

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Л.В Демченко

СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКЕ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург
2016

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.10я7
Д 31

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент С.П. Дядичко

- Д 31** **Демченко, Л.В.**
Система риск-менеджмента в банке: методические указания для самостоятельной работы студентов / Л.В. Демченко; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург : ОГУ, 2016. - 40 с.

Методические указания содержат краткое содержание материала, темы и структуру дисциплины, тестовые задания, контрольные вопросы по каждой теме, тематику индивидуальных творческих заданий, перечень рекомендуемой литературы, вопросы к экзамену, критерии оценки знаний студентов.

Методические указания предназначены для студентов очной формы обучения, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.10я7

© Демченко Л.В., 2016
© ОГУ, 2016

Содержание

Введение.....	4
1 Содержание дисциплины.....	9
1.1 Система риск-менеджмента, элементы и методы управления. Характеристика банковских рисков классификация рисков, их специфика. Эволюция развития научных концепций о риске, функции риска.....	9
1.2 Управление кредитными рисками, кредитная политика и тактика по управлению рисками	10
1.3 Управление операционными и правовыми рисками	12
1.4 Управление рисками ликвидности	14
1.5 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, валютными рисками)	16
1.6 Макроэкономические и стратегические риски в банковской деятельности.....	18
2 Рекомендуемая литература и другие источники	19
3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий	23
4 Примерная тематика рефератов.....	23
5 Тестовые задания.....	25
6 Экзаменационные вопросы.....	35
7 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений.....	37

Введение

Дисциплина «Система риск-менеджмента в банке» преподается в форме лекционных и практических занятий. Изучение дисциплины также предполагает самостоятельную работу обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы.

Изучение дисциплины следует начинать с общего ознакомления с целями, задачами и структурой курса.

Целью освоения дисциплины является овладение фундаментальными знаниями в сфере банковского риск-менеджмента, нивелирования негативного влияния рисков на результаты деятельности банков, понимания методов управления банковскими рисками.

Достижение цели предполагает реализацию следующих задач посредством изучения дисциплины:

- изучение истоков возникновения и развития банковского риск-менеджмента, принципов и методологии управления в российской и зарубежной практике;
- исследование природы возникновения риска и банковского риска, современных классификаций рисков в банковской деятельности;
- рассмотрение подходов и технологий банковского риск-менеджмента и специфики их применения в банках России, исследование методов управления банковскими рисками;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролю к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков;
- получение знаний о новых методиках и инструментах оценки банковских рисков (показатель Value-at-risk, стресс-тестирование, модели

RiskMetrics, экономический капитал и RAROC, опционы и кредитные производные, секьюритизация).

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4 и ПК-5, ПК-6, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24, ПК-25.

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические основы риск-менеджмента и управления банковскими рисками.

Тематика практических занятий охватывает всё содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. По каждой теме обучающимся предлагается набор методических материалов: краткое содержание лекции, цель, задачи и план практического занятия, контрольные вопросы, вопросы для дискуссионного обсуждения, темы индивидуальных творческих заданий, темы рефератов.

Целью организации и осуществления самостоятельной работы студента по дисциплине «Система риск-менеджмента в банке» является развитие у обучающегося навыков самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании. Задачами самостоятельной работы выступают:

- освоение содержания дисциплины в ходе аудиторных занятий;
- освоение содержания дисциплины во внеаудиторное время в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение студентом;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий, на практических занятиях, при подготовке индивидуальных творческих заданий и написания реферата, для эффективной подготовки к итоговому экзамену.

Самостоятельная работа студентов предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельную проработку конспектов лекций, подготовленных преподавателем и отражающих ключевые аспекты изучаемой темы;
- самостоятельную проработку учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам, включая переводы с иностранного языка актуальных статей, другой литературы по исследуемой теме;
- выполнение творческих заданий, работа в малых группах;
- написание рефератов, докладов, рецензий, обзора литературы и других видов письменных работ.

Преподавание дисциплины «Система риск-менеджмента в банке» организовано таким образом, чтобы обеспечить самостоятельное усвоение студентами учебного материала, выполнения творческих заданий, практических заданий, проработку контрольных и дискуссионных вопросов, написание реферата.

В процессе изучения дисциплины студенты осуществляют подготовку к практическому занятию, они должны изучить содержание темы, проблемные вопросы российской и зарубежной действительности. На данном этапе организации самостоятельной работы, обучающимся необходимо проанализировать имеющуюся литературу и другие источники, подготовиться к указанному практическому занятию. Эффективная организация самостоятельной работы является основным путем активизации познавательной деятельности студентов, развития их творческих способностей. Студентам рекомендуется самостоятельно осуществить поиск научных публикаций по теме исследования в научных журналах, газетах и других источниках. Для поиска, обобщения и структурирования материала, получения статистических данных о банковском рынке рекомендуется воспользоваться материалами официальных сайтов Банка России и отечественных банков, а также информационно-правовыми системами «Гарант», «Консультант Плюс».

