

Программа учебной дисциплины «Банковский менеджмент»

Утверждена

Академическим советом ООП «Финансы»

Протокол № 1 от «31»августа 2018г.

Автор	Хасянова С.Ю.
Число кредитов	8
Контактная работа (час.)	74
Самостоятельная работа (час.)	230
Курс	1
Формат изучения дисциплины	без использования онлайн курса

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Банковский менеджмент» являются:

- освоение теоретических основ и приобретение практических навыков в сфере банковского риск-менеджмента;
- изучение теорий и концепций банковского регулирования, его влияния на банковский бизнес;
- изучение и применение принципов построения, этапов разработки систем управления рисками в банках и требований к таким системам;
- изучение способов выявления и мониторинга основных видов рисков в банковской деятельности, приобретение навыков управления кредитным и торговым портфелем банка;
- изучение и применение международных рекомендаций и стандартов по оценке и управлению основными рисками банковской деятельности (Базель 2 и Базель 3);
- приобретение практических навыков составления и анализа отчетности по рискам, использования методов и моделей оценки рисков;
- анализ основных результатов современных исследований по проблемам банковского риск-менеджмента и лучших практик по управлению рисками в банках.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Учет и экономический анализ в кредитных организациях (бак)
- Розничный бизнес коммерческих банков (бак)
- Банковский менеджмент и анализ рисков (бак)
- Макроэкономика (маг)
- Корпоративные финансы (маг)
- Анализ финансовых рынков (маг)
- Финансовая эконометрика и риск-менеджмент (маг)
- Финансовое планирование в корпоративных структурах (маг)

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть следующими знаниями и компетенциями:

- Владеет информацией о состоянии и перспективах развития финансового рынка, деятельности участников финансового рынка, спектре предоставляемых финансовых услуг

- Демонстрирует знание современных принципов работы с экономической информацией и базами данных, умеет использовать информационные технологии для финансового анализа
- Знает теорию корпоративных финансов, лучшие практики бизнес-планирования и прогнозирования
- Знает и применяет теории риск-менеджмента для принятия управленческих решений
- Знает и применяет экономико-математические методы и модели для решения задач текущего и стратегического управления
- Демонстрирует умение использовать законодательные и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность
- Умеет пользоваться персональным компьютером на уровне продвинутого пользователя, программными продуктами, необходимыми для сбора и анализа информации, другими организационно-техническими средствами и оборудованием
- Владеет английским языком на уровне, достаточном для поиска и анализа зарубежных источников информации.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

- Маркетинг на рынке финансовых услуг
- Стратегический менеджмент в банке
- Банковские системы
- Кредитная политика банка
- Денежно-кредитная политика и ее роль в макроэкономической стабилизации

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Влияние государственного регулирования на деятельность банков

Необходимость и причины государственного регулирования банковской деятельности. Способы государственного регулирования. Теории и концепции банковского регулирования. Законодательные ограничения на активные операции банков. Надзор за системно значимыми банками.

Основные результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире: актуальные вопросы регулирования банковской деятельности; системный риск.

2. Управление капиталом банка

Требования к капиталу банков (Базель 3): структура и качество источников капитала. Требования к субординированным кредитам. Достаточность капитала для покрытия рисков. Механизм контрциклического регулирования, буферы капитала. Финансовый левэридж. Показатели качества капитала банка по методике МВФ. Тенденции в надзорном процессе по оценке качества и достаточности капитала. Проблемы капитализации банковского сектора РФ. Роль иностранных инвестиций в банковском секторе РФ.

Основные результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире: управление источниками и достаточностью капитала для покрытия рисков.

3. Управление источниками финансирования банка

Качество ресурсной базы банков, обеспечение стабильности источников финансирования. Управление депозитными источниками. Управление недепозитными источниками. Система рефинансирования банков. Антикризисные механизмы рефинансирования в РФ. Особенности и проблемы ресурсной базы российских банков. Способы предоставления и абсорбирования банковской ликвидности. Ставки межбанковского рынка, их регулирование. Каналы денежно-кредитной трансмиссии.

4. Управление активами банка

Основные направления размещения средств, диверсификация банковских активов: географическая, отраслевая. Проблема соотношения риска, доходности и ликвидности в банковской деятельности. Оценка качества риск-менеджмента в банке и его эффективности. Системы управления рисками в банках: принципы построения, этапы разработки, элементы, их взаимосвязь. Требования ЦБ РФ к системам управления рисками в банках. Основные корпоративные регламенты по управлению рисками. Методики расчета риска и ликвидности активов банка. Факторы, влияющие на формирование ставки ссудного процента. Показатели качества активов банка по методике МВФ.

