

Программа учебной дисциплины
НИС «Современные проблемы исследования финансовых рынков
и финансовых институтов»

Утверждена
Академическим советом ООП «Финансы»
Протокол № 1 от «31»августа 2018г.

| | |
|-------------------------------|--------------------------------|
| Автор | Хасянова С.Ю. |
| Число кредитов | 8/6 |
| Контактная работа (час.) | 112/68 |
| Самостоятельная работа (час.) | 192/160 |
| Курс | 1,2 |
| Формат изучения дисциплины | без использования онлайн курса |

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями НИС «Современные проблемы исследования финансовых рынков и финансовых институтов» являются развитие у студентов навыков, умений и способностей:

- овладения методологией научных исследований
- осуществления самостоятельной исследовательской работы
- проведения публичной презентации результатов исследований
- ведения научной дискуссии и отстаивания научной точки зрения
- подготовки и публикации научных статей

В результате освоения НИС студент должен:

Знать

- - современные методы проведения научных исследований
- - актуальные проблемы развития финансовых рынков и финансовых институтов
- - современное состояние научной проработанности выбранной темы исследования
- - научные труды отечественных и зарубежных исследователей по выбранной теме исследования

Уметь

- - формулировать цели и задачи исследования
- - правильно интерпретировать результаты исследования
- - формулировать выводы на основе проведенного исследования
- - излагать рекомендации по применению результатов исследования в практической деятельности
- - готовить научные публикации
- - проводить презентации результатов исследования и участвовать в научных дискуссиях

Иметь навыки (приобрести опыт)

- - самостоятельных научных исследований

- - работы с научной литературой
- - работы с базами данных
- - применения научных методов анализа к решению проблем функционирования финансовых институтов
- - публичных презентаций результатов исследований и участия в научных дискуссиях

Изучение НИС базируется на следующих дисциплинах объединенного учебного плана по направлению 38.03.01 «Экономика» НИУ ВШЭ – Нижний Новгород (бакалавриат):

Основные положения НИС должны быть использованы в научно-исследовательской работе студентов при подготовке курсовой работы и магистерской диссертации.

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Фундаментальные идеи финансов: эволюция, современное состояние, перспективы – 8 час

Состав фундаментальных идей (теорий) финансов в трактовке П. Бернштейна. Характеристика содержания фундаментальных идей и их эволюция. Соотношение теории и практики в финансах. Причины противоречий и анализ тенденций развития финансов во 2-й половине 20 века. Корпоративные и поведенческие финансы. Неопределенность будущего как фундаментальная проблема современных финансов. Направления поиска способов разрешения проблемы неопределенности в финансах.

Классические теории денег и кредита, их эволюция и современная проблематика. Роль монетарной политики в экономическом развитии. Научные взгляды на фундаментальные причины финансовых кризисов. Влияние внешних условий и шоков, а также внутренних дисбалансов в экономической и финансовой системах на экономическое развитие. Значение канала денежно-кредитной трансмиссии для экономики.

Тема 2. Структура предметного поля и подходы к выбору тематики научного исследования – 12 час

Структура предметного поля для траектории «Финансовые рынки и банковская деятельность». Актуальная тематика научных исследований в области финансовых рынков и банковской деятельности. Проблемы исследования финансовых рынков и финансовых институтов в работах отечественных и зарубежных ученых.

Выбор тематики научного исследования студентами:

- а) Внутренние процедуры и бизнес-процессы в банке. Банковский риск-менеджмент.
- б) Вопросы регулирования банковской деятельности. Отечественные и зарубежные принципы и нормы регулирования
- в) Вопросы функционирования и развития финансовых рынков: фондового, валютного, денежного.

Тема 3. Актуальные проблемы финансового менеджмента в коммерческом банке – 16 час

Управление источниками финансирования в коммерческом банке.

Управление капиталом банка, его структурой, качеством источников и достаточностью для покрытия рисков.

Управление активами банка. Кредитный и торговый портфель. Кредитный и рыночный риски.

Управление финансовым результатом деятельности банка.

Тема 4. Организация и управление бизнес-процессами в банке

Основные положения концепции процессного управления. Понятие процесса, как объекта управления, основные принципы управления бизнес-процессом. Отличие линейно-функциональной модели управления от процессно-ориентированной. Определение бизнес-процесса в стандарте ISO 9001:2000. Особенности корпоративного управления в банках.

Процессный подход и ИТ. Поддержка автоматизированной банковской системы (АБС). Системы управления (технология) workflow. Основные преимущества процессно-ориентированного управления банком.

