------------|-----------------------------|----------------|-----------|--|--|--|--------------|---------------|------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------------------|----------------|-------|-------|-----|-----|-----|-----|-----|---------|-----------|------------|-----|-----|-----|-----|-----|--|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|---------|--|--|--|--|--|--|--|-------|-----|-----|-----|-----|-----|---------|-----------|------------|-----|-----|-----|-----|-----|--|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|--------------|--|--|--|--|--|--|--|------------|------|-------|-----|------|-----|---------|--------|-----------|------|--|------|------|-----|--|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|---------|--|--|--|--|--|--|--|--------------|------|------|------|------|------|--------|---|------------|------|------|------|------|------|--|--|-----------|--|--|--|--|--|--|--|------------|--|--|--|--|--|--|--|---------|--|--|--|--|--|--|--|
| Таблица 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | От 181 дня до года | От 1 года до 3 лет | Более 3 лет | Итого | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Итого | 309 | 379 | 286 | 155 | 717 | 431 214 | 2 279 629 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| процентных | 825 | 165 | 917 | 185 | 327 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| финансовых | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| активов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | |
|--|--|---|---|
| | <p>3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.</p> | <p>Знать: содержание прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики.</p> <p>Уметь: осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и осуществлять контроль их выполнения.</p> | <p>Задание На основе финансовой отчетности банка по МСФО за 2021 год дать оценку подверженности рыночному риску, с этой целью:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Провести анализ подверженности банка рыночному риску; 2. Изучить основные методы управления риском, применяемые банком, сделать выводы. 3. Сформулировать организационные меры контроля за выполнением мероприятий по минимизации рыночного риска. |
|--|--|---|---|

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. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утвержденная Указом Президента Российской Федерации от 12 мая 2009 N 537.
3. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов. Одобрено Советом директоров Банка России 10.11.2017 г.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности».
5. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
6. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
7. 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";
8. Указание Банка России оперативного характера от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
9. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
10. Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».
11. 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».
12. Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

13. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».
14. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».
15. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».
16. Положение Банка России от 08.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска».
17. Указание Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы". Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40320.
18. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (с изменениями и дополнениями).
19. Указание Банка России от 03.12.2015 N 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (в ред. Указания Банка России от 28.12.2015 N 3918-У).

8.2. Основная литература

1. 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, 2022. — 503 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/944146> (дата обращения: 23.11.2022). — Текст : электронный.
2. Банковские риски : учеб. для студентов, обуч. по спец. «Финансы и кредит» / Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финуниверситет. — 4-е изд., перераб. и доп. —

Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 23.11.2022). — Текст : электронный..

8.3. Дополнительная литература

1. Актуальные направления развития банковского дела : монография / В. Ф. Лукина, Ю. Г. Максимова, О. М. Маркова [и др.] ; под ред. Н. Э. Соколинской, И. Е. Шакер ; Финуниверситет. — Москва : Русайнс, 2020. — 274 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL:<https://book.ru/book/934687> (дата обращения: 23.11.2022). — Текст : электронный.
2. 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/b](https://book.ru/book/936233)ook/936233 (дата обращения: 23.11.2022). — Текст : электронный.
3. Риск–менеджмент в коммерческом банке : монография / И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева, Г. С. Панова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : Кнорус, 2019. — 453 с. — ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/933610> (дата обращения: 23.11.2022). — Текст : электронный.

8.4. 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. Интернет-страница Международного валютного фонда <http://www.imf.com>
5. Министерство финансов РФ <http://www.minfin.ru>
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации www.kremlin.ru
7. Официальный сайт Правительства Российской Федерации www.gov.ru
8. Официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации www.duma.gov.ru
9. Официальный сайт Минэкономразвития России www.economy.gov.ru
10. Официальный сайт Российской газеты www.rg.ru
11. Справочная правовая система «Гарант» www.garant.ru
12. Сайт Друкера П. <http://www.peter-drucker.com>
13. Сайт Корпоративный менеджмент <http://www.cfin.ru>
14. Сайт Ассоциации российских банков <http://arb.ru>
15. Сайт SWOT-анализ. Программы для стратегического планирования <http://www.swot-analysis.ru>
16. Сайт Банкир. ру <http://bankir.ru/analytics/>
17. Сайт Ассоциации российских банков <http://arb.ru/>
18. Сайт «Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России» www.banki.ru
19. Сайт Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru
20. Сайт Ассоциации региональных банков России www.asros.ru

21. Стандарт качества организации стратегического управления в кредитной организации // Стандарты качества АРБ <http://arb.ru/arb/bureaux-and-committees>.

22. Электронные источники БИК:

- Электронная библиотека 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/>

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

24. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение дисциплины «Банковские риски» необходимо начинать с предварительного ознакомления с рабочей программой по дисциплине. Прежде всего, необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами, сформулированными в данной дисциплине, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на

образовательном портале и сайте департамента, с графиком консультаций преподавателей департамента.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс)

Изучение дисциплины «Банковские риски» требует систематического и последовательного накопления знаний, поэтому пропуски отдельных тем нарушают последовательность восприятия содержания последующих тем дисциплины, что не позволяет глубоко усвоить предмет. Поэтому контроль за систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателя, ведущего данную дисциплину.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;
- приносить на лекции соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или направленный на электронный почтовый ящик группы (таблицы, графики, схемы). Данный материал непосредственно на лекции будет дополнен и прокомментирован преподавателем, отмечены наиболее проблемные вопросы, требующие дополнительного внимания и разъяснения;
- перед очередной лекцией просматривать конспект предыдущей лекции, поскольку изучение последующих тем дисциплины «Банковские риски» опирается на знания, полученные по ранее рассмотренным темам.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Целью семинарских занятий является усвоение студентами теоретических основ изучаемой дисциплины, на практических занятиях – получение профессиональных навыков в области управления деятельностью банка, оценки и регулирования рисков.

В этой связи студентам необходимо:

- при подготовке к очередному семинарскому занятию по лекциям, учебникам и литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия;

- при подготовке к практическим занятиям обязательно использовать, наряду с лекциями и учебной литературой, нормативные документы, положения и инструкции Банка России;

- теоретический материал следует увязывать с действующими законодательными и нормативными актами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Банковские риски» включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение федеральных законов, относящихся к деятельности кредитных организаций, инструкций, положений и писем Банка России по вопросам оценки и управления рисками и доходностью деятельности; подготовку домашних заданий, докладов по проблемным и дискуссионным вопросам в сфере банковской деятельности, решение задач, способствующих приобретению практических навыков по оценке рисков и стратегии коммерческого банка, подготовка эссе по теме, согласованной с преподавателем дисциплины.

Перечисленные задания ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. В рабочей программе дисциплины по каждой теме названы виды заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным рабочей программой дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- при подготовке к зачету параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по работе с литературой

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы, как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература — это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно

ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет - источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

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, MS Office, iOS.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. www.consultant.ru – Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
2. <http://www.elibrary.ru> – Научная электронная библиотека.

3. <http://elib.fa.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.

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 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.