5. Управление рисками

5.1. Кредитный риск

Подходы к оценке кредитного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Компоненты кредитного риска. Классы кредитных требований, классификация корпоративных и розничных кредитов по степени риска. Управление риском кредитного портфеля банка. Стресс-тестирование как метод прогнозирования кредитного риска и возможных потерь банков. Макроэкономическая модель стресс-тестирования банковского сектора РФ (кредитный риск). Методы и модели оценки кредитного риска, применяемые при продвинутом подходе. Требования к системам управления кредитным риском и банкам, применяющим продвинутый подход. Основные результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире: управление кредитным риском.

5.2. Рыночный риск.

Источники рыночного риска. Подходы к оценке рыночного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Структура рыночного риска: процентный, валютный и фондовый риск. Управление риском торгового портфеля банка. Методы и модели оценки рыночного риска, применяемые при продвинутом подходе. Методики расчета процентного, валютного и фондового риска в РФ. Лимиты валютных позиций банка. Основные результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире: управление рыночным риском.

5.3. Операционный риск.

Подходы к оценке операционного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Операционный риск по направлениям бизнеса. Карта операционного риска. Методы и модели оценки операционного риска, применяемые при продвинутом подходе. Методика расчета операционного риска в РФ. Основные результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире: управление операционным риском.

5.4. Риск ликвидности.

Управление ликвидностью банка и банковского баланса. Показатели краткосрочной ликвидности и стабильного финансирования (Базель 3). Стресс-тестирование как метод прогнозирования риска ликвидности и возможных потерь банков. Макроэкономическая модель стресс-тестирования банковского сектора РФ (риск ликвидности).

Методы и модели оценки риска ликвидности, гЭп-анализ.

Основные результаты современных исследований по проблемам управления рисками в России и мире: управление риском ликвидности.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: активность студентов в дискуссиях, качество проведения презентаций, решение практических задач и кейсов. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем - $O_{аудиторная}$.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов: полноту освещения темы, которую студент готовит для проведения презентации доклада; подготовку к дискуссии и решению задач/кейсов. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Накопленная оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем - $O_{сам}$.

Преподаватель оценивает аудиторную контрольную работу студентов. Оценку за контрольную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

Накопленная оценка по дисциплине рассчитывается по формуле:

$$O_{накопленная} = 0,5 * O_{текущий} + 0,4 * O_{ауд} + 0,1 * O_{сам}.$$

где $O_{текущий}$ рассчитывается как взвешенная сумма всех форм текущего контроля:

$$O_{текущий} = 0,5 * O_{к/р} + 0,5 * O_{дз}$$

В диплом выставляется результирующая оценка по учебной дисциплине:

$$O_{результ} = 0,5 * O_{накопл} + 0,5 * O_{экз}$$

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине – арифметический.

Студент может получить возможность пересдать низкие результаты за текущий контроль.

Результатом проверки компетенций, полученных студентом в ходе освоения данной дисциплины, является оценка, выставляемая по 10-ти балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

- Оценка 10 баллов выставляется при блестящем выполнении контрольной работы (без недочетов и с правильными, четко сформулированными, содержательными выводами), при активной аудиторной работе, творчески выполненном домашнем задании и при высшей оценке по результатам экзамена (10 баллов)
- Оценка 9 баллов выставляется при отличном выполнении контрольной работы с единственным недочетом при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активной аудиторной работе, отлично выполненном домашнем задании и при высокой оценке по результатам экзамена (9 баллов)
- Оценка 8 баллов выставляется при отличном выполнении контрольной работы с некоторыми недочетами при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активной аудиторной работе, отлично выполненном домашнем задании и при высокой оценке по результатам экзамена (8 баллов)
- Оценка 7 баллов выставляется при хорошем выполнении контрольной работы с единственной ошибкой в ответе при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активной аудиторной работе, хорошо выполненном домашнем задании и при хорошей оценке по результатам экзамена (7 баллов)
- Оценка 6 баллов выставляется при хорошем выполнении контрольной работы, не более, чем с двумя ошибками в ответах при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активной аудиторной работе, хорошо выполненном домашнем задании и при хорошей оценке по результатам экзамена (6 баллов)
- Оценка 5 баллов выставляется при удовлетворительном выполнении контрольной работы, более, чем с двумя ошибками в ответах, при недостаточно четко сформулированных выводах, при не активной аудиторной работе, удовлетворительно выполненном домашнем задании и при удовлетворительной оценке по результатам экзамена (5 баллов)
- Оценка 4 балла выставляется при удовлетворительном выполнении контрольной работы, более, чем с двумя ошибками в ответах (но не более четырех ошибок), при не четко сформулированных выводах, при не активной аудиторной работе, удовлетворительно выполненном домашнем задании и при удовлетворительной оценке по результатам экзамена (4 балла)
- Оценка 1-3 балла выставляется при неудовлетворительном выполнении контрольной работы, с многочисленными ошибками в ответах, при не четко сформулированных выводах, при отсутствии активной аудиторной работы, отсутствии выполненного домашнего задания, пропусках занятий и при неудовлетворительной оценке по результатам экзамена (1-3 балла).

