

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

Уфимский филиал Финуниверситета

Кафедра «Финансы и кредит»

СОГЛАСОВАНО

АО «Россафинанс»
(наименование организации)

Директор
(должность представителя работодателя)

Р.Т. Бибатов ФИО
(подпись представителя работодателя)

« 31 » август 2021 г.
М.П.

УТВЕРЖДАЮ

Директор Уфимского филиала

Р.М. Сафуанов

« 01 » сентября 2021 г.

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 ЭКОНОМИКА,

образовательная программа «Экономика и финансы»,

(Финансы и банковское дело)

Рекомендовано Ученым советом филиала

(протокол № _____ от « _____ » _____ 2021 г.)

Одобрено кафедрой «Финансы и кредит»

(протокол № 1 от « 27 » августа _____ 2021 г.)

Уфа 2021

Составитель: Рахматуллина Ю.А.

СОДЕРЖАНИЕ

Стр

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1 Содержание дисциплины	6
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	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	13
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	18
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	20
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	20
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	20

1. Наименование дисциплины

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 компетенциями / 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: нормативные правовые акты, методические указания и Положения регулятора, внутрибанковскую нормативную базу, определяющую банковские риски Уметь: выполнять операции по формированию собственных и привлеченных средств кредитных организаций, давать оценку банковским рискам.
		2. Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке	Знать: нормативные правовые документы, регулирующие банковскую деятельность, в том числе выполнение банком активных и пассивных операций; порядок классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам Уметь: обосновывать выбор механизма кредитования юридических и физических лиц; проводить анализ заемщиков и составлять мотивированные заключения о возможности выдачи банковских кредитов юридическим и физическим лицам
		3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения	Знать: современные технологии осуществления банковских операций; способы реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках;

		проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики	Уметь: разрабатывать новые виды банковских продуктов и услуг; анализировать рынок банковских услуг и конкурентной среды в целях принятия решений о разработке новых продуктов
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: источники, современные методы сбора, обработки и анализа анализа и оценки рисков кредитных организаций. Уметь: эффективно пользоваться современными источниками и методами сбора, обработки и анализа и оценки рисков кредитных организаций
		2.Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности.	Знать: инструменты финтех и направления их применения в оценке рисков кредитных организаций Уметь: применять инструменты финтех в подготовке информационно-аналитического обеспечения по оценке банковских рисков
		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: форматы и методы подготовки информационно-аналитического обеспечения по оценке банковских рисков; Уметь: используя современные системы и методы, формировать информационно-аналитическое обеспечение по оценке банковских рисков

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений к циклу профиля (элективный) «Банковское дело» образовательной программы «Экономика и финансы» (Финансы и банковское дело) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

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

Таблица 1

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е. 108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	контрольная работа	
Вид промежуточной аттестации	зачет	

Очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е. 108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	24	24
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	16	16
Самостоятельная работа	84	84
Вид текущего контроля	контрольная работа	
Вид промежуточной аттестации	зачет	