При организации самостоятельной работы особое внимание уделяется выполнению практических заданий, коллективной работе студентов в малых

группах, проведению деловых игр по дискуссионным вопросам, подготовленным преподавателем, а также другим формам активного обучения (например, подготовке реферата).

При подготовке реферата необходимо соблюдать определенные требования к его содержанию. Реферат представляет собой письменно оформленное научное исследование выбранной проблемы, объемом 10-17 листов, включающее анализ экономических, правовых, статистических и других источников. Он может содержать обобщенную информацию в целом, анализ различных научных воззрений по данной теме, иллюстрированный материал, выводы, предложения. Реферат включает основные фактические сведения и выводы по изучаемому вопросу, при этом реферат — не механический пересказ работы, а изложение ее сущности. Содержание реферируемого источника излагается объективно от имени студента-автора. Если в первичном источнике основная мысль сформулирована недостаточно явно, в реферате она должна быть проработана и выделена.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Текст реферата выполняется на стандартных листах формата А4, рукописным, машинописным либо компьютерным способом (оформленных в текстовом редакторе Microsoft Word). Структура реферата включает титульный лист, содержание работы, список использованных источников. Список использованных источников должен включать анализ не менее 15 источников, включая нормативно-правовые акты Банка России и федеральные законы.

Работа над рефератом предполагает формулирование темы исследования, поиск источников (работа с энциклопедиями, словарями, первоисточниками, учебниками, учебными пособиями, статьями в периодической печати, нормативными актами), работа с источниками (анализ, проработка содержания источников), оформление реферата, защита реферата. Преподаватель при проверке реферата оценивает знание фактического материала, усвоение общего смысла и понятий; новизну и актуальность

поставленных проблем; всесторонность, глубину раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала; качество и ценность полученных результатов, культуру письменного изложения и оформления материала; качество источников.

Для контроля знаний по дисциплине «Система риск-менеджмента в банке» приведены контрольные вопросы по каждой теме и вопросы к экзамену. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам. Организованная таким образом самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развитию творческой активности будущих выпускников, способности их к саморазвитию.

1 Содержание дисциплины

1.1 Система риск-менеджмента, элементы и методы управления. Характеристика банковских рисков, классификация рисков, их специфика. Эволюция развития научных концепций о риске, функции риска.

Цель лекции – изучить специфику риск-менеджмента в банке, природу банковских рисков, функции и виды.

Основное содержание темы

Характеристика финансового менеджмента, эволюция техники управления рисками. Этапы и основные подходы к управлению банковскими рисками, фундаментальные концепции финансового менеджмента.

Политика и процедуры риск-менеджмента в российских и зарубежных банках. Организация системы риск-менеджмента в коммерческом банке. Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков. Концепции и функции рисков, взаимосвязь риска и неопределённости. Классификация банковских рисков. Система управления банковскими рисками, ее элементы и методы. Технологии управления банковскими рисками. Особенности деятельности кредитных организаций на кредитном и денежном рынке.

План практического занятия

1. Сущность риск-менеджмента, фундаментальные концепции финансового менеджмента.

2. Экономическая природа, черты и функции банковского риска.

3. Классификация банковских рисков с учетом требований Банка России.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте исторические этапы развития финансового менеджмента.
2. Какие концепции финансового менеджмента вы знаете?
3. Объясните сущность и значение риска, экономического риска и банковского риска.
4. Современные концепции возникновения и развития банковских рисков (Дж.М.Кейнс, Ф Найт и др.).
5. Охарактеризуйте необходимость и задачи банковского риск-менеджмента, специфику управления.
6. Какова специфика организации системы риск-менеджмента в современном коммерческом банке?
7. Назовите основные виды банковских рисков и поясните их значение.
8. Приведите пример классификации банковских рисков по различным критериям.
9. Задачи надзора Банка России за уровнем банковских рисков.
10. Параметры и виды банковских рисков согласно нормативным требованиям Банка России.

1.2 Управление кредитными рисками, кредитная политика и тактика по управлению рисками

Цель лекции – изучить специфику управления кредитным риском, методы оценки кредитного риска в банке.

Основное содержание темы

Разновидности кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций. Особенности управления индивидуальным кредитным риском. Модели оценки индивидуального кредитного риска. Методы оценки показателей кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта контрагента банка. Кредитные рейтинги. Управление совокупным кредитным риском. Требования к резервам на покрытие кредитного риска. Нормативы Центрального Банка России при оценке уровня кредитного риска.

План практического занятия

1. Понятие и виды кредитного риска, стратегия банка при управлении.
2. Особенности управления индивидуальным кредитным риском.
3. Модели оценки индивидуального кредитного риска
4. Управление совокупным кредитным риском.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение кредитного риска, раскройте его содержание.
2. Назовите внешние и внутренние факторы, способствующие возникновению кредитного риска.
3. Перечислите виды кредитного риска, раскройте их содержание.
4. Охарактеризуйте основные элементы системы управления индивидуальным кредитным риском.
5. Что собой представляет совокупный кредитный риск (риск кредитного портфеля коммерческого банка).