Системы оценки эффективности операций и структурных подразделений банка. Основные преимущества процессно-ориентированного управления банком. Специфика организации бизнес-процессов по различным направлениям деятельности банка.

Тема 6. Интернет-банкинг. Дистанционное банковское обслуживание

Развитие нетрадиционных банковских продуктов и услуг: зарубежный и российский опыт.

Электронные банковские услуги и сопутствующие риски.

Современные информационные технологии в банковской деятельности.

Тема 7. Инвестиционная политика банков и организация проектного финансирования

Направления инвестиционной политики банка. Проектное финансирование, его риски и роль в развитии реального сектора экономики. Влияние государственной собственности на инвестиционную деятельность банков. Слияния и поглощения в банковской сфере как вид инвестиций.

Система показателей оценки доходности инвестиционных проектов.

Методы оценки эффективности инвестиций: российский и зарубежный подход.

Тема 8. Управление ликвидностью в коммерческом банке

Стандарты ликвидности банков и банковского сектора, методология их расчета. Нормативы краткосрочной и долгосрочной ликвидности, устанавливаемые Банком России. Стандарты краткосрочной ликвидности и долгосрочного финансирования, рекомендуемые Базельским комитетом по банковскому надзору. Сходства и различия в подходах и критериях оценки уровня ликвидности. Особенности применения международных стандартов оценки уровня ликвидности банков в российской практике.

Методы анализа и прогнозирования состояния ликвидности банка. Коэффициентный анализ структуры баланса банка. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств банка (анализ денежных потоков). Стресс-тестирование состояния ликвидности. Создание резервов ликвидности.

Методы управления ликвидностью в коммерческом банке. Особенности управления ликвидностью в условиях кризиса на финансовых рынках. Инструменты восстановления ликвидности банка. Роль Центральных банков в обеспечении ликвидности банковского сектора.

2-й курс

Тема 1. Международные принципы банковского регулирования и надзора (Базель 2 и 3)

Основополагающие принципы эффективного банковского надзора, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору (2012). Пруденциальные нормы и требования к банкам как ключевые принципы банковского регулирования и надзора. Требования к банкам по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками (Базель 2 и 3). Возможные последствия внедрения стандартов Базель 2 и 3 в российском банковском секторе.

Развитие концепции контрциклического регулирования в банковском секторе РФ. Буфер консервации и контрциклический буфер: оценка последствий внедрения.

Анализ исследований зарубежных и отечественных ученых по проблемам введения контрциклического регулирования банковского сектора и его последствий для развития кредитного рынка развитых и развивающихся стран.

Тема 2. Продвинутый подход к оценке кредитного риска и работа с просроченной задолженностью

Компоненты кредитного риска банка в рамках продвинутого подхода согласно стандартам Базель 2. Методики оценки риск-взвешенных активов банка, проблемы оценки и сопоставимости показателя достаточности капитала банков.

Вероятность дефолта заемщика: система показателей оценки, формализованные и неформализованные критерии. Особенности оценки вероятности дефолта по классам кредитных требований.

Признаки проблемных кредитов. Методы работы с проблемной задолженностью в банке. План мероприятий по взысканию задолженности. Управление резервами на возможные потери по ссудам.

Тема 3. Стандарты качества банковской деятельности

Требования к банкам по организации бизнес-процессов и контролю за их качеством (международный и национальный стандарт). Качество капитала банка: источники и достаточность. Качество систем управления рисками. Организация внутреннего контроля в банках.

Требования к платежным системам. Операционный риск.

Анализ исследований зарубежных и отечественных ученых по проблемам совершенствования внутреннего контролинга в банках.

Тема 4. Модели и методы оценки рисков банковской деятельности

Анализ и оценка кредитного риска. Понятие кредитного риска. Финансовые институты и инструменты, подверженные кредитному риску. Показатели кредитного риска. Классический анализ кредитоспособности заемщика. Понятие кредитного рейтинга. Общая характеристика моделей оценки кредитного риска: эконометрические модели; нейронные сети; оптимизационные модели; экспертные системы; гибридные системы.

Анализ и оценка рыночного риска. Актуальность рыночного риска в свете тенденций развития мировой финансовой системы. Виды рыночного риска, методики оценки. Простые и продвинутые подходы к оценке валютного, процентного и фондового риска. Метод дюрации и разрывов срока до погашения финансовых инструментов.

