

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДЕНА
кафедрой финансов и кредита
Протокол от «26» ноября 2021 г. № 4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ**

БАНКОВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Б1.В.ДВ.07.02

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль): «Финансы и кредит»

квалификация: Бакалавр

формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора - 2021

Новосибирск, 2021

Автор – составитель:

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита СИУ – филиала РАНХиГС
А.В. Гришанова

Заведующий кафедрой

финансов и кредита СИУ – филиала РАНХиГС кандидат экономических наук, доцент Гоманова
Т.К.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО.....	7
3. Содержание и структура дисциплины (модуля)	7
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	12
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	44
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	46
6.1.Основная литература	46
6.2. Дополнительная литература	47
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы	47
6.4. Нормативные правовые документы	47
6.5. Интернет-ресурсы	48
6.6. Иные источники	48
7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....	48

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 «Банковский риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями
на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 1.1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.4	Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

на заочной форме обучения

Таблица 1.2

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.5	Способен оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

	направлений		
--	-------------	--	--

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:
на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 2.1

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<p>ОТФ А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг ТФ – А/01.6. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПКс ОС II – 2.4</p>	<p><i>на уровне знаний:</i> основные экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; основные понятия, категории, инструменты, используемые в корпоративном управлении, принципы его организации; инструменты оценки бизнеса и кредитного анализа; основные принципы и положения аудита; основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность; методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям; требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны;</p> <p><i>на уровне умений:</i> определение текущего положения хозяйствующего субъекта и оценка его положения в будущем посредством применения инструментов кредитного анализа, оценки бизнеса, проведения аудиторских проверок; получение, интерпретация и документирование результатов исследований; системное мышление, структурирование информации; отбор подходящих методов оценки рисков и эффективного применения их;</p> <p><i>на уровне навыков:</i> проведение расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, сбор, обработка и анализ экономических и социальных данных; организация и руководство проведения аудиторской проверки и принятие управленческих решений; мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам;</p>

<p>ОТФ В. Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками ТФ – В/02.6. Документирование процесса управления рисками и корректировка реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений</p>	<p>ПКс ОС II – 5.2</p>	<p><i>на уровне знаний:</i> роль корпоративного управления и совета директоров, роль совета директоров в стратегическом планировании; основные принципы и положения аудита; <i>на уровне умений:</i> управление организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудниками, проектами и сетями; применение принципов антикризисного управления; определение текущего положения хозяйствующего субъекта посредством проведения аудиторских проверок; <i>на уровне навыков:</i> разработка корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечение их реализации; организация высокопрофессионального управления финансово-кредитной организацией; организация и руководство проведением аудиторской проверки и принятие управленческих решений;</p>
---	------------------------	--

на заочной форме обучения

Таблица 2.2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
<p>ОТФ А. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг ТФ – А/01.6. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков</p>	<p>ПКс ОС II – 2.5</p>	<p><i>на уровне знаний:</i> методы и инструменты, применяемые для предупреждения рисков несоответствия законодательству Российской Федерации и регуляторным требованиям; <i>на уровне умений:</i> отбор подходящих методов оценки рисков и эффективное применение их; <i>на уровне навыков:</i> мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски; оценка качества, достаточности и надежности информации по контрагентам.</p>
<p>ОТФ В. Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками ТФ – В/02.6. Документирование процесса управления рисками и корректировка</p>	<p>ПКс ОС II – 5.2</p>	<p><i>на уровне знаний:</i> роль корпоративного управления и совета директоров, роль совета директоров в стратегическом планировании; основные принципы и положения аудита; <i>на уровне умений:</i> управление организациями, подразделениями, группами (командами) сотрудниками, проектами и сетями;</p>

реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений		применение принципов антикризисного управления; определение текущего положения хозяйствующего субъекта посредством проведения аудиторских проверок; <i>на уровне навыков:</i> разработка корпоративной стратегии, программы организационного развития и изменений и обеспечение их реализации; организация высокопрофессионального управления финансово-кредитной организацией; организация и руководство проведением аудиторской проверки и принятие управленческих решений;
--	--	--

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 «Банковский риск-менеджмент» составляет 4 зачетных единиц, т.е. 144 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 64 часов, из них 32 часа лекций и 32 часа практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 80 часов для очной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 32 часа, из них 16 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 112 часов для очно-заочной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 24 часа, из них 8 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 116 часов для заочной ф/о.

Место дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 «Банковский риск-менеджмент» изучается студентами очной формы обучения на 4 курсе в 7 семестре, студентами очно-заочной формы обучения на 4 курсе в 8 семестре, студентами заочной формы обучения на 5 курсе в 9 семестре.

Дисциплина реализуется по очной, очно-заочной и заочной форме обучения после изучения дисциплин: Б1.В.09 «Международные стандарты финансовой отчетности», Б1.В.11 «Корпоративные финансы» и Б1.В.ДВ.04.01 «Ценообразование».

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

Таблица 3.1

№ п/п	Наименование тем, (разделов)	Объем дисциплины, час.			Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий	СР	

¹ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), кейс (К), эссе (Э), доклад (Д), ситуационная задача (СЗ)

			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Раздел 1.	Теоретические основы банковского риск-менеджмента	32	8		8			16
Тема 1.1.	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью	18	4		4			10
Тема 1.2	Методологические основы и организация системы риск-менеджмента	14	4		4			6
Раздел 2	Современная практика банковского риск-менеджмента.	70	16		16			38
Тема 2.1	Регулирование риска несбалансированной ликвидности	16	4		4			8
Тема 2.2.	Регулирование кредитных рисков	18	4		4			10
Тема 2.3.	Регулирование валютных рисков	18	4		4			10
Тема 2.4.	Регулирование рисков международных расчетов	18	4		4			10
Раздел 3.	Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям	38	8		8			22
Тема 3.1.	Регулирование процентного риска	8	2		2			4
Тема 3.2.	Регулирование операционного риска	10	2		2			6
Тема 3.3.	Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке	10	2		2			6
Тема 3.4.	Регулирование риска потери надежности коммерческого банка	14	2		2			10
Промежуточная аттестация								Зачет с оценкой
Всего:		144	32		32			80
								ак.ч.

Очно-заочная форма обучения

Таблица 3.2

№ п/п	Наименование тем, (разделов)	Объем дисциплины, час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости ² , промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ			КСР

² Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), кейс (К), эссе (Э), доклад (Д), ситуационная задача (СЗ)

Раздел 1.	Теоретические основы банковского риск-менеджмента	32	4		4		24	
Тема 1.1.	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью	16	2		2		12	О, Д
Тема 1.2	Методологические основы и организация системы риск-менеджмента	16	2		2		12	О, СЗ
Раздел 2	Современная практика банковского риск-менеджмента.	62	6		6		50	
Тема 2.1	Регулирование риска несбалансированной ликвидности	14	1		1		12	О, К, Т
Тема 2.2.	Регулирование кредитных рисков	14	1		1		12	О, Д, К
Тема 2.3.	Регулирование валютных рисков	17	2		2		13	О, Д, СЗ
Тема 2.4.	Регулирование рисков международных расчетов	17	2		2		13	Э, СЗ, Т
Раздел 3.	Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям	46	6		6		34	
Тема 3.1.	Регулирование процентного риска	12	2		2		8	СЗ, Т
Тема 3.2.	Регулирование операционного риска	14	2		2		10	СЗ, Т
Тема 3.3.	Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке	12	1		1		10	Д, СЗ, Т
Тема 3.4.	Регулирование риска потери надежности коммерческого банка	12	1		1		10	СЗ, Т
Промежуточная аттестация								Зачет с оценкой
Всего:		144	16		16		112	ак.ч.

Заочная форма обучения

Таблица 3.3

№ п/п	Наименование тем, (разделов)	Объем дисциплины, час.				СР	Форма текущего контроля успеваемости ³ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий				
			Л	ЛР	ПЗ		

³ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), ситуационная задача (СЗ)

Раздел 1.	Теоретические основы банковского риск-менеджмента	34	2	4	28	
Тема 1.1.	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью	17	1	2	14	О
Тема 1.2	Методологические основы и организация системы риск-менеджмента	17	1	2	14	О, СЗ
Раздел 2	Современная практика банковского риск-менеджмента.	63	3	6	54	
Тема 2.1	Регулирование риска несбалансированной ликвидности	16	1	1	14	О, Т
Тема 2.2.	Регулирование кредитных рисков	16	1	1	14	О
Тема 2.3.	Регулирование валютных рисков	16	1	2	13	О, СЗ
Тема 2.4.	Регулирование рисков международных расчетов	15		2	13	СЗ, Т
Раздел 3.	Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям	43	3	6	34	
Тема 3.1.	Регулирование процентного риска	10	1	2	7	СЗ, Т
Тема 3.2.	Регулирование операционного риска	11		2	9	СЗ, Т
Тема 3.3.	Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке	11	1	1	9	СЗ, Т
Тема 3.4.	Регулирование риска потери надежности коммерческого банка	11	1	1	9	СЗ, Т
Промежуточная аттестация		4			4	Зачет с оценкой
Всего:		144	8	16	4	116
						ак.ч.

3. Содержание и структура дисциплины

Раздел 1. Теоретические основы банковского риск-менеджмента

Тема 1.1 Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью

Понятие риск-менеджмента и его эволюция. Причины возникновения риск-менеджмента. Этапы развития риск-менеджмента. Парадигма риск-менеджмента на уровне банка в целом. Целевые ориентиры интегрированного риск-менеджмента. Принципы банковского риск-менеджмента. Распределение полномочий в процессе риск-менеджмента.

Тема 1.2 Методологические основы и организация системы риск-менеджмента

Стратегические концепции системы риск-менеджмента. Характеристика основных компонентов системы риск-менеджмента банка. Основные подходы к идентификации, измерению, мониторингу, минимизации и регулированию рисков в системе риск-менеджмента коммерческого банка. Понятие риск-менеджмента подразделений банка и их функции.

Механизм кругооборота информации в системе банковского риск-менеджмента. Система внутреннего контроля в банке и система риск-менеджмента.

Раздел 2. Современная практика банковского риск-менеджмента

Тема 2.1 Регулирование риска несбалансированной ликвидности

Понятие риска несбалансированной ликвидности. Цели регулирования ликвидности банка. Методы регулирования ликвидностью коммерческого банка. Стратегии кредитной организации по регулированию риска несбалансированной ликвидности. Способы анализа и регулирования ликвидностью: мгновенной, текущей и долгосрочной. Зарубежный опыт регулирования ликвидностью.

Тема 2.2 Регулирование кредитных рисков

Понятие и сущность кредитного риска. Кредитные риски как разновидность риска контрагента. Классификация кредитных рисков. Стратегия банка по регулированию кредитных рисков. Способы анализа и регулирования, планирование организации мониторинга кредитных рисков. Способы оценки качества кредитного портфеля банка, основные этапы анализа кредитного портфеля банка. Критерии и методы оценки качества ссуд. Определение величины совокупного кредитного риска и расчетной величины резерва на покрытие убытка по ссудам. Система коэффициентов, характеризующих качество кредитного портфеля.

Тема 2.3 Регулирование валютных рисков

Понятие валютного риска. Причины возникновения валютного риска. Виды валютных рисков и их характеристика. Риск перевода в другую валюту, риск по валютным операциям банка. Классификация валютных рисков. Цели регулирования валютного риска банка. Стратегия банка по регулированию валютного риска. Мониторинг валютных рисков. Обзор подходов к хеджированию валютных рисков. Характеристика методов защиты от риска перевода. Понятие открытой валютной позиции и способы определения чистой открытой позиции. Анализ риска открытой валютной позиции и его определение. Система ограничения риска открытой валютной позиции.