6. Поясните структуру кредитного портфеля согласно нормативным документам Банка России.
7. Содержание управления кредитным портфелем согласно нормативным требованиям Банка России.
8. Что собой представляет качество кредитного портфеля, назовите основные критерии.
9. В чем заключаются особенности оценки степени кредитного риска индивидуальной ссуды и кредитного портфеля?
10. Поясните закономерности зависимости доходности кредитного портфеля, его качества и риска.
11. Что собой представляют элементы отдельных сегментов кредитного портфеля?
12. Дайте определение кредитного риска ссудного сегмента, раскройте его содержание в части оценки рисков по юридическим и физическим лицам.
13. Охарактеризуйте методики анализа финансового положения банка-заемщика при расчете кредитного риска.
14. Что собой представляет сводная оценка качества кредитного портфеля?
15. Какие существуют зоны риска кредитных вложений?

1.3 Управление операционными и правовыми рисками

Цель лекции – изучить специфику операционных рисков, современные методы управления операционными рисками.

Основное содержание темы

Сущность и классификация операционных рисков, основные методы их оценки. Взаимосвязь операционных рисков с другими видами банковских

рисков, критерии их оценки. Источники операционного риска. Классификация операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Классификация операционных рисков в зависимости от области возникновения убытка и их последствий. Взаимосвязь операционного риска с рыночным и кредитным риском. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционными рисками. Контроллинг, операционный контроль внутренних систем, система предупредительных сигналов. Зарубежная практика управления операционным риском. Характеристика правовых рисков, критерии их оценки, взаимосвязь с операционным риском. Характеристика риска потери деловой репутации банка.

План практического занятия

1. Характеристика операционного риска, источники его возникновения.
2. Подходы к управлению операционным риском.
3. Методы оценки операционных рисков, рекомендуемые Базельским комитетом и Банком России.

Контрольные вопросы

1. Охарактеризуйте сущность операционного риска, раскройте его содержание.
2. Назовите основные причины возникновения операционного риска.
3. Опишите основные отличия понятия «операционный риск», встречающегося в экономической литературе, нормативных документах Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.
4. Охарактеризуйте соотношение операционного риска и других видов риска в коммерческом банке.

5. Представьте классификацию операционных рисков в зависимости от источников возникновения.
6. Чем характеризуется специфика проявления операционного риска, связанного с внутренними бизнес-процессами в коммерческом банке?
7. Объясните процесс управления операционным рисками, назовите взаимосвязанные элементы.
8. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками.
9. Перечислите основные способы регулирования операционных рисков в коммерческом банке.
10. Охарактеризуйте рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.

1.4 Управление рисками ликвидности

Цель лекции - изучить специфику управления риском ликвидности, основные виды, методы управления риском несбалансированной ликвидности.

Основное содержание темы

1. Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке и их краткая характеристика (риск текущей ликвидности, риск перспективной ликвидности, количественный риск, ценовой риск ликвидности, риск избыточной ликвидности). Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности). Методы управления риском ликвидности. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка. Метод матриц. Расчет наращенного дисбаланса

План практического занятия

1. Характеристика риска ликвидности, его разновидности.
2. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка.
3. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности
4. Методы управления риском несбалансированной ликвидности.

Контрольные вопросы

1. Раскройте содержание банковского риска ликвидности.
2. Перечислите внешние и внутренние факторы, способствующие возникновению риска ликвидности в коммерческом банке.
3. Назовите основные источники средств, используемых для покрытия дефицита банковской ликвидности.
4. Что собой представляет система управления риском несбалансированной ликвидности?
5. Назовите основные элементы системы управления риском несбалансированной ликвидности.
6. Перечислите инструменты, применяемые для оценки риска ликвидности в коммерческом банке.
7. Какие обязательные нормативы риска ликвидности установлены Инструкцией Банка России № 139-И от 3.12.2012г.
8. В чем заключаются отрицательные тенденции динамики обязательных экономических нормативов по отношению к риску ликвидности?
9. Охарактеризуйте коэффициентный метод оценки риска несбалансированной ликвидности.

10. Охарактеризуйте правовую составляющую управления риском ликвидности в коммерческом банке.

1.5 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, валютными рисками)

Цель лекции - исследовать специфику рыночных рисков, их виды, методы управления.

Основное содержание темы

Понятие и характеристика рыночного риска. Виды рыночных рисков. Процентный риск и его место в системе рыночных рисков. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и контролю к оценке рыночных рисков. Оценка и анализ процентного риска. GAP – модель: способы расчета, оценка и принятие решений. Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Влияние изменения структуры портфеля на чистый процентный доход. Преимущества и недостатки модели GAP. Управление процентным риском на основе дюрации. Валютные риски и их классификация. Система управления совокупным валютным риском. Основные методы управления валютными рисками. Ограничительные инструменты. Сущность и методы управления фондовым риском. Оценка фондового риска. Методы лимитирования, прогнозирования, методы анализа и контроля для принятия правильных управленческих решений при оценке риска. Методы оптимального формирования фондового портфеля. Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России.

План практического занятия

1. Понятие, виды, специфика оценки рыночного риска.
2. Управление процентным риском.
3. Управление валютным риском.
4. Управление фондовым риском.