Анализ и оценка операционного риска. Определение операционного риска. Классификация операционных рисков. Способы управления операционным риском при осуществлении финансовых операций. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу: Подход на основе базового индикатора; Стандартный подход; Передовые подходы к оценке операционных рисков.

Системный риск. Макропруденциальные индикаторы. Модели возникновения финансовых кризисов: подход на основе регрессионного анализа; метод сигналов; вероятностный подход.

Тема 5. Конкурентоспособность и эффективность банков и банковских систем (сравнительный анализ)

Факторы конкурентоспособности коммерческого банка: количественная и качественная оценка. Роль конкуренции и концентрации в повышении эффективности деятельности финансовых посредников. Влияние государственной собственности на деятельность банков.

Исследования, посвященные тому, как уровни концентрации и конкуренции влияют на эффективность деятельности финансовых посредников. Измерители уровня конкуренции и концентрации услуг финансовых посредников на финансовом рынке. Сравнительный анализ конкуренции и концентрации деятельности финансовых посредников в России. Антимонопольное регулирование финансового рынка в России.

Классификация моделей рейтингов. Внутренние рейтинги. Эконометрические модели рейтингов и их особенности. Специфика построения моделей рейтингов банков. Особенности рейтингов агентства Moody's. Модели в различных шкалах. Рейтинги депозитов и рейтинги финансовой устойчивости. Анализ экономической сущности полученных моделей. Особенности использования моделей для российских банков. Верификация.

Сопоставление рейтинговых шкал. Статистика рейтинговой активности в России. Классификация методов сопоставления шкал. Описание дистанционного метода и формирование таблиц соответствия. Использование таблиц соответствия рейтинговых шкал в регуляторной деятельности.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

Результатом проверки компетенций, полученных студентом в процессе участия в НИС, является оценка, выставляемая по 10-ти балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

- Оценка 10 баллов выставляется при блестящем выполнении реферата или домашней работы (без недочетов и с правильными, четко сформулированными, содержательными выводами), при активном участии в научных дискуссиях, творчески и креативно выполненных презентациях и научных докладах
- Оценка 9 баллов выставляется при отличном выполнении реферата или домашней работы с несущественными недочетами при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активном участии в научных дискуссиях, отлично выполненных презентациях и научных докладах
- Оценка 8 баллов выставляется при отличном выполнении реферата или домашней работы с некоторыми недочетами при условии правильных, четко сформулированных, содержательных выводов, при активном участии в научных дискуссиях, отлично выполненных презентациях и научных докладах
- Оценка 7 баллов выставляется при хорошем выполнении реферата или домашней работы с некоторыми несущественными ошибками при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активном участии в научных дискуссиях, хорошо выполненных презентациях и научных докладах
- Оценка 6 баллов выставляется при хорошем выполнении реферата или домашней работы с некоторыми ошибками при условии четко сформулированных, содержательных выводов, при недостаточно активном участии в научных дискуссиях, хорошо выполненных презентациях и научных докладах
- Оценка 5 баллов выставляется при удовлетворительном выполнении реферата или домашней работы с некоторыми существенными ошибками, при недостаточно четко сформулированных выводах, при не активном участии в научных дискуссиях, удовлетворительно выполненных презентациях и научных докладах
- Оценка 4 балла выставляется при удовлетворительном выполнении реферата или домашней работы с многочисленными существенными ошибками, при не четко

сформулированных выводах, при не активном участии в научных дискуссиях, удовлетворительно выполненных презентациях и научных докладах

- Оценка 1-3 балла выставляется при неудовлетворительном выполнении реферата или домашней работы с многочисленными грубыми ошибками, при не четко сформулированных выводах, при отсутствии активности в научных дискуссиях, отсутствии подготовленных презентаций и научных докладов, пропусках занятий.
- Преподаватели, осуществляющие НИС, оценивают работу студентов на семинарских занятиях: выступления (доклады) студентов по научной проблематике; активность в дискуссиях и обсуждениях; оппонирование при докладах коллег. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется каждым преподавателем перед итоговым контролем - *О_{аудиторная}*.
- Преподаватели оценивают самостоятельную работу студентов: качество выполнения домашних заданий, полнота освещения темы, которую студент готовит для выступления с докладом; глубина проработки материала перед оппонированием при докладах коллег; готовность аргументировано дискутировать по широкому спектру проблематик. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед промежуточным или итоговым контролем – *О_{сам. работа}*.