Тема 2.4 Регулирование рисков международных расчетов

Понятие международных расчетов и связанные с расчетами риски. Классификация рисков международных расчетов. Цели регулирования рисков международных расчетов. Стратегии банка по мониторингу риска международных расчетов. Механизм регулирования системы международных расчетов коммерческого банка. Риск клиринговых расчетов, Риск документарного аккредитива. Риск по международному лизингу и форфейтингу. Планирование системы регулирования рисков международных расчетов. Зарубежный опыт управления рисками международных расчетов.

Раздел 3. Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям

Тема 3.1 Регулирование процентного риска

Понятие процентного риска. Цели регулирования процентного риска коммерческого банка. Система мониторинга процентного риска. Стратегия банка по регулированию процентного риска. Методы оценки процентного риска. Оценка уровня процентной маржи и спреда. ГЭП - анализ как способ оценки процентного риска. Понятие дюрации. Оценка риска на основе методов моделирования. Политика процентного цикла. Политика процентного дохода. Способы минимизации процентного риска.

Тема 3.2 Регулирование операционного риска

Понятие и характеристика объектов операционных рисков. Источники и виды событий. Классификация операционных рисков. Система мониторинга операционного риска. Стратегия банка по регулированию операционного риска. Методология оценки операционного риска.

Характеристика интегрированной системы контроля операционных рисков. Направления идентификации видов операционного риска. Инструментарий анализа операционных рисков. Методы ограничения операционного риска в зависимости от области его возникновения.

Тема 3.3 Регулирование риска потери доходности коммерческого банка

Общая характеристика риска потери доходности. Система мониторинга риска потери доходности в коммерческом банке. Стратегия банка по регулированию риска потери доходности. Индикатор риска потери доходности в коммерческом банке. Способы оценки уровня доходности и прибыльности банка по разным направлениям. Зарубежный опыт минимизации риска потери доходности в коммерческом банке.

Тема 3.4 Регулирование риска потери надежности коммерческого банка

Сущность и классификация возможных рисков потери надежности коммерческого банка. Сравнительная характеристика видов рисков потери надежности. Способы оценки рисков потери надежности. Блочный метод оценки риска потери надежности и его характеристика. Альтернативные методы оценки риска потери надежности. Требования, предъявляемые к альтернативным методам оценки рисков потери надежности коммерческого банка. Система пруденциального надзора Центрального банка России за рисками способными снизить уровень надежности коммерческого банка.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Банковский риск-менеджмент» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 4.1

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1 Теоретические основы банковского риск-менеджмента		
Тема 1.1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью	Индивидуальный опрос студентов, доклады обучающихся с презентациями
Тема 1.2	Методологические основы и организация системы риск-менеджмента	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач
Раздел 2 Современная практика банковского риск-менеджмента		
Тема 2.1	Регулирование риска несбалансированной ликвидности	Индивидуальный опрос студентов, решение в группах кейсовых заданий, тестирование
Тема 2.2	Регулирование кредитных рисков	Индивидуальный опрос студентов, решение в группах кейсовых заданий, доклады с презентацией
Тема 2.3	Регулирование валютных рисков	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач, доклады с презентацией
Тема 2.4	Регулирование рисков международных расчетов	Подготовка эссе, решение ситуационных задач, тестирование
Раздел 3 Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям		
Тема 3.1	Регулирование процентного риска	Решение ситуационных задач, тестирование
Тема 3.2	Регулирование операционного риска	Решение ситуационных задач, тестирование
Тема 3.3	Регулирование риска потери доходности	Решение ситуационных задач,

	в коммерческом банке	тестирование, доклады с презентацией
Тема 3.4	Регулирование риска потери надежности коммерческого банка	Решение ситуационных задач, тестирование

на заочной форме обучения

Таблица 4.2

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1 Теоретические основы банковского риск-менеджмента		
Тема 1.1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью	Индивидуальный опрос студентов
Тема 1.2	Методологические основы и организация системы риск-менеджмента	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач
Раздел 2 Современная практика банковского риск-менеджмента		
Тема 2.1	Регулирование риска несбалансированной ликвидности	Индивидуальный опрос студентов, тестирование
Тема 2.2	Регулирование кредитных рисков	Индивидуальный опрос студентов
Тема 2.3	Регулирование валютных рисков	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач
Тема 2.4	Регулирование рисков международных расчетов	Тестирование, решение ситуационных задач
Раздел 3 Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям		
Тема 3.1	Регулирование процентного риска	Тестирование, решение ситуационных задач
Тема 3.2	Регулирование операционного риска	Тестирование, решение ситуационных задач
Тема 3.3	Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке	Тестирование, решение ситуационных задач
Тема 3.4	Регулирование риска потери надежности коммерческого банка	Тестирование, решение ситуационных задач

4.1.2. Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств):

Зачет проводится по билетам, которые включают два теоретических вопроса и ситуационное задание. Зачет с оценкой может проводиться, как в форме устного собеседования по билетам, так и в письменной форме (заочная и очно-заочная форма обучения). Для заочной формы обучения с применением СДО зачет проводится в письменной форме (практическое контрольное задание и тестирование.) На зачет выносятся задания, проработанные в течение семестра на аудиторных занятиях и в процессе самостоятельной работы.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые вопросы для устных (письменных) опросов по теме 1.1 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

1. В чем заключаются особенности риск-менеджмента в коммерческом банке?
2. Охарактеризуйте основные этапы эволюции риск-менеджмента.
3. Изложите основное содержание концепций риск-менеджмента. Какой из них Вы отдаете предпочтение?
4. Каково соотношение организационного сопровождения и функций риск-менеджмента?
5. Как Вы видите распределение полномочий в системе риск-менеджмента российского коммерческого банка?
6. Раскройте содержание парадигмы риск-менеджмента.
7. В чем заключаются отличия системы управления рисками от новой философии риск-

менеджмента в коммерческом банке?

Темы для подготовки докладов по теме 1.1 для студентов очной, очно-заочной формы обучения.

1. Организационная структура риск – менеджмента в коммерческом банке.
2. Место и роль риск – менеджмента в коммерческом банке.
3. Факторы внешней среды функционирования банка. Факторы внутренней среды.
4. Функции риск-менеджмента в коммерческом банке.
5. Стратегия и тактика риск-менеджмента, их содержание.
6. Структура процесса управления риск-менеджментом в коммерческом банке.

Типовые вопросы для устных (письменных) опросов по теме 1.2 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

1. В чем заключаются методология системы риск-менеджмента в коммерческом банке?
2. Охарактеризуйте основные принципы построения системы риск-менеджмента.
3. Перечислите и дайте характеристику инструментарию риск-менеджмента.
4. Дайте характеристику механизму взаимодействия элементов системы риск-менеджмента.
5. Что представляет собой понятие риска в мировой банковской системе?
6. Что представляет собой банковский риск по определению ведущих экономистов?

Типовая ситуационная задача по теме 1.2 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

1. На основе данных сайта Банка России проведите анализ современного состояния банковского сектора и выявите негативные факторы в его функционировании.
2. Обоснуйте собственную точку зрения относительно сущности банковского риска и причин его возникновения.

Типовые вопросы для устных (письменных) опросов по теме 2.1 для студентов очной, очно-заочной, заочной формы обучения.

1. Дайте характеристику внешним и внутренним факторам риска несбалансированной ликвидности.
2. Какие методы оценки и анализа риска несбалансированной ликвидности вы знаете?
3. Дайте сравнительную характеристику методов оценки риска несбалансированной ликвидности.
4. Понятие ликвидной позиции, методы управления ликвидной позицией кредитной организации.
5. Каковы границы оптимальной величины открытой позиций по ликвидности, методы установления ограничений и их критерии.
8. Какие методы хеджирования открытой позиции по ликвидности вы знаете и, каково их практическое применение

Типовой кейс «Регулирование риска несбалансированной ликвидности» по теме 2.1 для студентов очной, очно-заочной формы обучения

Методические указания по решению кейсов.

Кейсы и учебные ситуации, как правило, решаются в группах (командах). Студенты могут пользоваться любыми источниками дополнительной информации, спокойно могут общаться и передвигаться по аудитории.

Этапы работы над кейсом:

- подготовка и организация работы (подготовка аудитории, формирование команд, распределение ролей в командах);

- введение (вводная дискуссия - «разогрев» группы, чтение, изучение кейса группой, ответы на вопросы);
- анализ кейса в группах, определение проблемы;
- расчет показателей, составление сценарного анализа риска ликвидности;
- обсуждение влияния внешних факторов на уровень ликвидности;
- обсуждение полученных результатов для формирования стратегии регулирования ликвидности и установления лимитов;
- презентация результатов командами;
- рефлексия результатов работы команд и обратная связь.

Задание кейса:

На основе консолидированного баланса ПАО «Маяк Банк» за два финансовых года и дополнительной информации по учетной политике проведите сценарный анализ риска несбалансированной ликвидности, установите лимит на открытые позиции, сформулируйте выводы и предложения.

Таблица 5 - Консолидированный баланс ПАО «Маяк Банк» (в тыс. руб.)

номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (01.01.19)	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.20)
I. Активы			
1	Денежные средства	113 000	76 000
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	315 800	187 900
2.1	Обязательные резервы	27 000	16 300
3	Средства в кредитных организациях	12 200	7 600
5	Чистая ссудная задолженность	1 760 500	1 544 200
5.1	- до 30 дней	320 000	257 200
5.2	- от 1 месяца до года	840 000	670 000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 500	74 000
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3 000	3 000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 000	0
9	Прочие активы	26 000	32 300
10	Всего активов	2 277 000	1 922 000
II. Пассивы			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	356 500	258 600
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 500 500	1 217 900
13.1	Вклады физических лиц	690 200	509 700
13.2	Депозиты юридических лиц	505 100	510 500
16	Прочие обязательства	15 400	16 650
17	Резервы на возможные потери	22 500	23 050
18	Всего обязательств	1 894 900	1 516 200

III. Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	218 400	218 400
21	Эмиссионный доход	85 000	126 000
22	Резервный фонд	56 800	56 800
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	11 900
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 900	-7 300
27	Всего источников собственных средств	382 100	405 800
28	Всего пассивов	2 277 000	1 922 000

Согласно учетной политике ПАО «Маяк Банк» для выполнения требований Центрального банка каждой группе банковских активов присвоено определенное значение ликвидности (см. табл. 6):

Таблица 6 – Категории ликвидности активов ПАО «Маяк Банк»

Высоколиквидные активы (операционный день)	Ликвидные финансовые активы (до 30 дней)	Ликвидные активы (до года)	Неликвидные активы (свыше года)
Денежные средства	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; Инвестиции в дочерние и зависимые организации.	Прочие активы	Чистая ссудная задолженность со сроком погашения более года
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации – Обязательные резервы	Чистая ссудная задолженность до 30 дней	Чистая ссудная задолженность от 1 месяца до года	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
Средства в кредитных организациях		Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Обязательные резервы

Очередность погашения обязательств (за исключением вкладов и депозитов) была зафиксирована Центральным банком следующим образом (см. табл. 7):

Таблица 7 – Очередность погашения обязательств ПАО «Маяк Банк»

Обязательства по счетам до востребования (операционный день)	Текущие обязательства (до 30 дней)	Обязательства, срок погашения которых больше года
Средства кредитных организаций	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Прочие обязательства
Средства клиентов, не являющихся кредитными	Резервы на возможные потери	

организациями		
---------------	--	--

По состоянию на 01.01.20 суммы на банковских счетах, относящиеся к вкладам и депозитам, должны погашаться в следующем порядке (см. табл. 8):

Таблица 8 – Очередность наступления обязательств ПАО «Маяк Банк» по вкладам и депозитам

Вид вклада	Всего	До востребования	До 30 дней	До года	Более года
Вклады физических лиц	690 200	221 200	179 000	200 000	90 000
Депозиты юридических лиц	505 100	117 800	227 300	130 000	30 000

В процессе решения кейса руководствуйтесь Инструкцией Центрального банка России № 199 от 29 ноября 2019 года.