Контрольные вопросы

1. Дайте определение рыночного риска, раскройте его содержание.
2. Охарактеризуйте внешние и внутренние факторы, влияющие на уровень рыночного риска в коммерческом банке.
3. Раскройте структуру рыночного риска согласно нормативным требованиям Банка России.
4. Поясните методологию расчета совокупной величины рыночного риска по нормативным документам Банка России.
5. В чем заключается сущность процентного риска, свойственного операциям коммерческого банка?
6. Перечислите источники возникновения и методы оценки процентного риска.
7. Раскройте содержание GAP модели для оценки и анализа процентного риска.
8. Преимущества и недостатки GAP модели.
9. Поясните содержание управления процентным риском на основе дюрации.
10. Охарактеризуйте сущность и специфику валютного риска.
11. Что представляет собой система управления валютным риском?
12. Охарактеризуйте сущность и специфику фондового риска.
13. Раскройте содержание основных методов управления фондовым риском.

1.5 Макроэкономические и стратегические риски в банковской деятельности

Цель лекции – изучить специфику макроэкономических рисков, их параметры, взаимосвязь со стратегическими рисками банка.

Основное содержание темы

Понятие и характеристика влияния макроэкономических рисков на банковскую деятельность. Понятие и сущность макропруденциальных индикаторов. Классификация индикаторов. Агрегированные микропруденциальные индикаторы. Природа и причины возникновения финансовых и банковских кризисов. Кризисы на развивающихся рынках. Условия возникновения финансового и валютного кризиса. Причины совместного рассмотрения банковских и валютных кризисов, детерминирующие коэффициенты. Понятие и характеристика стратегических рисков банка. Виды банковских стратегий, их взаимосвязь с риском. Модели возникновения банковских и финансовых кризисов. Показатели рисков Демиргюч-Кунта и Детрагича. Подходы к определению факторов финансовых кризисов. Подход на основе регрессионного анализа - модель STV. Метод сигналов (система ранних индикаторов) - KLR. Вероятностный подход.

План практического занятия

1. Характеристика макроэкономических рисков, их виды.
2. Стратегия коммерческого банка и риски.
3. Модели возникновения банковских и финансовых кризисов

2 Рекомендуемая литература и другие источники

1 Банковское дело: учеб. для студентов вузов / под ред. О.И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации». - 8-е изд., стер. - М.: КноРус, 2009, 2011. - 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4.

2 Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд. - СПб.: Питер, 2010. - 400 с. - (Учебник для вузов) - ISBN 978-5-91180-733-7.

3 Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов - М.: Юрайт, 2010. - 423 с. - (Университеты России) – ISBN 978-5-9916-0613-4; ISBN 978-5-9692-0871-1.

4 Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - М.: КноРус, 2007. - 232 с. - Библиогр.: с. 229-232. - ISBN 5-85971-602-8.

5 Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 351 с. - Библиогр.: с. 259-261. - Прил.: с. 262-350. - ISBN 978-5-9776-0012-5; ISBN 978-5-16-004568-9.

6 Грюнинг, Х. ван. Анализ банковских рисков = Analyzing banking risk. A Framework for Assessing Corporate Governance and Financial Risk Managment: система оценки корпоратив. упр. и упр. финансовым риском: пер. с англ. / Х. ван Грюнинг, С.Б. Братанович; вступ. сл. к рос. изд. К. Р. Тагирбекова. - М.: Весь Мир, 2004. - 304 с. - Парал. тит. л. англ. - ISBN 5-7777-0220-1.

7 Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с. – ISBN 978-5-406-02907-7

8 Проблемы управления банковскими и корпоративными рисками: науч. альм. фундам. и приклад. исслед. / под ред. Н.Ф. Карпычева. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 384 с. - ISBN 5-279-02846-0.

9 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учеб. пособие для студентов вузов / А.М. Тавасиев. - 2-е изд. - М.: Дашков и К, 2009. - 640 с. - Прил.: с. 596-639 - ISBN 978-5-394-00055-3.

10 Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. - 2-е изд., испр. и доп. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. - 878 с. - Библиогр.: с. 834-838. - Указ. терминов: с. 839-875. - ISBN 5-9614-0153-7.

11 Маренков, Н.Л. Антикризисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России: учебное пособие / Н.Л. Маренков; под ред. С. Ильин. - М.: Едиториал УРСС, 2002. - 360 с.

12 Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2013. - 800 с. - ISBN: 978-5-406-02078-4.

13 Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы / И.В. Волошин. - Киев: Эльга, Ника-Центр, 2004. - 175 с.

14 Демченко, Л.В. Макропруденциальные условия устойчивости банковской системы России: монография / Л.В. Демченко. - Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2007. - 165 с.

15 Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие / С.Н. Кабушкин. - М.: Новое знание, 2004. - 336 с.

15 Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках: учебное пособие / П.В. Ревенков, А.Б. Дудка, А.Н. Воронин, М.В. Каратаев. - М.: ЦИПСИР, 2012. - 280 с.

16 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - М.: Дашков и К, 2012. - 544 с.

17 Парусимова, Н.И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем: монография / Н.И. Парусимова. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2004. – 389 с.