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

Таблица 2

Очная/очно-заочная

№ п/п	Наименование темы дисциплины	Трудоёмкость в часах					Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Контактная- Аудиторная ра- бота			Самосто- ятельная работа	
			Общая	Лекции	Семинары, практиче- ские заня- тия		
1	Тема 1. Понятие и клас- сификация банковских рисков в коммерческом банке	18/18	4/3	2/1	2/2	14/15	Обсуждение во- просов темы и ре- зультатов само- стоятельной ра- боты, в т.ч. в форме научной дискуссии
2	Тема 2. Система управ- ления рисками в ком- мерческом банке	18/18	4/3	2/1	2/2	14/15	
3	Тема 3. Особенности оценки и управления основными банков- скими рисками.	28/28	12/7	6/3	6/4	16/21	
4	Тема 4. Развитие мето- дов регулирования бан- ковских рисков: от стандартизированных моделей к продвину- тым подходам	24/24	8/6	4/2	4/4	16/18	
5	Тема 5. Роль стресс-те- стирования в оценке финансовой устойчиво- сти банковского сек- тора	20/20	6/5	2/1	4/4	14/15	Обсуждение во- просов темы и ре- зультатов само- стоятельной ра- боты, в т.ч. ситуа- ционных задач, контрольная ра- бота
В целом по дисци- плине		108/108	34/24	16/8	18/16	74/84	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
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>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9,10,11 из раздела 9: 1-3</p>	<p>Беседа, контроль «входных» знаний бакалавров по тематике семинара в виде тестирования.</p> <p>Дискуссия по поставленным вопросам.</p> <p>Обсуждение дискуссионных вопросов темы</p>
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 оценка по видам риска. Мониторинг (контроль) риска.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 9,10,11 из раздела 9: 1-3</p>	Опрос, устные ответы, тестирование, решение задач
Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками.	<p>1. Сущность кредитного риска. Источники кредитного риска. Принципы управления кредитным риском.</p> <p>Риск потери ликвидности.</p> <p>3. Сущность и источники риска потери ликвидности. Принципы управления риском потери ликвидности.</p> <p>4. Основные методы оценки риска потери ликвидности: метод коэффициентов, оценка платежной позиции Банка (анализ денежных потоков), анализ разрывов в</p>	<p>Решение тестов и ситуационных задач по тематике семинара.</p> <p>Обсуждение итогов решения задач</p>

	<p>сроках погашения требований и обязательств банка (ГЭП- анализ), сценарный анализ.</p> <p>5. Сущность и виды рыночных рисков.</p> <p>6. Процентный риск. Источники процентного риска.</p> <p>7. Валютный и фондовый риски. Источники рисков.</p> <p>8. Операционный риск и прочие нефинансовые риски банковской деятельности.</p> <p>9. Характеристика способов оценки и минимизации прочих нефинансовых рисков: правового, риска потери деловой репутации, стратегического риска.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-8, 10,11, 12 из раздела 9: 3</p>	
Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам	<p>1. Стандартизированный и IRB подходы БКБН (Базель II) в отношении оценки кредитного риска. Реализация Соглашения БКБН в нормативных документах Банка России.</p> <p>2. Новые подходы к оценке, мониторингу и стандартам управления ликвидностью в соглашении Базель III. Современная российская практика регулирования ликвидности банковского сектора. Характеристика стандартизированных моделей оценки рыночных рисков. Внутренние модели оценки рыночного риска. Российская нормативная база в части оценки и регулирования рыночного риска.</p> <p>3. Базельские стандарты оценки операционного риска, их развитие. Российская нормативная база оценки операционного риска кредитных организаций.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 4, 9,10,11, 12, 13 из раздела 9: 3</p>	<p>Дискуссия по поставленной проблеме.</p> <p>Опрос, работа с тестами, решение задач, дискуссия.</p>
Тема 5. Роль стресс-тестирования в оценке финансовой устойчивости банковского сектора	<p>Стрессоустойчивость банковского сектора. Организация и проведение стресс- тестирования банковского сектора на макро- и микро уровне</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1,3, 5, 10,11, 12, 13 из раздела 9: 3</p>	<p>Опрос, решение тестов и задач, дискуссия, обсуждение научных докладов</p>

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

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

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
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.</p> <p>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>	<p>работа с конспектом и слайдами лекции;</p> <p>составление плана и тезисов ответа;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка к тестированию.</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>Применение экспертных суждений для качественной оценки рисков. Количественные индикаторы риска: чувствительность, волатильность. Особенности оценки позиции под риском.</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками,</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка к дискуссии.</p>
Тема 3. Особенности оценки и 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.</p>	<p>чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;</p> <p>работа со словарями и справочниками;</p> <p>ознакомление с нормативными документами;</p> <p>работа с конспектом лекции;</p> <p>составление ответов на контрольные вопросы;</p> <p>подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре</p>

	6.Формирование карты оценки операционного риска. Основные методы минимизации операционного риска.	
Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутому подходам	1. Сравнительный анализ нормативов ликвидности Банка России и нормативов ликвидности в соответствии Базель III. 2. Оценка процентного риска «банковской книги» в стандартах БКБН. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала банка.	чтение рекомендованной литературы и составление конспекта; работа со словарями и справочниками, ознакомление с нормативными документами; подготовка тезисов сообщений к выступлению на круглом столе
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.	изучение статистических данных; изучение периодических источников и интернет-ресурсов по проблеме; подготовка тезисов выступления, презентации

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

6.2.1 Перечень тем контрольных работ

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.