Таблица соответствия количества правильных ответов за письменный тест количеству баллов:

Кол-во верных ответов	Балл
27	10
26	9
24-25	8
22-23	7
20-21	6
18-19	5
16-17	4

12-15	3
8-11	2
4-7	1
0-3	0

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Примерные задания для контрольной работы:

1. Рассчитайте величину капитала банка по международным стандартам (базовый, основной и совокупный), используя данные конкретного банка по источникам капитала. Сравните величину капитала по методике ЦБ РФ (Базель 3) с балансовой стоимостью капитала. Объясните, по какой причине наблюдается несоответствие стоимости капитала по российскому учету и международным стандартам регулирования. Дайте оценку качества источников капитала банка и рекомендации по его повышению с учетом возможностей и рисков привлечения различных источников капитала

2. Определите ликвидность банковского баланса на 2 года вперед в разрезе отдельных временных интервалов на основе коэффициента разрыва (абсолютный и относительный гэп), используя прогнозные данные основных активных и пассивных статей баланса конкретного банка. Сделайте выводы о качестве управления ликвидностью в банке и дайте рекомендации по корректировке структуры активов и пассивов в целях обеспечения среднесрочной ликвидности

3. Рассчитайте величину кредитного риска банка по методике ЦБ РФ по реализации подхода к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов заемщиков (Базель 2), используя данные о значениях компонентов кредитного риска (вероятности дефолта заемщика, стоимости под дефолтом, уровне потерь при дефолте, сроке до погашения требования) для разных классов кредитных требований: корпоративные заемщики; розничные заемщики; финансовые институты. Объясните различие подходов к оценке кредитного риска банка в отношении отдельных категорий заемщиков

4. Рассчитайте величину валютного риска банка по методике ЦБ РФ, используя данные банка о его чистых позициях в инвалютах и драгметаллах на определенную дату. Сделайте выводы о существенности валютного риска. Должен ли банк включать валютный риск в расчет достаточности капитала, исходя из рассчитанной величины риска? Поясните свой ответ

5. Рассчитайте величину общего процентного риска банка по методике ЦБ РФ на основе данных о временной структуре торгового портфеля и суммарных чистых позициях для каждого временного интервала. Поясните, какие позиции банка наиболее существенно повлияли на общую величину процентного риска

Примеры кейсов для аудиторной работы:

1. Оцените влияние следующих предполагаемых слияний на доход в расчете на акцию образованной в результате слияния банковской организации.

Банк, предназначенный для поглощения, выплачивает в настоящее время 14 долл. в расчете на акцию, а приобретающий банк заявляет прибыль 12 долл. на акцию. Акции приобретаемого банка продаются сегодня на рынке по цене 24 долл. за акцию, тогда как акции приобретающего банка – по 20 долл. Приобретаемый банк имеет 75 тыс. обыкновенных акций в обращении, приобретающий – 80 тыс. Ожидается, что объединенный банк получит 900 тыс. долл. дохода; до слияния приобретаемый банк сообщил о сумме 400 тыс. долл. дохода, а приобретающий – 600 тыс. долл. Если акции будут продаваться по текущей рыночной цене с целью ускорения слияния, то каким будет доход в расчете на акцию после совершения слияния?

Исходя из следующих условий, рассчитайте надбавку за слияние и меновое отношение.