18 О банках и банковской деятельности: федер. закон № 395-1 от 02.12.1990 (с изм. и доп. от 29.12.2012.). - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

19 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (с изм. и доп. от 29.12.2012). - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

20 О национальной платежной системе: федер. закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

21 О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: федер. закон № 40-ФЗ от 25.02.1999 (с изм. и доп. от 28.07.2012 г.). - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

22 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам: положение ЦБР № 254-П от 26.03.2004 г.. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

23 Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 3.12.2012 г. № 139-И. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

24 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: фед. закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

25 Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью: консультативное письмо Базельского комитета по банковскому регулированию: Базель, 2004 г. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

26 О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: положение Банка России № 387-П от 28.09.2012 г. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

27 О порядке расчета размера операционного риска: положение Банка России № 346-П от 3.11.2009 г. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

28 О типичных банковских рисках: письмо Банка России от 23.06. 2004 г. N 70-Т. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

29. О организации банковского контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 г. N 242-П. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий

1. Классификация рисков в банковской деятельности.
2. Требования к оценке собственного капитала коммерческого банка.
3. Мегарегулирование банковского рынка, преимущества и недостатки.
4. Анализ рыночного риска в деятельности коммерческого банка.
5. Принципы управления банковскими рисками согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.
6. Методы управления риском ликвидности, алгоритм оценки состояния ликвидности в российских банках.
7. Оценка правового риска в банковской деятельности.
8. Современные подходы к количественной оценке кредитного риска (концепция value at risk).
9. Проблемы управления процентным риском.
10. Особенности формирования системы управления банковскими рисками.
11. Система оценки кредитного риска в банках России.
12. Классификация операционных рисков, основные критерии.

4 Примерная тематика рефератов

- 1 Банковский риск как разновидность экономического риска.
- 2 Научные концепции возникновения рисков в экономических отношениях.
- 3 Особенности классификации рисков в российской и зарубежной банковской сфере.
- 4 Российская практика управления банковскими рисками.

- 5 Зарубежные опыт формирования банковской рискowej политики.
- 6 Происхождение и развитие банковского риск-менеджмента.
- 7 История развития финансового риск-менеджмента.
- 8 Современные виды банковских рисков и угроз, в российской и мировой экономике.
- 9 Базовые подходы и технологии при управлении рисками в банковском деле, опыт для России.
- 10 Требования регулирующих органов к организации и функционированию системы управления рисками.
- 11 Мегарегулирование банковского рынка в РФ, преимущества и недостатки.
- 12 Современные технологии управления рисками в банковской деятельности.
- 13 Российская практика управления банковскими рисками.
- 14 Зарубежные опыт формирования банковской рискowej политики.
- 15 Организация риск-менеджмента в коммерческом банке.
- 16 Влияние конкуренции на риски в банковском секторе экономики.
- 17 Базельские принципы эффективного банковского надзора и наблюдения за рисками.
- 18 Риски депозитных операций коммерческого банка, преимущества и недостатки.
- 19 Страхование банковских рисков.
- 20 Проблемы отечественного страхового бизнеса в России.
- 21 Управление банковским кредитным риском в отечественном банковском бизнесе, технологии и перспективы.
- 22 Опыт снижения банковских рисков в зарубежных странах.
- 23 Управление банковским операционным риском, отечественная и зарубежная практика.
- 24 Сущность предпринимательского риска, современные методы оценки.

- 25 Измерение и прогнозирование кредитного риска.
- 26 Специфика банковского рыночного риска, методы оценки на основе Базеля III.
- 27. Страхование вкладов физических лиц в банках России, проблемы и перспективы.
- 28. Перспективы регулирования банковских рисков.
- 29. Регулятивные требования к капиталу кредитных организаций.
- 30. Бюро кредитных историй, современный опыт для России.

5 Тестовые задания

- 1. Функции, присущие банковскому риску:
 - а) воспроизводственная;
 - б) регулятивная;
 - в) распределительная;
 - г) управленческая;
 - д) социально-экономическая.

- 2. Относится ли к процессу управления риском следующие элементы:
 - а) определение вероятности наступления страхового риска и величины возмещения ущерба;
 - б) проведение аудиторской проверки;
 - в) отказ в проведении страхования объекта;
 - г) увеличение числа агентской сети;
 - д) применение самострахования;
 - е) повышение тарифных ставок.

3. В каком году Базельский комитет по банковскому надзору и контролю предложил классифицировать активы по степени кредитного риска?

- а) 1986г.;
- б) 1987 г.;
- в) 1988г.;
- г) 1989 г.;
- д) 1990г.

4. Кредитный риск подразделяется на:

- а) риск обеспечения возвратности кредита;
- б) риск завершения операции;
- в) внешний риск;
- г) внутренний риск;
- д) страновой или суверенный риск, риск заемщика.

5. Корреляционный, регрессионный и спектральный анализ являются базовыми инструментами управления рисками в следующих моделях:

- а) современные статистические методы и модели математического моделирования;
- б) динамические модели;
- в) модели дискретной математики;
- г) теория игр;
- д) модели, основанные на классических методах математической статистики.

