Федеральное государственное образовательное бюджетное

учреждение высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**(Финансовый университет)**

**Уфимский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «**Финансы и кредит»

|  |  |
| --- | --- |
| **СОГЛАСОВАНО**  Советник Генерального директора ООО «ПромТрансБанк»\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/Галимов К.Т.  подпись ФИО  « \_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 г.  М.П. | **УТВЕРЖДАЮ**  Директор Уфимского филиала  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Р.М. Сафуанов  «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021г. |

**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 «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021г.)

Одобрено кафедрой «Финансы и кредит»

(протокол № 1 от «\_27\_\_» августа\_\_\_\_ 2021г.)

**Уфа 2021**

Составитель: Рахматуллина Ю.А.

|  |  |
| --- | --- |
| СОДЕРЖАНИЕ  1. Наименование дисциплины | Стр  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  5.1 Содержание дисциплины  5.2 Учебно-тематический план  5.3 Содержание семинаров, практических занятий | 6  6  8  9 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине  6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы  6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю | 11  11  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  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 проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики | Знать: современные технологии осуществления банковских операций; способы реализации банковских продуктов на внутреннем и внешнем финансовых рынках; 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:** эффективнопользоваться 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 эконгмики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности. | **Знать:** инструменты финтеха и направления их применения в оценке рисков кредитных организаций  **Уметь:** применятьинструменты финтеха 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 методыподготовки информационно-аналитического обеспечения по оценки банковских рисков;  **Уметь:** используясовременные 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 |
| *Лекции* | 16 | 16 |
| *Семинары, практические занятия* | 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 |
| *Лекции* | 8 | 8 |
| *Семинары, практические занятия* | 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 успеваемости |
|  |  | Всего | Контактная- Аудиторная работа | | | Самостоятельная работа |
|  |  |  | Общая | Лекции | Семинары, практические занятия |
| 1 | Тема 1. Понятие и классификация банковских рисков в коммерческом банке | 18/18 | 4/3 | 2/1 | 2/2 | 14/15 | Обсуждение вопросов темы и результатов самостоятельной работы, в т.ч. в форме научной дискуссии |
| 2 | Тема 2. Система управления рисками в коммерческом банке | 18/18 | 4/3 | 2/1 | 2/2 | 14/15 | Обсуждение вопросов темы и результатов самостоятельной работы |
| 3 | Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками. | 28/28 | 12/7 | 6/3 | 6/4 | 16/21 |
| 4 | Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам | 24/24 | 8/6 | 4/2 | 4/4 | 16/18 | Обсуждение вопросов темы и результатов самостоятельной работы, в т.ч. ситуационных задач, контрольная работа |
| 5 | Тема 5. Роль стресс-тестирования в оценке финансовой устойчивости банковского сектора | 20/20 | 6/5 | 2/1 | 4/4 | 14/15 |
| В целом по дисциплине | | 108/108 | 34/24 | 16/8 | 18/16 | 74/84 | контрольная  работа |

**5.3. Содержание семинаров, практических занятий**

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование тем (разделов) дисциплины** | **Перечень вопросов для обсуждения ни 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 | 1. Сущность банковских рисков. Объекты и источники риска. Классификация основных видов риска. 2. Структура банковского баланса с позиции риск-менеджмента. 3. Финансовые риски: кредитный, риск потери ликвидности, рыночные риски (процентный, валютный, фондовый). 4. Определение и характеристика нефинансовых рисков: операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 9,10,11**  **из раздела 9: 1-3** | Беседа, контроль «входных» знаний бакалавров по тематике семинара в виде тестирования.  Дискуссия по поставленным вопросам.  Обсуждение дискуссионных вопросов темы |
| Тема 2. Система управления рисками в коммерческом банке | 1. Понятие системы управления рисками как совокупности взаимосвязанных элементов: цели и принципы построения системы, регламентация, полномочия, этапы управления, основные методы, организационная структура риск- менеджмента. 2. Эволюция теории и практики риск- менеджмента. 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.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 9,10,11**  **из раздела 9: 1-3** | Опрос, устные ответы, тестирование, решение задач |
| Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками. | 1. Сущность кредитного риска. Источники кредитного риска. Принципы управления кредитным риском.   Риск потери ликвидности.   1. Сущность и источники риска потери ликвидности. Принципы управления риском потери ликвидности. 2. 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. 3. Сущность и виды рыночных рисков. 4. Процентный риск. Источники процентного риска. 5. Валютный и фондовый риски. Источники рисков. 6. Операционный риск и прочие нефинансовые риски банковской деятельности. 7. Характеристика способов оценки и минимизации прочих нефинансовых рисков: правового, риска потери деловой репутации, стратегического риска.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 1-8, 10.11, 12**  **из раздела 9: 3** | Решение тестов и ситуационных задач по тематике семинара.  Обсуждение итогов решения задач |
| Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам | 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. Характеристика стандартизированных моделей оценки рыночных рисков. Внутренние модели оценки рыночного риска. Российская нормативная база в части оценки и регулирования рыночного риска. 3. Базельские стандарты оценки операционного риска, их развитие. Российская нормативная база оценки операционного риска кредитных организаций.   **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8**: 4, 9,10,11, 12, 13  **из раздела 9**: 3 | Дискуссия по поставленной проблеме.  Опрос, работа с тестами, решение задач, дискуссия. |
| 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  **Рекомендуемые источники**  **из раздела 8: 1,3, 5, 10,11, 12, 13**  **из раздела 9: 3** | Опрос, решение тестов и задач, дискуссия, обсуждение научных докладов |