Контент типовых тестовых заданий (для студентов очной, заочной и очно-заочной формы обучения) по теме 2.1.

Задания типа «один из многих»

1. Активы мгновенной ликвидности банка-это _____

A. Средства на корреспондентском счете в Центральном банке РФ

B. Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах

C. Кредиты предоставленные, до срока погашения которых осталось не более 30 дней

D. Здание банка

2. К низко ликвидным активам относятся- это _____

A. Долгосрочные инвестиции и просроченная задолженность

B. Кредиты со сроком погашения до 30 дней

C. Кредиты со сроком погашения более 30 дней

D. Легкорезализуемые ценные бумаги

3. Безрисковые активы-это _____

A. Вложения в долговые обязательства субъектов РФ

B. Вложения в долговые обязательства хозяйствующих субъектов

C. Кредитные требования к Министерству финансов РФ

D. Обязательные резервы в Банке России

4. Оптимальная доля активов, приносящих доход, во всех активах банка- это _____

A. 40%

B. 50%

C. 70%

D. 85%

5. Причина возникновения проблемного кредита- это _____

A. Высокая процентная ставка

B. Достаточно строгое отношение банка к заемщику

C. Значительная сумма кредита

D. Плохое структурирование ссуды

6. Управление кредитом не включает- это _____

- A. Диверсификацию кредитного риска
- B. Контроль за исполнением кредитных договоров
- C. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом**
- D. Реклассификацию кредитного портфеля

7. К внутренним факторам риска ликвидности принято относить:

- A. Качество активов и пассивов
- B. Степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют**
- C. Высокая ставка резервных требований

8. Инструментами управления риском несбалансированной ликвидности являются:

- A. Дюрация
- B. Лимиты, регулирующие ликвидную позицию банка
- C. Уровень ставки LIBOR
- D. Экономические нормативы, регулирующие ликвидность

Типовые вопросы для устных (письменных) опросов по теме 2.2 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

1. Сформулируйте содержание риска контрагента и риска сделки в контексте кредитного риска.
2. Назовите и дайте характеристику основным блокам системы управления кредитным риском.
3. Каково место сценарного анализа в управлении кредитным риском и в чем его содержание.
4. Дайте характеристику методам анализа и критериям оценки совокупного кредитного риска.
5. В чем ценность и каковы перспективы внедрения в практику российских коммерческих банков метода кредитных рейтингов заемщиков?
6. В чем состоит суть оценки кредитного риска в зарубежной банковской практике?
7. В чем суть основных методов управления кредитным риском?
8. Каково значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня кредитного риска?
9. Какова роль кредитной политики в управлении кредитным риском банка?

Темы для подготовки докладов по теме 2.2 для студентов очной, очно-заочной формы обучения.

1. Виды кредитных продуктов банка и их характеристика.
2. Развитие банковского рынка кредитных услуг в России.
3. Финансовое обеспечение кредитной политики коммерческого банка.
4. Оптимизация кредитного процесса банка.
5. Реорганизация работы банка с проблемными активами.
6. Направления развития кредитного менеджмента банка.
7. Кредитная культура банка.
8. Принципы и критерии оптимизации кредитной политики коммерческого банка.
9. Анализ современного состояния и перспективы развития кредитования населения в России.
10. Анализ современного состояния и перспективы развития кредитования юридических лиц в России.

Типовой кейс «Методика регулирования кредитных рисков» по теме 2.2 для студентов очной, очно-заочной формы обучения.

Методические указания по решению кейсов.

Кейсы и учебные ситуации, как правило, решаются в группах (командах). Студенты могут пользоваться любыми источниками дополнительной информации, спокойно могут общаться и передвигаться по аудитории.

Этапы работы над кейсом:

- подготовка и организация работы (подготовка аудитории, формирование команд, распределение ролей в командах);
- введение (вводная дискуссия - «разогрев» группы, чтение, изучение кейса группой, ответы на вопросы);
- анализ кейса в группах, определение проблемы;
- расчет показателей, составление и анализ финансового документа;
- обсуждение тенденций развития кредитной политики коммерческого банка;
- обсуждение полученных результатов для формирования итогов сценарного анализа;
- презентация результатов командами;
- рефлексия результатов работы команд и обратная связь.

Задание кейса:

С использованием сайта Центрального банка России (cbr.ru) по данным отчетности банка Левобережный ПАО за 2019 и 2020 год проведите анализ совокупного кредитного риска:

1. Дайте оценку качества ссудной задолженности в разрезе контрагентов, секторов, отраслевого риска заемщиков.

2. Проведите сценарный анализ изменения совокупного кредитного риска и оцените возможные последствия для финансовой устойчивости кредитной организации.

3. Разработайте методику кредитных рейтингов заемщиков банка

Решение кейса регламентируется положением Центрального банка России №590 от 28.06.2017 и указанием №4336-У от 03.04.2017.

Типовые вопросы для устных (письменных) опросов по теме 2.3 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

1. Каковы последствия реализации валютного риска для российского коммерческого банка?

2. Охарактеризуйте блоки системы управления валютным риском в коммерческом банке.

3. Внешние и внутренние критерии и границы валютного риска коммерческого банка.

4. Какую роль играет коммерческий банк, как участник валютного рынка?

2. Фиксированный и плавающий валютные курсы – в чем разница регулирования?

3. Котировка валюты – в чем ее сущность и кто ее проводит?

4. Валютные сделки - спот, своп, форвард, фьючерс – что является основанием для выбора банком каждой из указанных сделок в целях снижения рисков?

5. Валютная позиция – каков принцип ее расчета и каковы требования Банка России по соблюдению лимита открытой валютной позиции?

Темы для подготовки докладов по теме 2.3 для студентов очной, очно-заочной формы обучения.

1. Проблемы валютного рынка на современном этапе и оптимальные направления развития.

2. Особенности выявления валютных рисков.

3. Банковские валютные риски и методы их регулирования.

4. Анализ мирового валютного рынка для выявления рисковых регионов.

5. Формирование финансовых результатов коммерческого банка и разработка стратегии снижения валютных рисков.
6. Валютные риски в системе мировых финансовых рынков.
7. Влияние Ямайской валютной системы на риски финансовых рынков.
8. Влияние Европейской валютной системы на риски финансовых рынков.
9. Влияние Бреттон-Вудской валютной системы на риски финансовых рынков.
10. Теории и модели регулирования валютных рисков.

Типовая ситуационная задача по теме 2.3 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

Задача 1

Покупатель в Соединенных Штатах Америки " Rifles&Li Ltd " договаривается с продавцом из России ЗАО ЗапСибЭкспо " о покупке мазута. После достижения соглашения 15 июля 2012 г. между сторонами покупатель просит свой банк The Raiffeisen Zentralbank, Vienna Austria, выпустить неподтвержденный безотзывный документарный аккредитив в пользу российского партнера.

Детали аккредитива оговариваются между продавцом и покупателем и описываются в контракте No 777/94, где должно быть приведено следующее:

1. цена и условия поставки: мазут, 3000 тонн по цене USD 55.00 за тонну, всего USD 165,000.00, поставка CIF Анкоридж;
2. период времени отгрузки;
3. описание товара (см. выше пункт 1);
4. форма и валюта расчетов: документарный аккредитив в долларах США;
5. способ отправки товара: морским транспортом из порта Новороссийск;
6. требуемые документы для "раскрытия" аккредитива;
7. наименование арбитражного или хозяйственного суда, где будут разрешаться возможные споры (если этот пункт отсутствует, то конфликты будут решаться по месту подписания контракта);
8. наименование банка продавца, через который аккредитив будет авизован;
9. детали того, кто несет расходы по банковским комиссиям, почтовые и др.

После урегулирования этих вопросов контракт в этой части можно считать согласованным. После того, как контракт согласован, покупатель должен поручить своему банку выпустить аккредитив в пользу продавца. Большинство банков предлагают своим клиентам заполнить специальную форму заявления на выпуск аккредитива, где кроме условий аккредитива указывается способ его передачи авизирующему банку, обычно, телекс, S.W.I.F.T. или экспресс-почта. Такое заявление, подписанное клиентом и принятое банком (отметка операциониста), является собственно сделкой документарного аккредитива.

Затем банк покупателя (The Raiffeisen Zentralbank) выпускает аккредитив и отправляет его в авизирующий банк (ОАО КБ «Эквилибриум»), например, по ТЕЛЕКСУ ИЛИ S.W.I.F.T.

Представленные продавцом в авизирующий банк документы будут проверены и отправлены в минимально возможные сроки (не более 5-х банковских дней с момента предоставления) в банк-эмитент. Денежные средства, причитающиеся клиенту в соответствии с рассматриваемым аккредитивом, будут зачислены ОАО КБ «Эквилибриум» на счет клиента в день получения возмещения из банка-эмитента. Продавец должен обратить внимание, за чей счет предусматриваются банковские и другие расходы. Если прямая ссылка на это обстоятельство отсутствует, то расходы - за счет продавца.

Задание:

1. Разработайте сценарий возможный валютных рисков при осуществлении данной сделки.
2. Оформите безотзывной документарный аккредитив в пользу российского партнера.

Решение задачи регламентируется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и Инструкцией Центрального банка России № 181 от 16.08.2017 года.

Задача 2.

Проанализируйте результат работы обменного подразделения ПАО КБ Сибирь банк для составления доходного раздела плана коммерческого банка ПАО КБ Сибирь имеет генеральную валютную лицензию.

Через обменное подразделение банка 11 марта продано:

Две тысячи евро, девять тысяч долларов, сто тысяч юаней и восемьдесят тысяч иен

Закуплено: Шесть тысяч евро, двенадцать тысяч долларов, двести тысяч юаней и сто двадцать тысяч иен.

Курс ПАО КБ Сибирь покупка продажа

Доллар

60,70

62

Евро

64

65,70

Иены

0,48

0,53

Юань

9,49

10,77

Курс Центрального банка России на 11 марта: доллар -61 рубль, евро -63 рубля, иена - 0,49 рубля, юань-10,01 рублей.

На расчетных счетах негосударственных коммерческих организаций в банке ОАО КБ Сибирь - двести тысяч долларов и триста тысяч евро, на корреспондентских счетах в банках нерезидентах- пятьсот тысяч долларов и четыреста тысяч евро.

Курс Центрального банка России на 10 марта: доллар -60,5 рубль, евро -64,3 рубля, иена -0,50 рубля, юань-11,01 рублей.

Задание: Отобразить результат работы обменного подразделения ОАО КБ Сибирь на 11 марта и произвести переоценку требований и обязательств банка в иностранной валюте на 11 марта по отношению к курсам Центрального банка на 10 марта.

Решение задания регламентируется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и Положением Центрального банка № 383 от 19.06.2012 года.

Задача 3.

Определите лимит открытой валютной позиции НАО КБ Сибирь в целях регулирования валютных рисков.