6. К какому виду риска относятся перечисленные методы управления банковскими рисками - анализ, контроль, лимиты, внутренний аудит, управление информационными ., системами:

- а) кредитному риску; б) валютному риску;
- в) риску ликвидности;

- г) риску изменения процентной ставки;
- д) ко всем видам банковских рисков.

7. Риск изменения процентной ставки включает в себя следующие методы управления:

- а) GAP- анализ, хеджирование, ценообразование;
- б) управление валютной позицией, диверсификация;
- в) управление активами и пассивами, балансом, движением денежных средств, фондами, конверсия фондов, секьюритизация;
- г) управление кредитным портфелем, обеспечение;
- д) ценообразование и хеджирование.

8. Какой элемент процесса управления рисками осуществляет выбор методов и инструментов управления рисками при заданных целях (ограничениях):

- а) целеполагание;
- б) риск-менеджмент;
- в) риск-маркетинг;
- г) прогнозирование;
- д) организация.

9. Дефолт заемщика - это:

- а) неисполнение заемщиком условий кредитного договора в силу неспособности;
- б) отсутствие обязательств;
- в) исполнение заемщиком условий кредитного договора;
- г) неисполнение кредитором условий кредитного договора;
- д) нет правильного ответа.

10. Внешний риск включает:

- а) риск заемщика, риск завершения операции, риск обеспечения кредита;
- б) риск заемщика, становой риск, риск концентрации портфеля.
- в) страновой риск, риск концентрации портфеля, риск обеспечение кредита;
- г) риск концентрации портфеля, риск обеспечения кредита, риск заемщика;
- д) нет правильного ответа.

11. Внутренний риск включает:

- а) риск заемщика, риск завершения операции, риск обеспечения кредита;
- б) риск заемщика, становой риск, риск концентрации портфеля.
- в) страновой риск, риск концентрации портфеля, риск обеспечение кредита;
- г) риск концентрации портфеля, риск обеспечения кредита, риск заемщика;
- д) нет правильного ответа.

12. Какие виды рисков относятся к операционным?

- а) внешние мошенничества:
- б) сбои информационных систем:
- в) взломы систем безопасности:
- г) некомпетентность персонала;
- д) природные катастрофы.

13. Какие два основных подхода применяются в управлении операционными рисками?

- а) нисходящие модели;
- б) восходящие модели;
- в) боковые модели;
- г) причинные модели;

д) технологические модели.

14. Какие виды рисков относятся к внутренним операционным рискам?

- а) изменения государственной политики;
- б) низкое качество подготовки персонала;
- в) требования регулирующих органов;
- г) отказ информационных систем;
- д) риски, возникающие в результате трудностей при общении с клиентом.

15. Один из способов управления операционными рисками, позволяющий определить доход банка и рассчитать стандартное отклонение его изменений при вычете факторов валютного риска, кредитного риска и риска ликвидности:

- а) распределение вероятности убытков;
- б) применение индикаторов эффективности деятельности;
- в) аудиторские проверки;
- г) причинно-следственные модели;
- д) анализ волатильности доходов.

16. Какое из определений операционного риска наиболее точное?

- а) все виды финансовых рисков, отличающихся от других видов риска;
- б) риски, связанные с областью их возникновения, а именно с процессом проведения финансовых операций;
- в) все виды рисков, возникающих в результате неэффективной работы внутренней системы контроля и организации;
- г) это внешнее мошенничество и природные катастрофы;
- д) А, Б, В.

17. Включается ли, юридический риск в систему операционного риска согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и контролю?

- а) включается;
- б) не включается;
- в) является элементом другой классификации;
- г) является составным элементом кредитного риска;
- д) Базельский комитет не рассматривает данное понятие при определении операционного риска.

18. Какие индикаторы показывают количество ошибок, которые были предотвращены благодаря системе внутреннего контроля?

- а) индикаторы текущей деятельности;
- б) индикаторы эффективности контроля;
- в) индикаторы риска;
- г) индикаторы работы службы внутреннего контроля;
- д) смешанные индикаторы.

19. Данный способ управления операционным риском проводится банками самостоятельно и позволяет определить несоответствие практики в банке требованиям законодательства:

- а) аудиторские проверки;
- б) индикаторы деятельности;
- в) анализ волатильности дохода;
- г) причинно-следственные модели;
- д) распределение волатильности убытков.

20. Свободная возможность получать средства по разумной цене и в тот момент времени, когда они необходимы:

- а) платежеспособность;
- б) ликвидность;
- в) доходность;
- г) кредитоспособность;

д) нет правильного ответа.

21 Риск, который возникает при отсутствии актива, который можно реализовать, или при невозможности приобретения достаточного количества пассивов:

- а) количественный;
- б) риск несбалансированной ликвидности;
- в) риск недостаточной ликвидности;
- г) риск текущей ликвидности;
- д) нет правильного ответа.

22. Отношение суммы межбанковских кредитов (МБК) и суммы привлеченных средств (в %):

- а) показатель доли крупных кредитов;
- б) показатель доли заемных средств;
- в) показатель текущей ликвидности;
- г) показатель доли МБК;
- д) нет правильного ответа.