**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 | 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.  Справедливая стоимость финансовых инструментов как отражение принятых банком рисков. Риск и стоимость банка.  Финансовые риски: кредитный, риск потери ликвидности, рыночные риски (процентный, валютный, фондовый).  Определение и характеристика нефинансовых рисков: операционный, правовой, риск потери деловой репутации, стратегический риск. | работа с конспектом и слайдами лекции;  составление плана и тезисов ответа;  составление ответов на контрольные вопросы;  подготовка к тестированию. |
| Тема 2. Система управления рисками в коммерческом банке | 1. Принципы формирования системы выявления рисков. Построение «карты рисков». 2. Качественные и количественные методы оценки рисков.   Применение экспертных суждений для качественной оценки рисков. Количественные индикаторы риска: чувствительность, волатильность. Особенности оценки позиции под риском. | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;  работа со словарями и справочниками,  работа с конспектом лекции;  составление ответов на контрольные вопросы;  подготовка к дискуссии. |
| Тема 3. Особенности оценки и управления основными банковскими рисками. | 1. Оценка кредитного риска индивидуальных ссуд. Построение кредитных рейтингов. 2. Требования, предъявляемые к рейтинговым системам оценки кредитного риска. 3. Оценка кредитного риска на портфельной основе. 4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам. Система лимитов и их характеристика.   5.Сущность операционного риска. Классификация операционного риска по источникам и объектам риска. 6.Формирование карты оценки операционного риска. Основные методы минимизации операционного риска. | чтение рекомендованной литературы и составление конспекта;  работа со словарями и справочниками;  ознакомление с нормативными документами;  работа с конспектом лекции;  составление ответов на контрольные вопросы;  подготовка тезисов сообщений к выступлению на семинаре |
| Тема 4. Развитие методов регулирования банковских рисков: от стандартизированных моделей к продвинутым подходам | 1. Сравнительный анализ нормативов ликвидности Банка России и нормативов ликвидности в соглашении Базель III. 2. 2. Оценка процентного риска «банковской книги» в стандартах БКБН. 3. 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.

* + 1. Система внутреннего контроля в системе риск-менеджмента.
    2. Интегрированная система риск-менеджмента.