6.2.3. Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Результаты освоения студентами знаний, умений и компетенций, предусмотренных рабочей программой дисциплины, оцениваются максимальной суммой в 100 баллов.

Балльная оценка текущего контроля успеваемости студента в семестре составляет максимум 40 баллов. Балльная оценка в экзаменационную сессию составляет максимум 60 баллов.

При проведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра – максимум 20 баллов.

Итоговый контроль проводится в форме зачета и экзамена, который проводится в устной форме в виде собеседования. Критерии балльной оценки включают качество подготовки студентов к семинарским занятиям, выполнения различного рода самостоятельной работы.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.

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

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

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, владений.

Результаты обучения соотнесенные с индикаторами	Типовые контрольные задания, темы рефератов, докладов, ДТЗ, РАР, планы практических занятий, кейс-задания, тесты, которые используются в ходе текущего контроля
ПКП-1 Способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банках, небанковских кредитных организациях), некредитных финансовых организациях, орга-	1. Демонстрирует выполнение профессиональных обязанностей в процессе текущей деятельности финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований 1. Какие нормативно-правовые акты регламентируют деятельность коммерческих банков в РФ? 2. Какие нормативно-правовые акты регламентируют деятельность Центрального банка России? 3. Виды банковских лицензий. Условия и порядок лицензирования банков в России. 4. Структура, специфические черты и роль банковского законодательства.

<p>нах регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментах компаний, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и реализовывать их на рынке</p>	<p>5. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка.</p> <p>6. Основная характеристика и тенденции развития пассивов банковской системы РФ</p> <p>8. Современные тенденции развития активных операций российских банков</p> <p>2.Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке</p> <p>Выполнение контрольной работы</p> <p>1. Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса</p> <p>2. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору</p> <p>Тестовое задание: Финансовое состояние заемщика-юридического лица оценивается банком на основе:</p> <p>А) Баланса и Отчета о прибылях и убытках на отчетную дату.</p> <p>Б) Бизнес-плана предстоящей деятельности.</p> <p>В) Платежного календаря.</p> <p>Г) Техничко-экономического обоснования возвратности кредита.</p> <p>Д) Данных СМИ (средств массовой информации).</p> <p>Тестовые задания:</p> <p>1. Нормативно-правовое регулирование операций банков на рынке ценных бумаг основано на требованиях:</p> <p>1. законодательных актов Российской Федерации;</p> <p>2. постановлений Федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;</p> <p>3. Центрального банка Российской Федерации;</p> <p>4. Министерства финансов Российской Федерации;</p> <p>5. саморегулируемых профессиональных организаций</p> <p>2.Финансовое положение заемщика оценивается кредитной организацией в соответствии с методикой, утверждаемой:</p> <p>А) Банком России.</p> <p>Б) Внутренними документами кредитной организации.</p> <p>В) Ассоциацией российских банков.</p> <p>Г) Аудиторской компанией.</p> <p>Д) Налоговыми органами.</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>Задача. 1.Коммерческий банк кредитует предприятие по невозобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 1500 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 3 мая — 800 тыс. руб. 10 мая погашен кредит в сумме 200 тыс. руб. Определить, какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик по состоянию на 15 мая</p> <p>2.В качестве обеспечения по ссуде представлены товарно-материальные ценности на сумму 31000 тыс. руб. По мнению Банка 10% предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма</p>
--	--

	кредита составляет 17 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка - 12% годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 45%. Определить достаточность залога по испрашиваемому кредиту
ПКП-2 - способность готовить информационно-аналитическое обеспечение разработки стратегических, текущих и оперативных прогнозов, планов организаций-участников финансового рынка, прежде всего, кредитных организаций (банках, небанковских кредитных организациях), некредитных финансовых организациях, органах регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментах компаний; осуществлять их мониторинг, анализировать и контролировать ход их выполнения	1.Применяет современные методы анализа и оценки деятельности организаций, в том числе институтов финансового рынка для выявления тенденций их развития с учетом складывающейся макроэкономической ситуации 1.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. 1)
	2.Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности <i>Ситуационное задание 1: .</i> 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: 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) <i>Ситуационное задание 2:</i> Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:

Доходы банка	млн руб.
Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)	18,9
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (просроченные ссуды)	0,09
Полученные просроченные проценты	0,06
Проценты, полученные по открытым счетам	1,6
Проценты, полученные по депозитам	0,8
Процентный доход от вложений в долговые обязательства	4,5
Процентный доход по векселям	2,7
Доходы от перепродажи ценных бумаг	12,3
Доходы от операций с иностранной валютой	2,1
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,9
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,05
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	38,9
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,7
- комиссия за банковские услуги	28,5
- от форвардных операций	0,09
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочее (разового характера)	9,3
ИТОГО доходов	81,9

Проанализировать и оценить по формам получения структуру доходов банка за квартал

3. Демонстрирует умение осуществлять мониторинг реализации прогнозов, стратегий и планов деятельности институтов финансово-кредитной сферы, иных организаций различных отраслей экономики и контролировать их выполнение.

Тестовое задание:

Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса с периодичностью:

- А) Единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки.
- Б) Только ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам.
- В) Единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам.
- Г) Единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам, и последний раз – при погашении кредита.
- Д) Только при погашении кредита.

Практико-ориентированное задание: Активы предприятия составляют 100 млн.руб., в том числе текущие активы 55 млн.руб., краткосрочная задолженность 25 млн.руб., выручка от реализации 200 млн.руб. Рассчитать значение коэффициента покрытия. Ответ округлите до 1-го знака после целой части.

Задача. Коммерческий банк кредитует предприятие по возобновляемой кредитной линии. Лимит кредитования установлен в сумме 5000 тыс. руб. Остаток задолженности по ссуде на 10.04. - 2300 тыс. руб. 1 апреля в погашение кредита было перечислено 800 тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?

Практико-ориентированное задание. 1. Активы предприятия со-

	<p>ставляют 100 млн.руб., в том числе текущие активы 55 млн.руб., краткосрочная задолженность 25 млн.руб., выручка от реализации 200 млн.руб. Рассчитать значение коэффициента покрытия. Ответ округлите до 1-го знака после целой части</p> <p>2. Собственный капитал предприятия составляет 50 млн.руб., активы 100 млн.руб., выручка от реализации 210 млн.руб., прибыль 5 млн.руб. Рассчитайте значение коэффициента оборачиваемости активов. Ответ округлите до 1-го знака после целой части</p>
--	---

Вопросы к зачету

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 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

Нормативные акты

1. Федеральный закон от 10.07. 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. Федеральный закон от 03.02.1996 г. № 17-ФЗ «О банках банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
4. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
5. Положение ЦБ РФ от 19 июня 2012г. № 383 - П «О правилах осуществления перевода денежных средств».
6. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
7. Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».
8. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
9. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
10. Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

Основная литература:

11. Банковские риски : учебник / Лаврушин О.И., под ред., Валенцева Н.И., под ред. — Москва : КноРус, 2020. — 361 с. — URL: <https://book.ru/book/936130>

Дополнительная литература:

12. Соколинская, Н.Э. Банковские операции. Часть 1 : учебник / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2020. — 295 с. — URL: <https://book.ru/book/935191>
13. Соколинская, Н.Э. Банковские операции. Часть 2 : учебник / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2020. — 313 с. — URL: <https://book.ru/book/935192>

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

1. <http://www.consultant.ru/> - Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
2. www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
3. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
4. <http://www.gsk.ru> - Федеральная служба государственной статистики
5. <http://akorb.ru/> - официальный сайт Ассоциации кредитных и финансовых организаций Республики Башкортостан.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Таблица 9

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информационный стенд кафедры/филиала, др.)
Методические указания к лекциям	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания к практическим занятиям	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания самостоятельной работе	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания к контрольной работе	2021	http://www.fa.ru/fil/uфа/about/ums/Pages/info.aspx

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

Продукты компании Microsoft, включая ОС Windows и Office.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронное периодическое издание Справочная Правовая Система Консультант Бюджетные организации: версия Проф.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

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 всех видов занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.