Результирующая оценка за отдельные разделы НИС выставляется по следующей формуле:

$$O_{\text{раздел НИС } I} = 0.5 \cdot O_{\text{сам. работа}} + 0.5 \cdot O_{\text{аудиторная}}$$

Результирующая оценка по НИС по итогам года выставляется как средняя арифметическая оценка, полученная студентом за отдельные разделы НИС. В случае отсутствия оценки за тот или иной раздел НИС, данный раздел оценивается в 0 баллов.

В случае отсутствия оценки по двум и более разделам НИС, результирующая оценка по итогам года может быть сокращена на 2 балла.

При посещении всех занятий по НИС и получении положительной оценки по всем блокам НИС, результирующая оценка может быть повышена по решению руководителя специализации, максимальное повышение оценки возможно на 2 балла.

Способ округления оценки итогового контроля – арифметический.

Итоговая оценка по НИС выставляется как средняя арифметическая по итогам двух лет обучения: $O_{\text{итоговая}} = (O_{\text{НИС } 1} + O_{\text{НИС } 2}) / 2$.

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Домашняя работа выполняется в виде доклада на темы, связанные с актуальными научно-прикладными исследованиями в области функционирования финансовых рынков и финансовых институтов, в первую очередь, в рамках темы научного исследования магистранта. Подготовленный доклад демонстрируется на семинарах в форме презентаций. По итогам презентации предполагается дискуссия на рассмотренную тему. Предварительно до проведения семинара материалы презентации направляются группе студентов для подготовки вопросов.

Тема домашней работы для каждого магистранта утверждается преподавателем в индивидуальном порядке в зависимости от выбранной темы исследования.

Перечень тем, в рамках которых выполняется домашняя работа студентов:

1й год обучения

- Организация и управление бизнес-процессами в банке
- Интернет-банкинг. Дистанционное банковское обслуживание

- Инвестиционная политика банков и организация проектного финансирования
- Управление ликвидностью в коммерческом банке

2й год обучения

- Международные принципы банковского регулирования и надзора
- Продвинутый подход к оценке кредитного риска и работа с просроченной задолженностью
- Стандарты качества банковской деятельности
- Модели и методы оценки рисков банковской деятельности
- Конкурентоспособность и эффективность банков и банковских систем

V. РЕСУРСЫ

10.1. Основная литература

- Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.: Флинта, 2017. - 149 с.: Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/959816>
- Банковский менеджмент: учебник / О. И. Лаврушин . - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2015. 560с. <http://opac.hse.ru/absopac/index.php?>
- Проектный анализ и проектное финансирование / Никонова И.А. - М.: Альпина Пабли., 2016. - 154 с.: Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/916273>
- Проектное управление в коммерческой и публичной сферах : учебник / под общ. ред. Х.А. Константиныди. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. — 364 с. Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908082>
- Проектное финансирование: синергетический аспект: Учебное пособие / Поташева Г.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 384 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Магистратура) (Переплёт 7БЦ) ISBN 978-5-16-005631-9 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/346854>
- Бернштейн П. Фундаментальные идеи финансового мира: эволюция, М.: Альпина Бизнес Букс, 247 с. <http://www.finbook.biz/book/fundamentalnye-idei-finansovogo-mira-evolyuciya>
- Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1. 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс] / М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=368394>. – Загл. с экрана.
- Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Том 2. 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс] / М.: НИЦ Инфра-М, 2015. – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread.php?book=368397>. – Загл. с экрана.
- Смолякова Н.В. Место реинжиниринга бизнес-процессов в инновационном менеджменте банка // Креативная экономика. — 2015. — № 1 (97). — с. 137-148. — <http://www.creativeconomy.ru/journals/index.php/ce/article/view/83/>
- Карминский А. М., Фалько С. Г., Жевага А. А., Зубов С. А., Моргунов А. В. [Контроллинг в банке](#) / Под общ. ред.: А. М. Карминский, С. Г. Фалько. М. : Издательский дом «Форум», 2013.
- Зубов С. А., Жевага А. А., Карминский А. М. [Новые подходы к контроллингу бизнес-процессов и информационных технологий](#) // Контроллинг. 2014. № 1. С. 60-64.
- Зубов С. А., Жевага А. А., Карминский А. М. [Новые подходы к контроллингу бизнес-процессов и информационных технологий. Часть 2](#) // Контроллинг. 2014. № 2(52). С. 17-30.