Требуется проверить соблюдение коммерческим банком лимита открытой валютной позиции, если:

Таблица 9.

Наименование	Требования банка	Обязательства банка
Иена	638000	1327000
Юань	3900000	4100000
Евро	483000	301000

Курсы валют: 1 Евро - 77руб., 10 китайских юаней- 98руб., 100 японских иен-60 рублей. Капитал банка 490 млн.руб.

Решение задачи регламентируется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и Инструкцией Центрального банка России № 181 от 16.08.2017 года.

Примерные темы для подготовки эссе по теме 2.4 для студентов очной, очно-заочной формы обучения.

1. Теоретическая модель укрепления курса рубля на международных валютных рынках.

2. Методы анализа и способы регулирования банковских рисков при осуществлении международных расчетов.

3. Особенности применения форм безналичных расчетов при осуществлении переводов платежей за рубеж.

4. Выбор формы расчетов по внешнеторговому контракту в соответствии с результатами сценария возможных рисков.

5. Использование аккредитива во внешнеторговых сделках в соответствии с результатами сценария возможных рисков.

6. Клиринговые расчеты во внешней торговле в соответствии с результатами сценария возможных рисков.

Типовые ситуационные задачи по теме 2.4 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

Задача 1

Сберегательный банк России передал Европейскому банку в управление 300 акций Газпрома, номиналом 15 000 долларов каждая. Пакет акций продан банком на 20% выше номинала. Комиссионный процент европейского банка 10% от сделки. Рассчитайте возможные риски и размер страховки по данной сделке.

Задача №2

ВТБ ПАО передал Европейскому банку в управление 100 000 долларов по курсу 1 доллар-60 рублей, 50 000 евро по курсу 1 евро-70 рублей, 70 000 фунтов стерлингов по курсу 1 фунт стерлингов-65 рублей. ВТБ ПАО разместил на валютном рынке доллары по курсу 1 доллар -63 рубля, евро по курсу 1 евро-74 рубля, фунт стерлингов по курсу 1 фунт стерлингов-69 рублей. Комиссионный процент Европейского банка 8% от сделки. Рассчитайте возможные риски и размер страховки по данным сделкам.

Задача №3

Стоимость сдаваемого по международному лизингу оборудования-12 300 долларов. Срок лизинга 3 года. Норма амортизации-12% годовых. Процент за кредит- 5% годовых.

Ставка комиссионного вознаграждения коммерческому банку лизингодателю-6% годовых от стоимости оборудования. Лизингодатель представляет лизингополучателю дополнительные услуги по монтажу оборудования на 1 000 долларов. Ставка НДС-9%. Рассчитайте возможный уровень рисков по международному лизингу.

Задача №4

Экспортер фирма Байкал обратилась в коммерческий банк с просьбой о предоставлении кредита по форфейтингу в виде 9 векселей: номинал 4 векселей 600 тыс.долларов каждый, 3 векселя номиналом 400 тыс.долларов каждый и 2 векселя номиналом 900 тысяч долларов каждый. Платеж по векселям производится импортером через каждые 360 дней. При этом коммерческий банк представляет импортеру 4 льготных дней для расчета. Учетная ставка по векселю составляет 5% годовых. Рассчитайте уровень рисков коммерческого банка по данной сделке.

Решение типовых ситуационных задач регламентируется Положением Центрального банка № 511 от 03.12.2015 года.

Контент типовых тестовых заданий (для студентов очной, заочной и очно-заочной формы обучения) по теме 2.4.

Задания типа «один из многих»

1. Ситуация передачи и представления документов и информации о фирме одним агентом валютного контроля другому агенту валютного контроля- это:

- A. Нарушение охраняемой законом тайны.**
- В. Не является нарушением охраняемой законом тайны.
- С. Частично считается нарушением тайны.
- Д. Преследуется по закону.

2. Форма передачи таможенными органами информации о зарегистрированных декларациях товара, уполномоченным банкам производится:

- А. На бумажном носителе.
- В. Электронном виде.**
- С. По факсу.
- Д. По телеграфу.

3. Резиденты в праве не зачислять на свои банковские счета в уполномоченных банках иностранную валюту в случаях:

- A. При зачислении валютной выручки в целях исполнения по кредитным договорам.**
- В. При оплате заказчиками расходов резидентов.
- С. При получении валютной выручки в соответствии с контрактом.
- Д. При использовании иностранной валюты, получаемой резидентами от проведения выставок.

4. Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

- А. Привлечения кредитов Международного валютного фонда.
- В. Эмиссии облигаций.
- С. Выпуска и размещения векселей.
- Д. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.**

5. Организация, которая устанавливает для кредитных организаций требования к оформлению документов при купле-продаже наличной иностранной валюты и регулирует риски-это:

- А. Министерство финансов.
- В. Центральный банк России.**
- С. Казначейство.
- Д. Государственная дума.

6. Банки, в которых нерезиденты могут открывать банковские счета в иностранной валюте и валюте РФ -это:

- А. Государственные банки.
- В. Уполномоченные банки.**
- С. Коммерческие банки.
- Д. Частные банки.

7. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле", был принят в году:

- А. 1985.
- В. 2003.**
- С. 2006.
- Д. 1997.

Типовые ситуационные задачи по теме 3.1 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

Задача 1.

Пусть Банк 1 имеет фрагмент баланса 150 т. р., но активы ONE WEEK превышают пассивы ONE WEEK на 50 т.р. (ГЭП ONE WEEK +50), а пассивы OVERNIGHT превышают активы OVERNIGHT на 50 т.р. (ГЭП OVERNIGHT -50), как показано в таблице. Ежедневно Банк 1 дополнительно использует 50 т. р. его однонедельных пассивов для того, чтобы выполнить обязательства OVERNIGHT перед клиентами в размере 100 000.

Пассивы, привлеченные на одну неделю, имеют фиксированную процентную ставку, а активы, размещенные за счет таких пассивов, выдаются по ставкам, которые меняется ежедневно. Если рыночные процентные ставки по активам будут падать, а пассивы, поддерживающие активы, останутся с фиксированной процентной ставкой в течение недели, то банк будет получать меньший доход. Если же произойдет повышение процентных ставок по активам, а процент, который банк платит по однонедельному депозиту, останется тем же самым, то доход банка возрастет.

Таблица 10. Фрагмент ГЭПа для Банка 1

Срочность	АКТИВЫ	ПАССИВЫ	ГЭП
	Плавающая ставка	Фиксированная ставка	
ONE WEEK	100	50	+50
OVERNIGHT	50	100	-50

Задание: Рассчитайте процентный риск и разработайте эффективные действия на межбанковском рынке для обеспечения ГЭПА.

Задание 2.

Предположим, что Банк 1 нашел Банк 2, который тоже имеет фрагмент баланса 150 т. р., но пассивы ONE WEEK превышают активы ONE WEEK на 50 т.р. (ГЭП ONE WEEK -50), а пассивы OVERNIGHT меньше активов OVERNIGHT на 50 т.р. (ГЭП OVERNIGHT +50), как показано в таблице:

Таблица 11. Фрагмент ГЭПа для Банка 2

Срочность	АКТИВЫ	ПАССИВЫ	ГЭП
	Плавающая ставка	Фиксированная ставка	
ONE WEEK	50	100	-50
OVERNIGHT	100	50	+50

Задание: Рассчитайте процентный риск и разработайте эффективные действия на межбанковском рынке для обеспечения ГЭПА.

Решение типовых ситуационных задач регламентируется Положением Центрального банка № 511 от 03.12.2015 года.

Контент типовых тестовых заданий (для студентов очной, заочной и очно-заочной формы обучения) по теме 3.1.

Задания типа «один из многих»

1.Банковский процент — это:

Обязательства банка.

Доход банка.

«Цена денег».

Качественный показатель.

2. Коммерческие банки в своей практике используют процентные ставки за исключением:

- Ключевой.
- Экспертной.**
- Кредитной.
- Депозитной.

3. Ставка процента при представлении кредита зависит от:

- Суммы кредита.
- Срока кредитования.
- Платежной дисциплины заемщика по предыдущим кредитам.**
- Способа получения кредита заемщиком.

4. Максимальный размер нормативов обязательных резервов, которые кредитные организации депонируют в Банке России, составляет (от суммы привлеченных средств):

- 15% от активов кредитной организации;
- 20% от пассивов кредитной организации;**
- 20% от доходов банка;
- 25% от прибыли банка.

5. Ставка процента при привлечении депозита зависит от:

- A. Суммы депозита.**
- B. Нормы обязательного резервирования.
- C. Срока на который привлечен депозит.
- D. Способа привлечения депозита от вкладчика.

6. Главный фактор, влияющий на уровень процентных ставок при выдаче валютных кредитов российскими коммерческими банками:

- Курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Специфика деятельности потенциального предприятия заемщика.
- Предыдущая кредитная история предприятия заемщика.**

Наличие всех обязательных документов для присвоения специального номера валютной сделки.

7. Проводя политику «дорогих денег» Банк России не может:

- A. Повышать норму обязательных резервов.
- B. Уменьшать ключевую ставку.**
- C. Понижать норму обязательных резервов,
- E. Повышать доходность государственных ценных бумаг.

Типовые ситуационные задачи по теме 3.2 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения.

Задача 1.

Специалисты Центрального банка проверяют исполнение коммерческим банком требований ЦБ РФ по снижению операционных рисков по следующему клиенту кредитной организации:

В коммерческий банк обратилась организация ООО «Восточная стивидорная компания» с целью получения кредита.

Фирма предоставила годовой баланс на 31.12.2017 г. и годовой отчет о финансовых результатах за этот же период. По финансовым данным установлено среднее финансовое положение заемщика. В ходе общения менеджера с представителем организации был заполнен опросный лист по форме коммерческого банка.

Таблица 12.

Наименование Заемщика по Уставу (полное)	Общество с ограниченной ответственностью «Восточная стивидорная компания» // ООО «Восточная стивидорная компания»
Дата регистрации заемщика	12.04.2001г.
Вид деятельности заемщика	Транспортная обработка контейнеров
Связанные компании заемщика (экономические и родственные связи)	-
Сумма кредита (линии), руб.	5 000 000 руб.
Срок кредита (если линия, то требующийся срок договора и длина траншей)	36 месяцев, кредит
Целевое использование кредита (пополнение оборотных средств / инвестиции/овердрафт/коммерческая ипотека, торговое финансирование)	Финансирование текущей финансово-хозяйственной деятельности
Желаемый график погашения кредита (равными долями / индивидуальный)	С отсрочкой первого платежа на 1 месяц
Вид обеспечения кредита (недвижимость, автотранспорт, оборудование др.)	Товары в обороте (ОСВ 41 счет на 31.03 составили 15 000 000 руб.)
Обслуживающие Банк	ПАО Сбергательный банк
Задолженность по кредитам перед другими банками/ процентная ставка	-

В ходе переговоров было установлено, организация стремится выйти на международный уровень. Директор на встрече сообщил, что заключил контракты с немецкими покупателями и поставщиками своей техники, также планируется ввести в дополнительную эксплуатацию 3 баржи, 2 вертолёт, отслеживающих водный транспорт по пути следования.

Также планируется направить средства на развитие базы, совмещающей как административное здание, так и порт для большегрузов; в планы входит увеличение посадочных мест для вертолёт. Однако, в настоящее время Директор сообщил, что имеются трудности с некоторыми покупателями в плане оплаты предоставленных услуг, количество постоянных контрагентов стабильно, но их доля в различные периоды варьируется от доли только, что появившихся клиентов.