Приобретающая банковская фирма заявляет о том, что ее обыкновенные акции продаются в настоящее время на рынке по курсу 30 долл. за штуку. Курс обыкновенных акций приобретаемого банка составлял 24 долл. за акцию. Для того чтобы реализовать сделку со слиянием, акционеры приобретаемой фирмы должны получить надбавку в размере 2 долл. за акцию. Приобретающий банк имеет 120 тыс. выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных акций, тогда как приобретаемый банк выпустил в обращение 40 тыс. обыкновенных акций. Приобретающий банк заявил о годовом доходе в 850 тыс. долл. до слияния, а банк приобретаемый имел доход в 150 тыс. долл. Ожидается, что после слияния доход уменьшится до 900 тыс. долл.

Можно ли с достаточным основанием говорить о «размывании» собственности и «размывании» доходов в каждом из описанных выше случаев сделок со слиянием?

2. Банк имеет привлеченные средства в размере 100 млн. долл. сроком на 90 дней по ставке 10% г-х, при этом банк ожидает повышения плавающей ставки по этим привлеченным средствам на 0,5%. Банк имеет также фьючерсный контракт на казначейские векселя сроком 90 дней на сумму 91,125 млн. долларов. Какие действия может предпринять банк для хеджирования риска роста процентной ставки?

3. Банк 1 разместил активы по фиксированной ставке 4% г-х на длительный срок, а его пассивы привлечены, в среднем, под 3% г-х и имеют краткосрочный характер и плавающую ставку. Банк 2 имеет краткосрочные активы по плавающей средней ставке 7% г-х и долгосрочные пассивы по фиксированной ставке 4% г-х. Какой из банков опасается роста процентных ставок на денежном рынке? Каким образом оба банка могут использовать процентный своп для защиты от риска колебания ставок? Как можно охарактеризовать стратегии обоих банков по управлению активами и пассивами?

Домашнее задание

Домашнее задание выполняется в виде доклада на темы, связанные с актуальными проблемами различных аспектов банковского менеджмента, изучаемых в ходе данного курса. Материалами для подготовки доклада служат периодические научно-практические отечественные и зарубежные издания. Подготовленный доклад демонстрируется на семинарах в форме презентаций. По итогам презентации предполагается дискуссия на рассматриваемую тему. Предварительно до проведения семинара материалы презентации направляются группе студентов для подготовки вопросов.

Перечень тем для подготовки домашнего задания

1. Управление кредитным риском.
2. Управление риском ликвидности.
3. Системный риск и его регулирование.
4. Управление источниками и достаточностью капитала банка.
5. Управление валютным риском.
6. Управление процентным риском.
7. Управление операционным риском.
8. Актуальные вопросы регулирования банковской деятельности.

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Характеристики банковского бизнеса, ключевых бизнес-процессов и основных рисков деятельности
2. Цели, задачи управления рисками и требования к управлению рисками в банке
3. Регулятивный и экономический капитал банка. Сущность, функции, структура по международным стандартам.
4. Достаточность капитала для покрытия рисков. Нормативы достаточности капитала, их характеристика (Базель 3).

5. Нововведения Базеля 3 по регулированию качества источников капитала банков и достаточности уровней капитала. Цели, задачи и последствия стандартов капитала Базель 3.
6. Надбавки к капиталу. Сущность контрциклического регулирования банковской деятельности. Буферы капитала (Базель 3).
7. Управление внешними и внутренними источниками капитала банка.
8. Методы управления привлеченными средствами банка. Современные тенденции изменения ресурсной базы банков.
9. Управление депозитной базой банка. Понятие качества депозитной базы.
10. Управление недепозитными источниками финансирования. Преимущества и недостатки в сравнении с депозитной базой.
11. Особенности и перспективы развития ресурсной базы российских банков.
12. Понятие качества банковских активов. Основные направления размещения средств и принципы управления активами.
13. Степень риска банковских активов. Экономический смысл, способы и методы регулирования риска со стороны органов надзора.
14. Степень ликвидности банковских активов. Экономический смысл, способы и методы регулирования ликвидности со стороны органов надзора.
15. Доходность банковских активов. Показатели эффективности деятельности банка. Система КРІ в банке
16. Макро- и микрофакторы, влияющие на ставку по активным операциям. Рыночное регулирование доходности банковских операций.
17. Классы кредитных требований банка (Базель 2). Классификация корпоративные и розничных кредитов, их специфические риски.
18. Подходы к оценке кредитного риска (Базель 2). Компоненты кредитного риска, их оценка и управление
19. Экономико-математические методы анализа и оценки вероятности дефолта заемщиков банка. Специфика оценки вероятности дефолта в отношении корпоративных и розничных заемщиков
20. Требования к банкам, применяющим подходы к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов заемщиков (Базель 2).
21. Требования к системам управления кредитным риском, основанным на подходе к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов заемщиков (Базель 2)
22. Методы защиты от кредитного риска. Взаимосвязь управления резервами на возможные потери и достаточностью капитала банка
23. Секьюритизация активов, ее экономический смысл, формы и последствия
24. Ожидаемые и непредвиденные потери банка. Источники покрытия потерь. Порядок компенсации потерь по ссудам.
25. Подходы к оценке рыночного риска (Базель 2). Структура и источники рыночного риска, особенности его проявления на российском банковском рынке
26. Экономическая сущность, источники и методы оценки процентного риска. Общий и специфический процентный риск (Базель 2)
27. Экономическая сущность, источники и методы оценки валютного риска. Риск валютных позиций банка (Базель 2) (
28. Экономическая сущность, источники и методы оценки фондового риска (Базель 2)
29. Подходы к оценке операционного риска (Базель 2). Методы оценки операционного риска. Карта риска, ее построение, назначение и анализ
30. Экономическая сущность и методы оценки риска ликвидности. Показатели краткосрочной ликвидности и стабильного финансирования, методика расчета (Базель 3)