1. Стресс-тестирование: понятие, элементы, виды стресс-тестов.
2. Особенности формирования стресс-тестов на микро- и макро-уровне.
3. Современная практика стресс-тестирования банковских рисков.
4. 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 дли 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, органах регулирования денежно-кредитной сферы и финансового рынка, финансовых департаментах компаний, разрабатывать современные финансовые и кредитные услуги и реализовывать их на рынке | **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.  5. Правовое регулирование открытия и ликвидации банков, требования к капиталу, участникам и руководителям банка.  6. Основная характеристика и тенденции развития пассивов банковской  системы РФ  8. Современные тенденции развития активных операций российских банков |
| **2.Проводит критический анализ реализуемых в организациях финансовых и кредитных услуг и разрабатывает новые, продвигая их на российском и международном финансовом рынке**  ***Выполнение контрольной работы***   1. Особенности оценки кредитоспособности субъектов малого бизнеса 2. Совершенствование оценки и управления капиталом банков в соответствии с материалами Базельского комитета по банковскому надзору   **Тестовое задание:** Финансовое состояние заемщика-юридического лица оценивается банком на основе:  А) Баланса и Отчета о прибылях и убытках на отчетную дату.  Б) Бизнес-плана предстоящей деятельности.  В) Платежного календаря.  Г) Технико-экономического обоснования возвратности кредита.  Д) Данных СМИ (средств массовой информации).  **Тестовые задания:**  1. Нормативно-правовое регулирование операций банков на рынке ценных бумаг основано на требованиях:  1. законодательных актов Российской Федерации;  2. постановлений Федерального органа исполнительной власти  по рынку ценных бумаг;  3. Центрального банка Российской Федерации;  4. Министерства финансов Российской Федерации;  5. саморегулируемых профессиональных организаций  2.Финансовое положение заемщика оценивается кредитной организацией в соответствии с методикой, утверждаемой:  А) Банком России.  Б) Внутренними документами кредитной организации.  В) Ассоциацией российских банков.  Г) Аудиторской компанией.  Д) Налоговыми органами.  **3. Выполняет проектные и финансово-экономические задачи в профессиональной деятельности на основе навыков решения проблем банковского дела, финансов, экономики и бизнес-аналитики**  **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  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 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. |
| **2.Демонстрирует определение эффективных направлений развития финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики на основе формирования прогнозов, стратегий и планов их деятельности**  ***Ситуационное задание 1:* .**  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)  ***Ситуационное задание 2:*** Доходы банка за квартал характеризуются следующими данными:      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 800тыс. руб., 25 апреля — 750 тыс. руб. Какую сумму кредита может дополнительно получить заемщик?  **Практико-ориентированное задание**. 1.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  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 |

**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 часте регулирования устойчивости банковского сектора.

1. Характеристика стандартов БКБН в части оценки струтуры и достаточности собственного капитала банков.
2. Организация и проведение стресс-тестирования банковского сектора на макро- и микро уровне.
3. 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**

**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»](http://cbr.ru/analytics/standart_acts/others/507-p.pdf).
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»](http://cbr.ru/analytics/standart_acts/others/507-p.pdf).

**Основная литература:**

1. 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:**

1. Соколинская, Н.Э. Банковские операции. Часть 1 : учебник / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2020. — 295 с. — URL: <https://book.ru/book/935191>
2. Соколинская, Н.Э. Банковские операции. Часть 2 : учебник / Соколинская Н.Э. — Москва : Русайнс, 2020. — 313 с. — URL: <https://book.ru/book/935192>
3. **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**
4. http://www.consultant.ru/ - Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
5. [www.government.ru](http://www.government.ru/) - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/) - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
7. <http://www.gsk.ru> - Федеральная служба государственной статистики
8. <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 |
| видеолекция 1 | 2021 | <https://docs.fa.ru/Data/7ae17d76-05b9-487b-a3d4-309da2a75a82/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0_01.mp4?st=BzVS6W7LbVeEafOu7PGFzQ&e=1647090576> |
| видеолекция 2 | 2021 | https://docs.fa.ru/Data/9775b137-5df7-4c3f-8f65-59726c84983f/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0\_02.mp4?st=xMW3GozGsZLU36OwClShkQ&e=1647090601 |
| видеолекция 3 | 2021 | https://docs.fa.ru/Data/eec148ec-6d21-49c0-9ab1-9808073cf93e/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0\_03.mp4?st=\_Xwsbf7aMauomjfblJ32Ow&e=1647090811 |
| видеолекция 4 | 2021 | https://docs.fa.ru/Data/29747c47-5676-4a0a-9049-2cfe21b24eda/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0\_04.mp4?st=fVZHT0-jgML9EPakV1C46w&e=1647090843 |
| видеолекция 5 | 2021 | https://docs.fa.ru/Data/c5b16707-dd70-45d3-993d-230db5ec3381/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0\_05.mp4?st=I7pVdne16SoX7cioc7dG7A&e=1647090856 |
| видеолекция 6 | 2021 | https://docs.fa.ru/Data/5db5b3f1-65ba-4be4-a4e3-3432c2566a83/%D0%9C%D0%B0%D1%80%D0%BA%D0%BE%D0%B2%D0%B0\_06.mp4?st=Qd5iYORq0LaqxG8mBRarLg&e=1647091031 |
| Практикум для самостоятельной работы студентов, | 2021 | https://docs.fa.ru/Data/66376f07-792d-4f06-b550-4e411a0e8ef6/bankrisk\_prakt.pdf?st=8T7qIa47QAVES5WrN4kXzA&e=1647091261 |
| Сборник заданий | 2021 | https://docs.fa.ru/Data/f5761aee-c10f-4c07-8d4f-be2437864ff4/bank\_risk\_task.pdf?st=REmo1JMHSxoEXkBvbl2iEA&e=1647091204 |

1. **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.

* 1. **Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

1. **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.