- Карминский А. М., Столбов М. И., Щепелева М. А. [Системный риск финансового сектора: оценка и регулирование](#). М.: Издательский дом "Научная библиотека", 2017.
- Карминский А. М., Столбов М. И. [Оценка взаимосвязи финансовой устойчивости и системного риска крупнейших российских банков](#) // Корпоративные финансы. 2016. № 1(37). С. 77-87.
- Карминский А. М., Серякова Е. В. [Методы и модели стресс-тестирования рыночных рисков портфеля финансовых инструментов](#) // Вестник МГИМО Университета. 2015. № 4 (43). С. 53-63.
- Карминский А.М. Кредитные рейтинги и их моделирование. М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 2015, 304 с.
- Карминский А. М., Полозов А. А. [Энциклопедия рейтингов: экономика, общество, спорт](#). М.: ИД "Форум", Инфра-М, 2016.

10.2.Дополнительная литература для самостоятельного изучения

- Карминский А.М. (2015), Кредитные рейтинги и их моделирование. М.: Издательский дом НИУ ВШЭ, 304 с.
- Хасянова С.Ю. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов. М.: Инфра-М, 2017.
- Крис Скиннер. Будущее банкинга. Мировые тенденции и новые технологии в отрасли. М.: Гревцов Паблишер, 2009.
- Мишкин Фредерик С.. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М., СПб., Киев: 2006.
- 3.Электронные ресурсы НИУ ВШЭ: EBSCO, ProQuest, JSTOR:
- European Finance Review 1382-6662
- Journal of Finance 0022-1082
- Journal of Money, Credit and Banking 0022-2879
- Financial Markets, Institutions and Instruments 0963-8008
- Journal of Banking and Finance 0378-4266
- Journal of International Money and Finance 0261-5606
- Journal of Financial Stability
- Bessis J. Risk management in banking. Chichester: John Wiley & Sons, Ltd., 2nd ed., 2010.
- Freixas X., Rochet J.- C. Microeconomics of banking. Cambridge: MIT Press, 2nd ed., 2008.
- Miller, Roger LeRoy and VanHoose, David D. (2000). «Morden Money and Banking», 3d edition. McGraw-Hill, Inc., pp.268, 282. (856p).
- Аллен Пол Х. Реинжиниринг банка: программа выживания и успеха. — М.: Альпина Паблишер, 2002.
- Хаммер М., Чампи Дж. Реинжиниринг корпорации: манифест революции в бизнесе. — СПб: Манн, Иванов и Фербер, 2006.
- Елиферов В.Г., Репин В.В. Бизнес-процессы: регламентация и управление. — М.: ИНФРА-М, 2012. ИНФРА-М, 2012.
- Назипов Д.А. От реинжиниринга бизнес-процессов к управлению знаниями в кредитной организации: Анализ продуктивности информационных систем для бизнеса // Аудит и финансовый анализ. — № 2. — 2008.
- Lomas N. 2010. Barclaycard and Orange unwrap contactless credit card. Silicon.com (<http://www.silicon.com/technology/mobile/2010/01/07/barclaycard-and-orange-unwrap-contactless-creditcard-39744115/>). January 7.
- McDonald J. 2009. What will credit card looklike in 25, 50 or 100 years? CreditCards.com (<http://www.creditcards.com/creditcard-news/credit-cards-of-the-distant-future-1273.php/>). February 17.
- Gemalto. E-banking Security.net (<http://www.ebankingsecurity.net/stats/>).