Директор признаёт, что неисполнение ими обязательств может впоследствии создать риск неплатежеспособности, но на незначительный период.

Также в кредитном досье Клиента зафиксировано, что были осуществлены платежи основного долга Клиента третьими лицами, не являющимися поручителями по кредитным сделкам.

При выдаче кредита коммерческий банк отнес данный кредит к 3 категории качества, а также создал резерв по данному кредиту 2 500 000 рублей.

Задание: Определите уровень операционного риска при осуществлении кредитной операции по данной организации и разработайте пакет дополнительных банковских услуг, которые можно представить данному клиенту с наименьшим риском.

Задача 2.

Специалисты кредитно-аналитического департамента коммерческого банка проверяют уровень операционного риска по следующему клиенту кредитной организации:

В коммерческий банк обратилась организация ПАО «Гостиничный комплекс «Славянка» с целью получения кредита.

Фирма предоставила годовой баланс на 31.12.2017 г. и годовой отчет о финансовых результатах за этот же период. В ходе общения менеджера с представителем организации был заполнен опросный лист по форме коммерческого банка.

Таблица 13.

Наименование Заемщика по Уставу (полное)	Публичное акционерное общество «Гостиничный комплекс «Славянка» ПАО «Гостиничный комплекс «Славянка»
Дата регистрации заемщика	12.03.2009
Вид деятельности заемщика	Код ОКВЭД – 55.11 (деятельность гостиниц с ресторанами)
Среднемесячный оборот по Р/С за последние 6 месяцев	22 500 тыс. руб.
Связанные компании заемщика (экономические и родственные связи)	-
Сумма кредита (линии), руб.	3750 тыс. руб.
Срок кредита (если линия, то требующийся срок договора и длина траншей)	Кредит, 12 месяцев
Целевое использование кредита (пополнение оборотных средств / инвестиции/овердрафт/коммерческая ипотека, торговое финансирование)	Пополнение оборотных средств
Желаемый график погашения кредита (равными долями / индивидуальный)	Ежемесячно равными долями
Вид обеспечения кредита (недвижимость, автотранспорт, оборудование др.)	Залог автомобиля. Рыночная стоимость залогового обеспечения – 4 552 тыс. руб.
Обслуживающие Банки	ПАО Сберегательный банк
Задолженность по кредитам перед другими банками/ процентная ставка	5 000 тыс. руб., 15,5% на 2,5 года

Главный бухгалтер, присутствовавший на встрече, пояснил, что организация очень хорошо развивается, имеет эксклюзивные договора с компанией S7 и Аэрофлот по размещению пассажиров этих авиалиний, также в ресторане гостиницы обедают сотрудники мэрии, находящейся напротив гостиницы, что официально закреплено в соглашении между Мэрией города и гостиницы. Автомобиль, предлагаемый в залог (находится в собственности директора гостиницы – С.В. Арлиева) марки Lexus 570, куплен в салоне в середине января 2014г.

При выдаче кредита коммерческий банк отнес данный кредит к 3 категории качества, а также создал резерв по данному кредиту 1 325 000 рублей.

Задание: Определите уровень операционного риска при осуществлении кредитной операции по данной организации и разработайте пакет дополнительных банковских услуг, которые можно представить данному клиенту с наименьшим риском.

Задача 3.

Специалисты кредитно-аналитического департамента коммерческого банка проверяют уровень операционного риска по следующему клиенту кредитной организации:

ООО «Удмуртская энергосбытовая компания» с даты регистрации обслуживается в одной и той же кредитной организации, картотека №2 отсутствует. Фирма предоставила годовой баланс на 31.12.2017 г. и годовой отчет о финансовых результатах, по которым установлено среднее качество обслуживания долга.

В связи с расширением деятельности главный бухгалтер организации договорился о встрече с менеджером по поводу условий возможного кредитования. В ходе переговоров был заполнен опросный лист по форме коммерческого банка.

Таблица 14.

Наименование Заемщика по Уставу (полное)	Открытое акционерное общество «Удмуртская энергосбытовая компания»/ ОАО «Удмуртская энергосбытовая компания
Дата регистрации заемщика	01.07.2003г.
Вид деятельности заемщика	Оптовая торговля электрической и тепловой энергией (без их передачи и распределения)
Среднемесячный оборот по Р/С за последние 6 месяцев	80 000 тыс. руб.
Связанные компании заемщика (экономические и родственные связи)	ООО «Ювента» - юридически связанная компания, общий учредитель.
Сумма кредита (линии), руб.	20 000 тыс. руб.
Срок кредита (если линия, то требующийся срок договора и длина траншей)	Кредитная линия с возможностью возобновления, срок траншей 365 дней на 5 лет
Целевое использование кредита (пополнение оборотных средств / инвестиции/овердрафт/коммерческая ипотека, торговое финансирование)	Финансирование текущей финансово хозяйственной деятельности
Желаемый график погашения кредита (равными долями / индивидуальный)	Транши сроком 360 дней
Вид обеспечения кредита (недвижимость, автотранспорт, оборудование др.)	Недвижимость общей площадью 1250 кв. м. Рыночная стоимость залогового обеспечения – 53 143 тыс. руб.
Обслуживающие Банки	Банк «Бинбанк» (ПАО)
Задолженность по кредитам перед другими банками/ процентная ставка	-

Было установлено, что кредитные средства планируется направить на ремонт здания, предлагаемого в залог - крыша зимой течёт, фундамент с одной стороны ушёл вниз.

Дополнительно средства планируется направить на ремонт столовой, находящейся в этом здании, предназначенная для работников организации, однако, уже как четыре месяца закрытая из-за произошедшего короткого замыкания и пожара, который не нанёс серьёзного урона. Директором компании является единственный учредитель – Михеев А.В., который также выступает одним из 150 акционеров ПАО «Ювента», где имеет 49% акций от их общего числа.

Основная деятельность ПАО «Ювента» соответствует коду ОКВЭД 51.70 - оптовая торговля товарами универсального ассортимента без какой-либо определенной специализации.

Компания зарегистрирована в г. Красноярск, фактический и юридический адрес не совпадает, а адрес регистрации является местом массовой регистрации, на сайте организации указана основная деятельность – долевое строительство.

При выдаче кредита коммерческий банк отнес данный кредит ко 2 категории качества, а также в связи с высоколиквидным залогом, который покрывает сумму кредита и проценты резерв на возможные потери по ссудам создан не был.

Задание: Определите уровень операционного риска при осуществлении кредитной операции по данной организации и разработайте пакет дополнительных банковских услуг, которые можно представить данному клиенту с наименьшим риском.

Решение типовых ситуационных задач регламентируется Положением Центрального банка № 511 от 03.12.2015 года.

Контент типовых тестовых заданий (для студентов очной, заочной и очно-заочной формы обучения) по теме 3.2.

Задания типа «один из многих»

1. Каким документом кредитная организация устанавливает сумму минимального остатка хранения наличных денег?

- А. Объявительным документом.
- В. Разъяснительным документом.
- С. Распорядительным документом.**

2. Есть ли вероятность, что ВСП (ВСП – внутреннее структурное подразделение) Кредитной организации может быть не установлено минимального остатка хранения наличных денег?

- А. Нет, у каждого филиала вне зависимости от качественных и количественных показателей, должен быть остаток наличных средств.
- В. Да, но только в условиях ликвидации филиала.
- С. Да, в случае если ВСП не осуществляет хранение наличных денег.**

3. Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег выполняются инкассаторскими работниками, а чем занимаются привлечённые организации, оказывающие услуги по перевозке ценных грузов?

- А. Перевозка наличных денег.
- В. Перевозка наличных денег, инкассация наличных денег, а также кассовые операции в части приёма и обработки денег.
- С. Никакие иные организации не могут быть привлечены к данному процессу.**

4. Начальник кассового подразделения РКЦ при ЦБ РФ в начале рабочего дня получила начисленную ей заработную плату и вложила эти деньги в одну из пачек денежной наличности, поступившей от кредитной организации. Имела ли право на это специалист РКЦ?

- А. Да, так как эта наличность уже не подлежит возврату в кассу.
- В. Нет, потому что запрещено хранить личные наличные деньги с наличными деньгами кредитной организации.**
- С. В зависимости от внутреннего регламента РКЦ при ЦБ РФ.

5. Когда осуществляется обработка кассовых документов коммерческих банков в расчетно-кассовых центрах при Центральном банке России?

- А. В операционное, послеоперационное время.**
- В. В операционное, послеоперационное время, а также в выходные дни, нерабочие праздничные дни.
- С. В любое время, кроме общероссийских праздничных дней.

6. Обязан ли кассовый работник проверять денежные знаки на уровень радиоактивного излучения?

А. Нет, деньги не могут быть радиоактивны.

В. Да, в соответствии с Инструкцией БР от 4 декабря 2007 г. № 131-И "О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением".

С. Нет, это не входит в служебные обязанности кассира КО.

7. Какие документы предоставляют физические лица и организации для зачисления на банковские счета денежных средств в кредитную организацию?

А. Приём наличных денег кассовым работником от организаций осуществляется по объявлениям на взнос наличными, от физических лиц - по приходным кассовым ордерам.

В. Приём наличных денег кассовым работником и от организаций, и от физических лиц осуществляется по приходным кассовым ордерам.

С. Кассовый работник принимает денежные средства сразу же через кассу и автоматически суммы зачисляются на банковский счёт.

8. В КБ ПАО «Заря» помещения по работе с ценностями оборудованы таким образом, что вкладчику наличных средств не виден процесс работы кассового работника. Соответствует ли это нормам, установленным законодательством?

А. Нет, это грубое нарушение Положения №630-П от 29 января 2018 г., так как клиент должен наблюдать за действиями кассового работника.

В. Да, это норма, установленная в целях пресечения преступной деятельности.

С. Нет, поскольку это нарушение этики к Клиенту.

9. В начале становления современной банковской системы было распространено способ передачи коммерческими банками денежных средств в РКЦ при ГУ ЦБ в специальных инкассаторских сумках. Используется ли данный метод в настоящее время?

А. Да, кредитные организации могут сдавать в РКЦ при ГУ ЦБ наличные деньги в инкассаторских сумках для зачисления на их корреспондентские счета.

В. Нет, это противоречит основам безопасности и передачи наличных денежных средств в РКЦ при ГУ ЦБ.

С. Да, если имеется специальное разрешение ЦБ РФ или ТУ ЦБ РФ по конкретному региону.

10. Должны ли снабжаться инкассаторские работники служебным оружием?

А. Нет, это противоречит мерам безопасности.

В. Да, в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег.

С. Нет, в этом нет необходимости, потому что автотранспортное средство достаточно безопасное.

Темы для подготовки докладов по теме 3.3 для студентов очной, очно-заочной формы обучения

1. Особенности формирования доходов коммерческих банков и возможные риски потери доходности.

2. Формирование расходов коммерческого банка в соответствии с международными стандартами в целях снижения рисков.

3. Определение калькуляции доходов по РСБУ в целях реформации оборотной ведомости.

4. Оценка оптимального уровня рентабельности коммерческого банка по международным стандартам.

5. Методы управления рентабельностью и доходностью в коммерческом банке.

6. Факторный анализ риска потери доходности в коммерческом банке.

Типовые ситуационные задачи по теме 3.3 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения

Задача 1.

Представлены данные за третий квартал отчетного года по структуре услуг и их стоимости в таблице по коммерческому банку.

Таблица-Анализ отчетных данных за третий квартал отчетного года по коммерческому банку.

Таблица 15.