31. Стресс-тестирование как метод оценки рисков и потенциальных потерь в банковской деятельности. Методика Банка России по организации стресс-тестирования рисков на макро- и микроуровнях
32. Структура и основные компоненты международного соглашения по капиталу Базель 2. Развитие положений документа в нормативных актах ЦБ РФ и российской банковской практике
33. Надзорный процесс и рыночная дисциплина. Требования к раскрытию информации по рискам (Базель 2)
34. Структура и основные компоненты международного соглашения по капиталу Базель 3. Развитие положений документа в нормативных актах ЦБ РФ и российской банковской практике
35. Показатели финансовой устойчивости депозитных учреждений Международного валютного фонда (система FSIs) как инновация в макропруденциальном анализе и регулировании.
36. Виды банковской отчетности по рискам: назначение, структура, содержание. Существенность, конфиденциальность и периодичность информации
37. Принципы построения и этапы разработки внутренних систем управления рисками в банках, их элементы и взаимосвязь
38. Способы мониторинга, оценки качества и эффективности риск-менеджмента в банке. Показатели эффективности системы управления рисками в банке
39. Основные регламенты по рискам в банке, их назначение
40. Основные документы, определяющие общую стратегию развития банка и обеспечивающие бизнес-процессы: их цель и назначение
41. Основные результаты современных исследований по проблемам управления банковскими рисками в России и мире

Примеры вопросов экзаменационного теста по дисциплине:

1. В чем состоит экономический смысл разделения капитала банка на основной и дополнительный?

- А. в использовании для составления разных форм отчетности
- Б. в степени участия отдельных элементов капитала в покрытии рисков
- В. в специфике деятельности банков

2. Элементами дополнительного капитала являются:

- А. прибыль текущего года, подтвержденная аудитом
- Б. эмиссионный доход, полученный от размещения обыкновенных акций
- В. прибыль предшествующих лет до подтверждения аудитом
- Г. Б и В
- Д. А и Б.

3. Величина источников основного и дополнительного капитала уменьшается на:

- А. величину резервов, недосозданных по сравнению с минимально необходимой величиной
- Б. величину превышения совокупной суммы кредитов, предоставленных акционерам и инсайдерам, над максимально допустимой величиной
- В. А и Б.

4. К какому уровню капитала применяются контрциклические надбавки?

- А. к основному
- Б. к базовому
- В. к совокупному

5. При увеличении источников базового капитала по сравнению с величиной дополнительного

капитала эффективность банковских операций:

- А. увеличивается
Б. уменьшается
6. *В чем состоит смысл риск-ориентированного надзора за банками?*
А. в принятии надзорным органом на себя части рисков банковской системы, не предусмотренных требованиями к капиталу
Б. во вмешательстве в операционную деятельность банков при нарушении ими законодательных норм
В. в контроле за достаточности капитала банков для покрытия принимаемых ими рисков.
7. *В расчет достаточности капитала банка для покрытия рисков по международным стандартам включается:*
А. кредитный риск
Б. рыночный риск
В. операционный риск
Г. А-В
Д. А и Б.
8. *Показатель вероятности дефолта заемщика банка означает:*
А. вероятность банкротства заемщика
Б. вероятность невыполнения заемщиком своих обязательств в полном объеме
В. вероятность невыполнения заемщиком своих обязательств частично или в полном объеме.
9. *Стандартизированный подход к оценке рисков основан на:*
А. внутренних оценках банка
Б. внешних оценках рейтинговых агентств
В. коэффициентах риска активов, установленных надзорным органом
Г. Б и В
Д. А и В.
10. *Общий рыночный риск – это:*
А. риск потерь, обусловленный колебаниями цены финансового инструмента, связанными с качеством эмитента данного инструмента
Б. риск потерь, обусловленный волатильностью рынка в целом.
11. *Капитал банка предназначен для покрытия:*
А. непредвиденных потерь по активам
Б. ожидаемых потерь по активам
В. А и Б.
12. *К обязательно публикуемой информации относятся следующие отчеты банка:*
А. сведения о структуре капитала
Б. сведения о достаточности капитала
В. данные о величине рисков активов
Г. А-В.
13. *Компонентами кредитного риска являются:*
А. вероятность дефолта заемщика
Б. стоимость кредитного требования под дефолтом
В. уровень потерь при дефолте
Г. А-В
Д. Б и В.

V. РЕСУРСЫ

5.1. Основная литература

1. Банковский менеджмент. Учебник [Электронный ресурс] / Под ред. Русанова Ю.Ю. М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. 480 с. URL: <http://znanium.com/catalog/product/908230>
2. Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. 234с. URL: <http://znanium.com/catalog/product/754101>

5.2. Дополнительная литература

1. [Бородин А. И.](#), Наточеева Н.Н. Банковское дело. Учебник [Электронный ресурс]. М.: «Дашков и Ко», 2016. URL: <http://znanium.com/catalog/product/937333>
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков: Письмо Банка России от 29.12.12 № 192-Т. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: Положение Банка России от 03.12.15 № 511-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О порядке расчета размера операционного риска: Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»): Положение Банка России от 28.12.12 № 395-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Об обязательных нормативах банков: Инструкция Банка России от 28.06.17 № 180-И. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов: Указание от 11.06.14 № 3277-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы: Указание Банка России от 15.04.15 № 3624-У.
11. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: Инструкция Банка России от 28.12.16 № 178-И.
12. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework. Comprehensive Version. Basel Committee on Banking Supervision, Basel II, Jun. 2006. URL: <http://www.bis.org/bcbs/>
13. A Global Regulatory Framework for More Resilient Banks and Banking System — Revised Version. Basel Committee on Banking Supervision, Basel III, May 2011. URL: <http://www.bis.org/bcbs/>
14. Global Systemically Important Banks: Updated Assessment Methodology and the Higher Loss Absorbency Instruments Are Ineffective. Basel Committee on Banking Supervision, 2013. URL: <http://www.bis.org/bcbs/>
15. Compilation Guide of Financial Soundness Indices. Washington: International Monetary Fund, 2007. URL: <http://www.imf.org/external/index.htm>
16. Core Principles for Effective Banking Supervision. Basel Committee on Banking Supervision, 2006 (version 2012). URL: <http://www.bis.org/bcbs/>

5.3. Программное обеспечение

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Microsoft Office 2007 Prof+	Из внутренней сети университета (договор)
4	СПС Консультант-Плюс;	Из внутренней сети университета (договор)

5.4. Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Статистика Банка России	Свободный доступ, http://www.cbr.ru
2	Statistics of European Central Banks	Свободный доступ, http://www.ecb.int/
3	Отчет о развитии банковского сектора РФ	Свободный доступ, http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Nadzor
	Отчет о финансовой стабильности в РФ	Свободный доступ, http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/

5.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для полноценного проведения лекционных занятий и семинаров по курсу на каждом занятии используются компьютер (или ноутбук), мультимедийный проектор и экран, что связано как с показом лекционного материала, так и с докладами студентов в виде презентаций в Power Point и иных специальных программах для подготовки и проведения презентаций. В ходе учебного процесса студентам предлагаются демонстрационные материалы по изучаемым темам (презентации лекций).

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя также наличие доступного для самостоятельной работы студента выхода в Интернет в компьютерном классе.

Для дополнительных консультаций используется электронная почта (студенты могут обращаться к преподавателю с вопросами по текущим темам дисциплины, а также за консультациями по поводу дополнительной литературы, справочных данных и т.п.).

В процессе самостоятельных занятий и подготовки к семинарским занятиям студенты могут использовать ресурсы сети Интернет, включая сайты органов государственной власти, крупнейших российских и зарубежных компаний, российских и зарубежных университетов и исследовательских организаций, а также деловой и профессиональной прессы и бизнес-сообществ.