- Banking on Technology. The Bankwatch (<http://thebankwatch.com/2005/01/09/banking-on-technology/>) .
- Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А. Лобанова и А.В. Чугунова. – 2-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. – 878 с. (стр. 708-719).
- Altman E. and A. Saunders (1998). Credit risk measurement: Developments over the last 20 years. *Journal of Banking & Finance*, 21, 1721-1742.
- Basel (2010). Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems. Basel, Bank for International Settlements, Basel Committee on Banking Supervision.
- Miguel A. Ferreira, Sofia B. Ramos. Mutual Fund Industry Competition and Concentration: International Evidence. January 2009. Electronic copy available at: <http://ssrn.com/abstract=1343096>
- Chung-Hua Shen, Iftekhar Hasan, Chih-Yung Lin. The government's role in government-owned banks. *Bank of Finland Research Discussion Papers*, 15 • 2013;
- Global Financial Development Report, 2013. Rethinking the Role of the State in Finance. 2012 International Bank for Reconstruction and Development / The World Bank.
- Mark Bertus, John S. Jahera Jr., Keven Yost. THE RELATION BETWEEN BANK REGULATION AND ECONOMIC PERFORMANCE: A CROSS-COUNTRY ANALYSIS. *Banks and Bank Systems / Volume 2, Issue 3*, 2007
- Demirgüç-Kunt .A., Levine R. Bank concentration: cross-country evidence. Working Paper, World Bank, 2000; 17
- Beck T., Demirgüç-Kunt .A, Levine R. 2003. "Bank Concentration and Crises." World Bank working paper;
- Eich F., Gust C., Soto M. Reforming the Public Pension System in the Russian Federation. IMF Working Paper № WP/12/201, August 2012;
- Inessa Love, María Soledad Martínez Pería. How Bank Competition Affects Firms' Access to Finance. Policy Research Working Paper 6163. The World Bank Development Research Group Finance and Private Sector Development Team, August 2012;
- Brett King. Bank 3.0. Why Banking is no Longer Somewhere You Go, but Something You Do. Marshall Cavendish Business, 2012.
- Кинг Бретт. Банк 3.0. Почему сегодня банк – это не то, куда вы ходите, а то, что вы делаете. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2014.
- Регги де Феникс, Роджер Певерелли. Финансовые услуги: перезагрузка. Вызовы будущего для потребительского рынка банковских и страховых услуг "[Манн, Иванов и Фербер](#)", — 2012
- Reggy de Feniks, Roger Peverelli "[Reinventing Financial Services. What consumers expect from future banks and insurers](#)" Prentice Hall
- BCBS (2006). Basel II: International convergence of capital measurement and capital standards: A revised framework - comprehensive version. Basel, BCBS. URL: <https://www.bis.org/publ/bcbs128.pdf>
- Инструкция Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».
- "Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" (утв. Банком России 30.05.2014 N 421-П) (ред. от 01.12.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.06.2014 N 32844).
- «Повышение устойчивости банковского сектора» Базельский Комитет по банковскому надзору.// Консультативный материал, 2009г. [Электронный ресурс]– Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/1.pdf>.
- Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. со 2-изд./Питер С. Роуз- М. : "Дело Лтд", 1995.- 768 с.
- Плисецкий А.А. эконометрические методы в дистанционном анализе деятельности российских банков. Изд. дом ВШЭ, М.,2012.

- Усокин В.М. Антикризисная политика центральных банков в 2007-2014 годах: цели, особенности, результаты// Деньги и кредит. 2014. № 6. С.20-27.
- Bessis J. Risk management in banking. Chichester: John Wiley & Sons, Ltd., 2nd ed., 2010.
- Core Principles for Effective Banking Supervision. Basel Committee on Banking Supervision, 2006 (version 2012).
- Countercyclical capital buffer proposal September 2010, BCBS
- Global Systemically Important Banks: Assessment Methodology and the Additional Loss Absorbency Instruments Requirement. Basel Committee on Banking Supervision, 2011.
- Global Systemically Important Banks: Updated Assessment Methodology and the Higher Loss Absorbency Instruments Are Ineffective. Basel Committee on Banking Supervision, 2013.
- Банк России: Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в РФ.
- Указание ЦБ РФ от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп».
- Письмо банка России от 29.12.2012 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».
- Наметкин Д.Н., Сафина Н.Ю. (2017) Пути совершенствования механизма оценки качества активов банков для повышения финансовой стабильности в России // Деньги и кредит. № 7. С. 25-30.
- Le Leslé V., Avramova S. (2012) Revisiting risk-weighted assets. Why do RWAs differ across countries and what can be done about it? IMF Working Paper, no 12/90.
- Mariathan M., Merrouche O. (2014) The manipulation of Basel risk-weights. [Journal of Financial Intermediation](#), vol. 23, no 3, pp. 300-321.
- International convergence of capital measurement and capital standards: A revised framework. Comprehensive version. Basel Committee on Banking Supervision, 2006, June.
Sound practices for the management and supervision of operational risk. Basel Committee on Banking Supervision, 2003, February.

5.3. Программное обеспечение

| № п/п | Наименование | Условия доступа |
|-------|---|--|
| 1. | Microsoft Office 2007 Prof+ | <i>Из внутренней сети университета (договор)</i> |
| 2. | Информационная система «Консультант – Плюс» | <i>Из внутренней сети университета (договор)</i> |

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

| № п/п | Наименование | Условия доступа |
|-------|---|-------------------------|
| 1. | http://www.cbr.ru | <i>Свободный доступ</i> |
| 2. | http://www.ecb.int/ | <i>Свободный доступ</i> |

5.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для полноценного проведения семинаров 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.