Расчеты по данным форм 1 и 2 на 01 октября				
Ставка по размещен-ным ресурсам	Ставка по привлеченным ресурсам	Номиналь-ный Спрэд	Номиналь-ная рентаб.	Реальная рентаб.
4,377%	2,162%	2,215%	8,344%	6,576%
Отчетная структура услуг коммерческого банка в стоимостном измерении				
L	B	E	N	R
1524345,5	31632	146099,5	156100,5	33954,5
D	V	Q	C	K
781885,5	205440	586906	147319,5	170581
Отчетная структура услуг коммерческого банка в процентном измерении				
L	B	E	N	R
80,562%	1,672%	7,721%	8,250%	1,795%
D	V	Q	C	K
41,323%	10,858%	31,018%	7,786%	9,015%

Задание: Определите возможный риск потери доходности коммерческого банка и сформируйте рекомендации по повышению доходности.

Задача 2.

Представлены данные за второй квартал отчетного года по структуре услуг и их стоимости в таблице по коммерческому банку.

Таблица 16. Анализ отчетных данных за второй квартал года по коммерческому банку.

Расчеты по данным форм 1 и 2 на 01 июля				
Ставка по размещен-ным ресурсам	Ставка по привлеченным ресурсам	Номиналь-ный Спрэд	Номиналь-ная рентаб.	Реальная рентаб.
4,041%	2,162%	1,879%	5,514%	4,083%
Отчетная структура услуг коммерческого банка в стоимостном измерении				
L	B	E	N	R
1415148	54755,5	127127,5	143857,5	34749
D	V	Q	C	K
806346	180345	485215,5	146331,5	157399,5
Отчетная структура услуг коммерческого банка в процентном измерении				
L	B	E	N	R

79,698%	3,084%	7,160%	8,102%	1,957%
D	V	Q	C	K
45,412%	10,157%	27,326%	8,241%	8,864%

Задание: Определите возможный риск потери доходности коммерческого банка и сформулируйте рекомендации по повышению доходности.

Решение типовых ситуационных задач регламентируется положением Центрального банка России №199 от 29.11.2019 и указанием №4336-У от 03.04.2017.

Контент типовых тестовых заданий (для студентов очной, заочной и очно-заочной формы обучения) по теме 3.3.

1. Метод ценообразования, являющийся простейшим способом реализации доходной стратегии банка – это _____

- A. Партнёрское ценообразование
- V. Метод «издержки плюс»**
- C. Ценообразование по рыночным ставкам
- D. Премиальное ценообразование

2. Метод ценообразования, который обобщает затратное и ценностное банковское ценообразование – это _____

- A. Параметрический метод**
- B. Метод прогрессивного анализа
- C. Оптимальный метод
- D. Развёрнутый метод

3. Количество методов ценообразования, входящих в параметрическую систему ценообразования – это _____

- A. Четыре метода**
- B. Два метода
- C. Три метода
- D. Шесть методов

4. Установление промежуточных цен стоимости услуг, оказываемых одним подразделением банка другим в целях контроля затрат – это _____

- A. Затратное ценообразование
- V. Трансфертное ценообразование**
- C. Ценностное ценообразование
- D. Параметрическое ценообразование

5. Центр ответственности банка по калькуляции банковской себестоимости – это _____

- A. Отдел банка
- V. Подразделение банка**
- C. Филиал банка
- D. Единица банка, которая обособленно осуществляет определённые операции

6. Центр ответственности в зависимости от целевой функции – это _____

- A. Центр затрат и центр доходности
- V. Центры прибыли и центры затрат**
- C. Центры расходов и центры доходов
- D. Центры расходов и центры прибыли

Типовая ситуационная задача по теме 3.4 для студентов очной, заочной, очно-заочной формы обучения

Задача 1. Необходимо провести аудиторскую проверку надежности коммерческого банка «Сибирь». Для этого вам представлен баланс коммерческого банка и отчет о финансовых результатах за два периода (на конец предыдущего (x) и на конец отчетного (x + 1) года).

Таблица 17. Баланс банка «Сибирь» (млн. руб.)

№	Наименование статьи	Год x	Год (x +1)
	Активы		
1	Денежные средства	11837	13713
2	Обязательные резервы	8976	9462
3	Средства в других банках	6729	7093
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	23 453	25 842
5	Кредитные вложения	145 866	185 950
6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7320	7763
7	Всего активов	204181	249823
	Пассивы		
8	Привлеченные МБК	9817	15 914
9	Средства клиентов — юридических лиц	105102	128 554
9.1	Депозиты до востребования	70200	82000
9.2	Депозиты срочные	34902	46554
10	Средства клиентов физических лиц	50 800	64 400
10.1	Вклады до востребования	20100	23500
10.2	Вклады срочные	30700	40900
11	Выпущенные долговые обязательства	11331	8797
12	Резервы на возможные потери	1399	86
13	Всего обязательств	157139	197 746
14	Уставный капитал	20100	20100
15	Переоценка основных средств	8	8

16	Фонды и прибыль прошлых лет	9800	8600
17	Прибыль отчетного периода	17134	23369
18	Всего собственный капитал	47 042	52 077
19	Всего пассивов	204181	249823

Таблица 18. Отчет о финансовых результатах коммерческого банка «Сибирь»

№	Наименование статьи	Год x	Год (x +1)
	Проценты, полученные от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	436	993
2	Ссуд, предоставленных клиентам — юридическим лицам	8632	13078
3	Ценных бумаг с фиксированным доходом	8852	10548
4	Итого процентных доходов	17 920	24619
	Проценты, уплаченные по:		
5	Привлеченным средствам кредитных организаций	139	367
6	Привлеченным средствам клиентов — юридических лиц	4960	7025
7	Выпущенным долговым обязательствам	8618	8622
8	Итого процентов уплаченных	13717	16014
9	Чистые процентные доходы	4203	8605
10	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	8724	8164
11	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4397	2550
12	Комиссионные доходы	5808	7860
13	Комиссионные расходы	6444	6590
14	Прочие чистые операционные доходы	210	405
15	Административные расходы	3616	4868
16	Резервы на возможные потери по ссудам	236	750
17	Прибыль до налогообложения	13046	15376
18	Начисленные налоги	3131	3690

19	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	9915	11686
----	---	------	-------

Задание: Проведите аудиторский анализ представленной отчетности. Определите уровень надежности коммерческого банка «Сибирь» за два года с помощью расчета показателей экспресс-анализа (расчеты представьте в таблице) и определите возможные риски снижения надежности. Если известно, что в предыдущем и текущем году: просроченные кредиты 18% от кредитных вложений, ГЭП=0, Ар=30% от строки 7 баланса банка, Овт=25% от строк 9.2 и 10.2 баланса банка, Лат=18% от строки 5 баланса банка, ЗК неуст = строка 19-строка 18 баланса банка.

Решение ситуационной практической задачи регламентируется положением Центрального банка России №199 от 29.11.2019 и указанием №4336-У от 03.04.2017.

Контент типовых тестовых заданий (для студентов очной и очно-заочной формы обучения) по теме 3.4.

Задания типа «один из многих»

1. Банковский анализ надежности по типу используемых данных- это _____

А. Ретроспективный и текущий (оперативный)

В. Количественный и качественный

С. Внешний (дистанционный)

Д. Внутренний

2. К внутренним источникам прироста собственного капитала для обеспечения надежности относятся:

А. Продажа облигаций банка

В. Дивидендная политика

С. Переоценка основных средств

Д. Накопление прибыли

3. Оценка надежности банка и его возможности поддерживать структуру пассивов- это _____

А. Коэффициент иммобилизации

В. Коэффициент покрытия капиталом

С. Коэффициент покрытия собственного капитала

Д. Коэффициент автономности

4. Коэффициент степени обеспечения собственным оборотным капиталом банка активов отвлеченных из оборота- это _____

А. Коэффициент иммобилизации

В. Коэффициент покрытия капиталом

С. Коэффициент покрытия собственного капитала

Д. Коэффициент автономности

5. Коэффициент оценки структуры собственных и привлеченных средств- это _____

А. Коэффициент иммобилизации

В. Коэффициент покрытия капиталом

С. Коэффициент покрытия собственного капитала

Д. Коэффициент автономности

6. Коэффициент обеспечения собственными средствами банка в части доходных активов-это _____

- А. Коэффициент иммобилизации
- В. Коэффициент покрытия капиталом
- С. Коэффициент покрытия собственного капитала
- Д. Коэффициент автономности**

4.3. Оценочные средства промежуточной аттестации.

4.3.1 Формируемые компетенции

Дисциплина «Банковский риск-менеджмент» обеспечивает овладение компетенцией:
на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 5.1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.4	Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

на заочной форме обучения

Таблица 5.2

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПКс ОС II – 2	Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента	ПКс ОС II – 2.5	Способен оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности
ПКс ОС II – 5	Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров	ПКс ОС II – 5.2	Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки

рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений		
---	--	--

на очной, очно-заочной форме обучения

Таблица 6.1

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
<p>ПКс ОС II – 2.4</p> <p>Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности</p>	<p>Анализирует и обобщает информацию различного вида об организации и об ее окружении. Осуществляет тестирование системы внутреннего контроля и системы управления бизнес-рисками в целях выявления рисков существенного искажения финансовой отчетности организации. Применяет требований международных стандартов аудита по подготовке, планированию, проведению аудита финансовой отчетности.</p>	<p>Анализирует и обобщает информацию об организации и об ее окружении, интерпретирует данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Составляет тесты оценки систем внутреннего контроля организации, оценивает применяемые организацией методы управления бизнес-рисками, выявляет значительные с точки зрения аудитора риски искажения отчетности. Рассчитывает/оценивает предварительный уровень существенности в целях проверки предоставленной отчетности и применяет его для оценки выявленных искажений. Применяет требования МСА при планировании аудиторских процедур и сборе достаточных и надлежащих аудиторских доказательств. Формирует выводы и рекомендации, разрабатывает практические предложения, составляет аналитические записки по результатам проведенного анализа.</p>
<p>ПКс ОС II – 5.2</p> <p>Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки</p>	<p>По результатам аудиторской проверки при помощи современного инструментария оценки организационно-управленческих решений проводит оценку эффективности функционирования организации и проводит мероприятия по её</p>	<p>Демонстрирует практические навыки разработки и принятия стратегических, тактических и оперативных решений в области корпоративного управления, опираясь на данные аудированной финансовой отчётности. Классифицирует финансовые и нефинансовые риски,</p>

	повышению	идентифицирует, анализирует, оценивает, документирует, контролирует и осуществляет мониторинг рисков
--	-----------	--

на заочной форме обучения

Таблица 6.2

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПКс ОС II – 2.5 Способен оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности	Осуществляет тестирование системы внутреннего контроля и системы управления бизнес-рисками в целях выявления рисков существенного искажения финансовой отчетности организации.	Составляет тесты оценки систем внутреннего контроля организации, оценивает применяемые организацией методы управления бизнес-рисками, выявляет значительные с точки зрения аудитора риски искажения отчетности. Рассчитывает/оценивает предварительный уровень существенности в целях проверки предоставленной отчетности и применяет его для оценки выявленных искажений.
ПКс ОС II – 5.2 Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки	По результатам аудиторской проверки при помощи современного инструментария оценки организационно-управленческих решений проводит оценку эффективности функционирования организации и проводит мероприятия по её повышению	Демонстрирует практические навыки разработки и принятия стратегических, тактических и оперативных решений в области корпоративного управления, опираясь на данные аудированной финансовой отчетности. Классифицирует финансовые и нефинансовые риски, идентифицирует, анализирует, оценивает, документирует, контролирует и осуществляет мониторинг рисков

4.3.2. Типовые оценочные средства

Типовые вопросы для подготовки к зачету с оценкой:

1. Банковский риск как разновидность экономического риска.
2. Причины возникновения рисков в банковской деятельности.
3. Классификация банковских рисков.
4. Анализ чувствительности банка к рискам и его основные этапы.
5. Особенности классификации рисков в условиях глобализации и интеграции в финансово-банковской сфере.
6. Экономическая основа возникновения банковских рисков.
7. Сущность банковской риск-политики.
8. Содержание риск-менеджмента в коммерческом банке.
9. Организационная структура риск-менеджмента в коммерческом банке.