23 По какому методу определяется статическая ликвидность?

- а) метод потока;
- б) метод прогноза;
- в) метод запаса;
- г) метод поступлений;
- д) нет правильного ответа.

24. Классический метод управления риском ликвидности:

- а) метод управления пассивами;
- б) метод сбалансированного управления активами и пассивами;
- в) метод управления активами;

- г) метод управления ликвидными активами
- д) нет правильного ответа.

25.Какая методика заключается в соотношении структуры привлеченных средств к структуре размещенных средств?

- а) методика GAr-анализа;
- б) методика источников и использования средств или расчет наращенного дисбаланса;
- в) методика структуры средств;
- г) методика конверсии фондов;
- д) нет правильного ответа.

26.Возможность потерь вследствие невыполнения заемщиком своих договорных обязательств:

- а) операционный риск;
- б) риск ликвидности;
- в) кредитный риск;
- г) инвестиционный риск;
- д) нет правильного ответа.

27. Процесс управления рисками включает следующие элементы:

- а) планирование, организацию, мотивацию;
- б) организацию и контроль;
- в) планирование и организацию;
- г) целеполагание, маркетинг и менеджмент;
- д) принятие решение о заданной программе и непосредственное ее осуществление.

28. Снижение вероятности реализации источника риска в результате действий субъекта относится к следующему методу управленческих действий:

- а) устранение риска;
- б) снижение риска;
- в) компенсация ущерба;
- г) поглощение риска;
- д) изменчивость риска.

29. Управленческие действия в рамках метода снижения риска включают:

- а) идентификация риска и выбор метода оценки его вероятности;
- б) выбор метода снижения или страхования риска и контроль;
- в) построение шкалы риска и выбор метода снижения или страхования риска;
- г) определение источников и объемов информации необходимой для оценки риска и контроль;
- д) диверсификация, секьюритизация, установление лимитов.

30. В какие годы впервые в России стали создаваться отделы по управлению рисками:

- а) в 1998-1999 гг.;
- б) в 2000-2001 гг.;
- в) в 1996-1997 гг.;

31. При каком методе управления риском ликвидности банки держат минимальный запас высоколиквидных активов?

- а) метод управления инвестициями и капиталом;
- б) метод управления пассивами;
- в) метод управления активами;
- г) метод сбалансированного управления активами и пассивами;
- д) нет правильного ответа.

32. Традиционная теория оценки риска строится:

- а) на том, что действия людей не последовательны;
- б) на использовании критерия допустимых потерь;
- в) на предположении о существовании рационального выбора;
- г) на увеличении риска с увеличением доходности;
- д) нет правильного ответа.

33. Невозможность быстрой конверсии финансового актива в платежное средство по приемлемым ценам без потерь или привлечения добавочных обязательств:

- а) риск ликвидности;
- б) кредитный риск;
- в) операционный риск;
- г) инвестиционный риск;
- д) нет правильного ответа.

34. К основным методам оценки кредитоспособности заемщика относятся:

- а) анализ денежных потоков, анализ финансовой устойчивости предприятия, анализ структуры активов и пассивов;
- б) анализ денежных потоков, анализ финансовой устойчивости предприятия, эффективности деятельности предприятия, анализ структуры активов и пассивов;
- в) анализ финансовой устойчивости предприятия, анализ структуры активов и пассивов, оценка эффективности деятельности предприятия;
- г) анализ денежных потоков, анализ финансовой устойчивости предприятия, оценка эффективности деятельности предприятия;
- д) оценка эффективности деятельности предприятия, анализ денежных потоков.

35. По мнению Ф. Найта- «риск - это...»:

- а) измеримая неопределённость;
- б) опасность;
- в) событие, которое может произойти, а может и не произойти;
- г) неизмеримая неопределённость;
- д) выбор альтернатив различных решений.

6 Перечень вопросов, выносимых на экзамен

1 Характеристика финансового менеджмента, эволюция техники управления рисками.

2 Фундаментальные концепции финансового менеджмента.

3 Организация системы риск-менеджмента в коммерческом банке.

4 Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков.

5 Классификация банковских рисков с учетом требований Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

6 Понятие и структура системы управления банковскими рисками.

7 Этапы управления банковскими рисками.

8 Методы управления банковскими рисками.

9 Характеристика зон банковского риска.

10 Понятие и виды кредитного риска, факторы на него влияющие.

11 Особенности управления индивидуальным кредитным риском.

12. Модели оценки индивидуального кредитного риска.

13 Оценка вероятности дефолта контрагентом банка.

14 Управление совокупным кредитным риском.

15 Характеристика операционного риска.

16 Источники возникновения и классификация операционных рисков.

17 Подходы к управлению операционным риском.

18 Методы оценки резервирования капитала банка под операционные риски, согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

19 Методы резервирования капитала банка под операционные риски согласно нормативным актам Банка России.

20 Характеристика риска ликвидности, его разновидности.

21 Функции банковской ликвидности.

22 Показатели уровня риска ликвидности (российская и зарубежная практика).

23 Методы оценки риска несбалансированной ликвидности.

24 Методы управления риском несбалансированной ликвидности.