10. Виды организации риск-менеджмента в коммерческом банке.
11. Факторы кредитного риска банка.
12. Этапы управления кредитным риском.
13. Методы управления кредитным риском.
14. Значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня кредитного риска.
15. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка.
16. Порядок создания банком резерва на покрытие потерь по выдаваемым ссудам.
17. Роль кредитной политики в управлении кредитным риском банка.
18. Сущность депозитного риска.
19. Направления деятельности коммерческого банка по привлечению средств во вклады.
20. Депозитная политика коммерческого банка.
21. Мероприятия банка по предупреждению потерь при формировании депозитов.
22. Содержание риска операций с ценными бумагами.
23. Причины риска операций с ценными бумагами.
24. Порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг.
25. Сущность отраслевого риска.
26. Оценка коммерческим банком отраслевого риска.
27. Сущность странового риска.
28. Оценка странового риска.
29. Характеристика структуры странового риска.
30. Значение рейтинговой оценки риска страны.
31. Сущность процентного риска.
32. Причины возникновения процентного риска.
33. Мероприятия банка по предотвращению процентного риска.
34. Характеристика специальных методов управления процентным риском.
35. Разновидности процентных ставок.
36. Содержание процентного свопа.
37. Характеристика фьючерса процентной ставки и хеджирования.
38. Управление процентной маржей и «гепом».
39. Сущность и виды валютного риска.
40. Методы управления валютным риском.
41. Основные приемы «хеджирования».
42. Влияние внутриэкономических факторов на риск операций с валютой.
43. Сущность организационного риска.
44. Формы организационной структуры банка.
45. Риски, входящие в кадровый риск.
46. Методы управления персоналом банка.
47. Сущность операционного риска.
48. Виды операционного риска.
49. Методы снижения операционного риска.
50. Сущность стратегического риска.
51. Репутационный риск.
52. Методы снижения риска репутации.
53. Имидж банка.

Полный перечень вопросов для подготовки к экзамену представлен на кафедре финансов и кредита в УМК-Д.

Типовые ситуационные задачи к экзамену:

Ситуационная задача 1. Формирование портфеля валютных финансовых услуг с минимальным валютным риском для потребителя и коммерческого банка.

Коммерческий банк имеет позицию по валютам представленную в таблице 23.

В целях своевременного регулирования рисков необходимо проверить соблюдение лимита открытых валютных позиций установленного Центральным банком России. В случае нарушения необходимо провести оперативную корректировку.

Таблица 23. Требования и обязательства коммерческого банка в иностранной валюте

Иностранная валюта	Активы и требования банка, ед. ин. вал.	Пассивы и обязательства банка, ед. ин. вал.	Величина открытой позиции, ед. ин. вал.
Английский фунт стерлингов	26 000	41 000	-15 000
Доллар США	5 600 000	4 380 000	1 220 000
Евро	913 000	1 240 000	-327 000
Японская иена	1 600	600	1 000

Для того чтобы отслеживать соблюдение лимитов, банк переводит все полученные им величины открытых валютных позиций по отдельным иностранным валютам в рублевый эквивалент по курсу, установленному ЦБ РФ на отчетную дату.

Банк также обязан соблюдать лимит открытой валютной позиции и по рублям. Величина открытой валютной позиции в рублях определяется как разность между суммой всех длинных открытых валютных позиций в рублевом эквиваленте и суммой всех коротких открытых валютных позиций в рублевом эквиваленте. Поэтому суммарная величина всех длинных (со знаком плюс) и суммарная величина всех коротких (со знаком минус) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и в рублях должны быть равны между собой.

Помимо лимитов открытой валютной позиции по каждой отдельной валюте (в том числе по российским рублям) банки должны соблюдать лимит суммарной величины всех длинных (коротких) открытых валютных позиций.

Таблица 24. Курс валют

Иностранная валюта	Буквенный код	Единиц иностранной валюты	Курс, руб.
Английский фунт стерлингов	GBP	1	41,23
Доллар США	USD	1	25,50
Евро	EBRO	1	40,66
Японская иена	JPY	100	23,80

Рассмотрим порядок определения величины открытых валютных позиций банка по вышеприведенным данным. Собственные средства (капитал) банка по состоянию на первое число отчетного месяца составляют 200 000 000 руб.

Требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте, а также их курсы, установленные ЦБ РФ на отчетную дату, представлены в вышеприведенной таблице.

Длинные и короткие открытые валютные позиции по каждой иностранной валюте переводим в рублевый эквивалент по курсу Банка России. Определяем суммарную величину открытых позиций, суммируя все короткие и все длинные открытые валютные позиции по всем иностранным валютам.

Кроме того, расчетным путем получаем открытую позицию по рублям как балансирующую статью между суммой всех длинных и суммой всех коротких открытых валютных позиций по отдельным иностранным валютам.

Таблица 25. Суммарная величина открытых валютных позиций

Иностранная валюта	Длинная открытая	Короткая открытая
--------------------	------------------	-------------------

	валютная позиция	валютная позиция
Английский фунт стерлингов		-618 450
Доллар США	31 110 000	
Евро	36 594	
Японская иена	238	
Итого:	31 146 830	- 5 098 350
Позиция по рублям (балансирующая строка)		- 26 056 872
Суммарная величина открытых валютных позиций	31 146 830	-31 773 672

Определяем процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций банка к его собственным средствам (капиталу) и смотрим его соответствие лимиту, установленному ЦБ РФ (20%):

Полученные значения не превышают 20% (40 000 000) от 200 000 000 руб.

Полученная величина находится в пределах установленного Банком России лимита, т.е. банк в целом ведет разумную валютную политику.

Теперь определим процентное соотношение рублевого эквивалента открытой позиции по каждой иностранной валюте, а также по рублям к собственным средствам (капиталу) банка и сравним его с лимитом данного показателя, установленного ЦБ РФ (10%).

а) По английским фунтам стерлингам (-618 450 руб. — короткая открытая позиция): 618 450 руб. это 9225% от 200 000 000 руб.

Позиция, открытая банком по английским фунтам стерлингам, соответствует установленному ЦБ РФ лимиту.

б) По долларам США (+ 31 110 000 руб. — длинная открытая позиция): 25,555% от 200 000 000 руб.

Позиция, открытая банком по долларам США, превышает установленный ЦБ РФ лимит на 5,555%.

в) По евро (+ 36 594 руб. — длинная открытая позиция): 0,018297% от 200 000 000 руб.

Позиция, открытая банком по евро, соответствует установленному ЦБ РФ лимиту.

г) По японским иенам (+ 238 руб. — длинная открытая позиция): 0,000119% от 200 000 000 руб.

Позиция, открытая банком по японским иенам, соответствует установленному ЦБ РФ лимиту

д) По российским рублям (- 26 056 872 руб. — короткая открытая позиция): 13,028436% от 200 000 000 руб.

Позиция, открытая банком по российским рублям, превышает установленный ЦБ РФ лимит на 3,028436%. Таким образом, мы видим, что открытая валютная позиция банка в рассматриваемом нами примере превышает установленный Банком России лимит по двум валютам: по долларам США (длинная открытая позиция) и по российским рублям (короткая открытая позиция). Для устранения данной проблемы и приведения открытых валютных позиций банка в соответствие с нормативами ЦБ РФ он должен осуществить продажу долларов США за российские рубли. При этом минимальная сумма сделки должна составить 11 110 000 руб. или 435 686,27 долл. США (по курсу ЦБ РФ).

Ситуационное задача 2.

Специалисты Центрального банка проверяют исполнение коммерческим банком требований ЦБ РФ по снижению кредитных рисков и формированию объективного резерва на возможные потери по ссудам по следующему клиенту кредитной организации:

В коммерческий банк обратилась организация ПАО «Тверская швейная фабрика» с целью получения кредита.

Фирма предоставила годовой баланс на 01.01.2018г. и годовой отчёт о финансовых результатах за этот же период. На основании представленных документов установлено среднее финансовое положение. В ходе общения менеджера с представителем организации был заполнен опросный лист по форме коммерческого банка.

Таблица 26.

Наименование Заемщика по Уставу (полное)	Публичное акционерное общество «Тверская швейная фабрика» // ПАО «Тверская швейная фабрика»
Дата регистрации заемщика	17.11.1998
Вид деятельности заемщика	Производство верхней одежды из тканей для мужчин и мальчиков
Связанные компании заемщика (экономические и родственные связи)	-
Сумма кредита (линии), руб.	10 000 тыс. руб.
Срок кредита (если линия, то требующийся срок договора и длина траншей)	24 месяца, кредит
Целевое использование кредита (пополнение оборотных средств / инвестиции/овердрафт/коммерческая ипотека, торговое финансирование)	Финансирование финансово-хозяйственной деятельности
Желаемый график погашения кредита (равными долями / индивидуальный)	Равными долями, начиная с 4-ого месяца с начала кредитования
Вид обеспечения кредита (недвижимость, автотранспорт, оборудование др.)	Залог швейного оборудования (по данным баланса на конец января составляет 18 000 тыс. руб.)
Задолженность по кредитам перед другими банками/ процентная ставка	-

Установлено – организация на рынке достаточно давно, зарекомендовала себя с положительной стороны, сотрудничает с компаниями Китая, Казахстана; осуществляет оптовые поставки партнёрам на территории Новосибирской области, в частности в Маслянинский район, Чистоозёрный район, Татарский район, Чулымский район, г. Черепаново, г. Обь. Предлагаемое обеспечение – швейные станки.

При выдаче кредита коммерческий банк отнес данный кредит ко 2 категории качества, а также создал резерв по данному кредиту 200 000 рублей.

Определите соответствие политики резервирования коммерческого банка по кредитам требованиям Центрального банка России.

Решение ситуационных задач регламентируется положением Центрального банка России №590 от 28.06.2017 и указанием №4336-У от 03.04.2017.

Шкала оценивания

Зачет с оценкой (5-балльная шкала)	Критерии оценки
2 (0-50)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.
3 (51-64)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой,

	сформированы на минимальном уровне. Анализирует и обобщает информацию об организации и об ее окружении, интерпретирует данные бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4 (64-84)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Анализирует и обобщает информацию об организации и об ее окружении, интерпретирует данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Составляет тесты оценки систем внутреннего контроля организации, оценивает применяемые организацией методы управления бизнес-рисками, выявляет значительные с точки зрения аудитора риски искажения отчетности. Рассчитывает/оценивает предварительный уровень существенности в целях проверки предоставленной отчетности и применяет его для оценки выявленных искажений.
5 (85-100)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Анализирует и обобщает информацию об организации и об ее окружении, интерпретирует данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Составляет тесты оценки систем внутреннего контроля организации, оценивает применяемые организацией методы управления бизнес-рисками, выявляет значительные с точки зрения аудитора риски искажения отчетности. Рассчитывает/оценивает предварительный уровень существенности в целях проверки предоставленной отчетности и применяет его для оценки выявленных искажений. Применяет требования МСА при планировании аудиторских процедур и сборе достаточных и надлежащих аудиторских доказательств. Формирует выводы и рекомендации, разрабатывает практические предложения, составляет аналитические записки по результатам проведенного анализа.

4.4. Методические материалы промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковский риск-менеджмент» проводится по очной форме обучения, очно-заочной форме обучения в форме зачета с оценкой, по заочной форме обучения в форме зачета с оценкой.

Задания для зачета включают теоретический вопрос и ситуационную задачу, выполняются в устной (или письменной) форме.

Экзаменационные билеты включают теоретический вопрос и ситуационную задачу. Экзаменационные билеты включают задания, позволяющие оценить сформированность компетенции по дисциплине.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием курса и интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания, представленные в таблице 2, 3 позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений в четырех-балльной и сто-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача необходима для оценки навыков по поиску информации, выбору инструментальных средств для оценки социально-экономических показателей, демонстрации расчетных и аналитических способностей, необходимых для принятия обоснованных решений.

Зачет проводится в устной форме (или письменной) форме. По решению преподавателя зачет для обучающихся по заочной форме может быть проведен в письменной форме в виде тестирования и решения ситуационной задачи.

Зачет по дисциплине служит для оценки уровня полученных студентами теоретических и практических знаний, умений, а также навыков самостоятельной работы, творческого мышления, умения синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам зачета в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Во время проведения зачета студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «неудовлетворительно».

Промежуточная аттестация в форме зачета для заочной формы обучения с частичным применением СДО проводится в виде электронного тестирования. Результат промежуточной аттестации выставляется в электронную зачетную книжку студента и оценивается неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Дисциплина «Банковский риск-менеджмент» предназначена для того, чтобы дать теоретические представления о деятельности коммерческих банков, определения оптимальной величины и структуры активов и их источников, формирования положительных финансовых результатов, и подбора эффективных методов финансового управления с учетом факторов неопределенности и риска.

Кроме того, дисциплина «Банковский риск-менеджмент» ориентирована на получение практических навыков, таких как умение выявлять тенденции и перспективы развития коммерческого банка на основе анализа основных финансовых показателей, определять виды банковских операций (банковские риски, целесообразность инвестиционной политики), формировать систему объективной оценки платежеспособности клиентов.

Материалы лекций являются основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций, лекций проблемного типа, лекций-дискуссий. При подготовке к лекции дискуссии преподаватель может рекомендовать обучающимся предварительное изучение материалов периодических изданий, а также подготовку примеров из практики.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знания, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет расчетные домашние задания, пишет эссе.

Практические (семинарские) занятия позволяют более детально проработать наиболее важные темы курса. Целью практических (семинарских) занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, ходом выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы занятия. Практические занятия предполагают активную работу обучающихся с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов, навыков исследовательской работы и творческого подхода к решению поставленных задач.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды: подготовку к практическим (семинарским) занятиям в соответствии с вопросами, представленными в рабочей программе дисциплины, изучение нормативно-правовых актов, работа с

информационными ресурсами (сайтами), изучение учебного материала, отнесенного к самостоятельному освоению, выполнение домашних заданий, выполнение расчетных заданий.

При обучении на заочной форме большее количество часов отведено учебным планом на самостоятельное изучение материала.

Студент должен посетить установочные лекции, на которых излагается цель, задачи и содержание курса, выдается задание на контрольную работу, приводятся рекомендации и критерии оценивания. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим (семинарским) занятиям и выполнения заданий самостоятельной и контрольной работ, а также к промежуточной аттестации по дисциплине. Для развития основных знаний умений и навыков лекционный курс состоит из традиционных лекций и лекций-дискуссий.

Методические рекомендации по подготовке к опросам, тестированию

Подготовка к опросам, тестированию предполагает изучение текстов лекций по Банковскому риск-менеджменту, а также рекомендованных литературных источников (основной и дополнительной литературы). Кроме того, студенты должны активно использовать сайт Центрального банка России и сайт ассоциации Российских банков. Текущую проработку материалов лекций целесообразно осуществлять в течение 2 – 3-х дней после её проведения. С этой целью необходимо просмотреть записи и подчеркнуть заголовки и самые ценные положения разными цветами (применение разноцветных пометок делают важные положения более наглядными, и облегчают визуальное запоминание), внимательно изучить ключевые слова темы занятия. Отдельные темы курса предполагают дополнительную проработку материала, доработку лекций, составление конспектов.

Методические рекомендации по подготовке докладов

При подготовке докладов по теме «Регулирование валютных рисков» студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией с сайта Центрального банка, где можно найти положение коммерческих банков на валютных рынках. Цель выполнения докладов выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одной из проблем (тем) курса.

Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в дискуссиях и научных практических конференциях.

При подготовке доклада студент также готовит список вопросов по выбранной теме. Подготовленные вопросы могут быть использованы с целью экспресс-опроса студентов, слушающих доклад или как вариант проверки подготовки студента к занятию. Опрос может происходить как в устной, так и в письменной форме. Студент имеет право пользоваться подготовленным текстом доклада, но не читать его полностью. Рекомендовано использование мультимедиа-презентации при изложении материала.

Подготовка к решению кейсов, ситуационных задач

Суть метода конкретных ситуаций заключается в его направленности на развитие компетентности в принятии решений в условиях, максимально приближенных к реальности.

Главная особенность метода в том, что участники во время работы над конкретной учебной ситуацией находятся не в пассивной роли получателя информации, а оказываются в центре процесса решения проблемы. Кейс-метод играет важную роль в активизации процесса обучения студентов, сближении с реальной практикой, повышении эффективности профессиональной подготовки, развитии навыков командной работы и лидерских качеств менеджеров.

Профессиональные навыки, формируемые в процессе работы над учебной ситуацией: выявление, определение и решение проблем; работа с информацией – осмысление контекста и значения деталей ситуации; анализ и синтез информации; работа с предположениями и заключениями; развитие альтернативного мышления; оценка альтернатив; принятие решений; навыки межличностной и групповой коммуникации; понимание проблем реализации принятых решений; соотнесение теории с учебной ситуацией и с реальной практикой; представление результатов работы.

Методические рекомендации по написанию эссе

В целях раскрытия и развития творческих способностей, более глубокого осмысления содержания и соотношения понятий финансовая политика, стратегия, тактика студенты пишут эссе. Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных умозаключений. Эссе должно содержать чёткое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме (рекомендуемый объём эссе – 10 тысяч знаков). При выполнении эссе допустимо использование источников дополнительной информации.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература

1. Гришанова, А. В. Банковский менеджмент : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2016. - 246 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://www.sapanet.ru>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
2. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 255 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
3. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2014. — 303 с. — Доступ из ЭБС изд-ва «Лань». - Режим доступа : http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=69167, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
4. Управление денежными потоками [Электронный ресурс]:учебник для бакалавров / И.Я. Лукасевич : — Москва : Вузовский учебник : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М, 2018.-184с.–Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE».—Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=942744%20k> , требуется авторизация. — Загл. с экрана.
5. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 7-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. — 880 с. –Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE».— Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/10918460> , требуется авторизация. — Загл. с экрана.

6.2. Дополнительная литература

1. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 211 с. — Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/451702>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 250 с. — Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/451703>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
3. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Е. А. Звонова и др. ; под ред. Н. Н. Наточеева. — Электрон. дан. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. — Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>, требуется авторизация. - Загл. с экрана. — То же [Электронный ресурс]. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/60593.html>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
4. Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю. С. Масленченков. — Электрон. дан. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 399 с. — Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
5. Никонова, И. А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс] / И. А. Никонова, Р. Н. Шамгунов. — Электрон. дан. — Москва: Альпина Паблицер, 2016. — 304 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». - Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/41431>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.
6. Синки-мл, Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Джозеф Синки-мл. — Электрон. дан. — Москва: Альпина Паблицер, Альпина Бизнес Букс, 2016. — 1017 с. — Доступ из ЭБС «IPRbooks». — Режим доступа : <http://www.iprbookshop.ru/41492.html>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Гришанова, А. В. Банковский менеджмент: учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2016. - 246 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. — филиал РАНХиГС. — Режим доступа : <http://www.saranet.ru>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

6.4. Нормативные правовые документы

1. Федеральный закон № 86-ФЗ от 12 июня 2002 г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» //Собрание законодательства Российской Федерации. -2002.- №28.
2. Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности в РСФСР»// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР.-1990. -№27.
3. Федеральный закон № 115-ФЗ от 7 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Рос.газ.-2001.- №151-152.
- 4.Инструкция ЦБ №199-И от 29 ноября 2019г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» // Вестник Банка России.-2019.- №52
5. Инструкция ЦБ №135-И от 02 апреля 2010г. «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»// Вестник Банка России.-2010.- №23.
6. Положение ЦБ №507-П от 01декабря 2015г. «Об обязательных резервах кредитных организаций» // Вестник Банка России.-2015.- №122.
7. Положение ЦБ №383-П от 19 июня 2012 «О правилах осуществления перевода денежных

средств» //Вестник Банка России.-2012.- №34.

8. Положение ЦБ №590-П от 28 июня 2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // Вестник Банка России.-2017.- №30.

9. Указание ЦБ №4336-У от 3 апреля 2017г. «Об оценке экономического положения банков»// Вестник Банка России.-2017.- №28.

6.5. Интернет-ресурсы

1. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / ЦБ РФ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2014. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.

2. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. служба гос. статистики. - Электрон. дан. - М., 2001 – 2021. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.

3. Федеральная служба по финансовым рынкам [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. Служба по фин. Рынкам. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2021. – Режим доступа: <http://www.fcsm.ru>, свободный.

4. Агентство по страхованию вкладов [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / : Агентство по страхованию вкладов. - Электрон. дан. - М., 2004 – 2021. – Режим доступа: <http://www.asv.org.ru>, свободный.

5. Ассоциация российских банков [Электронный ресурс] : / АРБ. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2021. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site>, свободный.

6. Национальный банковский журнал NBJ [Электронный ресурс] : / Национальный банковский журнал NBJ. - Электрон. дан. - М., 2000 – 2021. – Режим доступа: <http://www.nbj.ru>, свободный.

7. Bankir.Ru информационное агентство [Электронный ресурс] : / Bankir.Ru информационное агентство. - Электрон. дан. - М., 1999 – 2021. – Режим доступа: <http://www.bankir.ru>, свободный.

6.6. Иные источники

Иные источники не используются

7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий лекционного типа), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и кресла – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; экран; персональный компьютер; звуковая система; проектор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья – рабочие места обучающихся и преподавателя); доска аудиторная; персональный компьютер; телевизор; веб-камера. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации.

Компьютерный класс, учебная аудитория для проведения учебных занятий (занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации), оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: комплект специализированной учебной мебели (столы и стулья - рабочие места обучающихся и преподавателя), доска аудиторная; персональные компьютеры моноблоки; проектор; веб-камера; экран. Выход в Интернет и доступ в электронную информационно-образовательную среду организации, в том числе с рабочих мест обучающихся. Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows; пакеты лицензионных программ: MS

Office, MS Teams, СПС Консультант Плюс, лицензионное антивирусное программное обеспечение.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся (Информационно-ресурсный центр) оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечено доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

Программное обеспечение: ОС Microsoft Windows, Пакет Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint), Microsoft Teams, СПС Консультант Плюс, лицензионное антивирусное программное обеспечение.