25 Понятие, характеристика рыночного риска.

26 Процентный риск и его место в системе рыночных рисков.

27 GAP – модель: способы расчета, оценка и принятие решений.

28 Управление процентным риском на основе дюрации.

29 Валютные риски и их классификация.

30 Система управления совокупным валютным риском.

31 Основные методы управления валютными рисками.

32 Ограничительные инструменты.

33 Сущность фондового риска факторы на него влияющие.

34 Классификация фондовых рисков.

35 Методы управления фондовыми рисками.

36 Понятие и сущность макроэкономических рисков, взаимосвязь с банковской деятельностью.

37 Понятие, характеристика и классификация макропруденциальных индикаторов стабильности банковского рынка.

38 Экономическая природа возникновения финансовых кризисов.

39 Модели прогнозирования вероятности возникновения финансовых и банковских кризисов.

40 Специфика стратегического риска в коммерческом банке.

7 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Оценка знаний студентов проводится по 100-бальной шкале и в соответствии с критериями реализуется следующим образом:

1. 91-100 баллов – отлично;
2. 81-90 баллов – хорошо;
3. 70-80 баллов – удовлетворительно;
4. 69 – баллов и ниже – неудовлетворительно.

Пример оценки текущей успеваемости студентов по бально-рейтинговой системе оценки приведен в технологической карте контрольных мероприятий освоения дисциплины в таблице 1.

Таблица 1 - Технологическая карта текущего контроля по дисциплине

№	Вид контрольного задания	Кол-во баллов
1	2	3
1	Выполнение учебной аудиторной работы:	
1.1	Посещение лекционного курса	10
1.2	Контрольная работа	10
1.3	Практическое занятие № 1	5
1.4	Практическое занятие № 2	5
1.5	Практическое занятие № 3	5
1.6	Практическое занятие № 4	5
1.7	Практическое занятие № 5	5
2	Выполнение самостоятельной работы:	
2.1	Реферат	5
2.2	Подготовка творческого задания	5
2.3	Выполнение тестовых заданий	10
2.4	Участие в коллективной работе группы	5
3	Итого баллов	70
4	Экзамен	30

Критерии оценки знаний контрольных вопросов практического занятия

1. оценка 5 баллов - систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос, глубокое знание научной терминологии;
2. оценка 4 балла - систематизированный, достаточно полный ответ на поставленный вопрос, логически правильное изложение материала с небольшими неточностями;
3. оценка 3 балла - достаточный объем знаний в рамках изучаемого вопроса, логически правильное изложение материала с некоторыми ошибками, слабое знание научной терминологии;
4. оценка 2 балла – недостаточное владение материалом, слабые знания при ответе на вопросы.

Критерии оценки реферата

1. оценка 5 баллов – тема реферата раскрыта полностью, логически верно, проанализирован большой объем литературы, студент демонстрирует глубокое знание научного и практического материала;
2. оценка 4 балла – тема реферата раскрыта достаточно глубоко, студент демонстрирует достаточное знание научного и практического материала, недостаточный объем практических данных.
3. оценка 3 балла - тема реферата раскрыта не полностью, студент демонстрирует недостаточно глубокое знание научного и практического материала, мало практических данных.

Критерии оценки творческого задания

1. оценка 5 баллов - тема творческого задания раскрыта полностью, показано знание нормативно-правовых актов, стилистически грамотное,

логически правильное изложение материала, подкрепленное практическими выводами;

2. оценка 4 балла - тема творческого задания раскрыта в достаточной степени, применены материалы основной и дополнительной литературы, показано знание нормативно-правовых, нет практических выводов.

3. оценка 3 балла – тема творческого задания раскрыта не полностью, изложение материала ведется с некоторыми ошибками, недостаточно используется научная терминология и нормативно-правовые акты;

4. оценка 2 балла – тема творческого задания раскрыта с существенными ошибками, нет практических выводов, не показано знание нормативно-правовых актов.

Критерии оценки тестовых заданий

1.90-100% правильных ответов – 10 баллов;

2.80-89% правильных ответов – 9 баллов;

3.70-79% правильных ответов – 8 баллов;

4.60-69% правильных ответов – 7 баллов;

5.50-59% правильных ответов – 6 баллов.

Критерии оценки знаний экзаменационных вопросов

1. оценка «отлично» (соответствует 30 баллам) выставляется студенту, если ответ на поставленную задачу соответствует следующим критериям:

- систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос; знание нормативно-правовых актов;
- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

2. оценка «хорошо» (соответствует 20 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- систематизированный и полный ответ на поставленный вопрос; показывается знание нормативно-правовых актов;
- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;
- применены знания основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины.

3. оценка «удовлетворительно» (соответствует 10 баллам) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- достаточный объем знаний в рамках изучаемой дисциплины;
- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;
- использование нормативных-актов, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы;

- в выводах отсутствуют существенные ошибки;

4. оценка «неудовлетворительно» (соответствует 0 баллу) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта;
- незнание основных нормативных актов, ответ на вопрос изложен с существенными лингвистическими и логическими ошибками;
- в выводах присутствуют существенные ошибки.