

Программа учебной дисциплины «Банковский менеджмент и анализ рисков»

Утверждена
Академическим руководителем
образовательной программы бакалавриата
«Экономика»
Рябовой Е.В.
02 марта 2017 г.

Автор	Маляев В.Б., Хасянова С.В.
Число кредитов	5
Контактная работа (час.)	32
Самостоятельная работа (час.)	158
Курс	4
Формат изучения дисциплины	без использования онлайн курса

1. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Банковский менеджмент и анализ рисков» являются:

- освоение теоретических основ управления активами, пассивами и капиталом в коммерческих банках, а также риск-менеджмента;
- приобретение знаний о международных требованиях к оценке качества капитала и уровня риска со стороны органов государственного регулирования и надзора;
- приобретение навыков осуществления продаж и консультирования клиентов по использованию базовых банковских продуктов и услуг;
- изучение правовых основ регулирования банковских операций и банковских сделок; банков;
- изучение методов и типовых методик расчета обязательных нормативов банков;
- применение на практике методов управления источниками финансирования банка, размещенными средствами, финансовым результатом, а также методов оптимизации рисков банковской деятельности;
- приобретение опыта обоснования организационно-управленческих решений и внесения предложений по совершенствованию банковского бизнеса с учетом рисков и социально-экономических последствий.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Макроэкономика
- Микроэкономика
- Эконометрика
- Корпоративные финансы
- Теория вероятностей и статистика
- Финансовые рынки и финансовые институты
- Бухгалтерский учёт и анализ

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

- Владеет культурой критического мышления, способен к обобщению, анализу, восприятию информации из различных источников

- Имеет навыки финансово-экономического анализа
- Демонстрирует умение использовать нормативные документы
- Способен проводить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг
- Умеет пользоваться персональным компьютером, 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 дисциплин «Розничный бизнес в коммерческих банках», «Зарубежные банковские системы», при написании курсовых и выпускных квалификационных работ, профессиональной деятельности

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Организационная структура банка

Законодательные требования к организации банка в РФ. Понятия кредитной организации и коммерческого банка. Требования к величине капитала банка. Требования к акционерам и участникам банка. Требования к исполнительным органам банка и кандидатурам руководителей банка. Порядок государственной регистрации и лицензирования банка. Основания для отзыва лицензии банка. Порядок ликвидации банка. Слияния и поглощения в банковской сфере. Роль агентства по страхованию вкладов в финансовом оздоровлении и ликвидации банков.

Основные функции банка, банковские операции и сделки. Основные структурные подразделения банков, их специфика.

2. Управление капиталом банка

Источники и факторы роста капитала. Планирование внутренних и внешних источников капитала. Структура капитала по российским и международным стандартам. Субординированные кредиты. Капитализация банка. Проблемы капитализации банковского сектора РФ.

Международные рекомендации по оценке качества и достаточности капитала для покрытия рисков. Стандарты капитала (Базель 3).

3. Управление привлеченными средствами банка

Структура и особенности источников финансирования банка.

Управление депозитными источниками. Стабильность депозитной базы и цена привлечения. Управление недепозитными источниками. Система рефинансирования банков. Новые инструменты рефинансирования.

Выпуск собственных ценных бумаг.

Рынок межбанковских кредитов. Ставки межбанковского рынка. Влияние мировых финансовых рынков на состояние денежного рынка РФ.

Особенности и проблемы ресурсной базы российских банков.

4. Управление активами банка

Структура и особенности банковских активов. Проблема соотношения риска, доходности и ликвидности в банковской деятельности.

Методики расчета степени риска активов банка. Рисковые и безрисковые активы. Рисковые и доходоприносящие активы. Факторы, влияющие на формирование ставки ссудного процента.

Ограничения на активные операции.

Методы регулирования ликвидности и факторы, влияющие на ликвидность.

5. Управление кредитным портфелем банка

Планирование выдач и погашения кредитов. Мониторинг кредитов. Проблемные кредиты и управление проблемной задолженностью. Ценообразование на кредиты.

Применение портфельных теорий к банковскому кредитованию. Количественные и технические методы управления кредитным портфелем.

Корпоративный и розничный кредитный портфель.

Управление кредитным риском.

6. Управление портфелем ценных бумаг банка

Структура портфеля ценных бумаг банка. Классификация ценных бумаг в портфеле банка, особенности управления отдельными видами ценных бумаг.

Принципы и методы управления торговым портфелем банка.

Портфельные инвестиции банка

Источники процентного риска портфеля ценных бумаг. Управление процентным риском.

Особенности формирования портфелей ценных бумаг российскими банками.

7. Управление резервами на возможные потери в банке

Требования надзорных органов по созданию резервов на возможные потери.

Классификация ссуд по группам кредитного риска в целях создания резерва: международная и российская практика. Критерии классификации.

Методика расчета резерва на возможные потери по ссудам. Этапы резервирования.

Управление резервами и их оптимизация.

Влияние резервов на финансовый результат банка и величину капитала. Соотношение достаточности капитала и резервов.

8. Управление финансовым результатом банка

Структура доходов и расходов банка. Качество доходов и расходов.

Порядок формирования и использования прибыли банка. Дивидендная политика. Управление прибылью и резервами на возможные потери.

9. Управление рисками банковской деятельности

о Кредитный риск. Подходы к оценке кредитного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Компоненты кредитного риска. Методы реализации продвинутых подходов к оценке кредитного риска. Требования к банкам, применяющим продвинутые подходы. Подходы к оценке кредитного риска в банках РФ.

о Рыночный риск. Источники рыночного риска. Подходы к оценке рыночного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Методы реализации продвинутых подходов к оценке рыночного риска. Методы расчета процентного, валютного и фондового риска, применяемые в РФ. Регулирование величины рыночного риска. Лимиты валютных позиций банка.

о Операционный риск. Источники операционного риска. Подходы к оценке операционного риска согласно международным рекомендациям (Базель 2). Методы реализации продвинутых подходов к оценке операционного риска. Методика расчета операционного риска, применяемая в РФ.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

В процессе реализации курса преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях и итоговую контрольную работу в форме письменного экзамена (тестов).

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях: решение практических задач и кейсов, промежуточных тестов. 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 - $O_{\text{аудиторная}}$.

Накопленная оценка по дисциплине формируется из оценки работу студентов на семинарских занятиях $O_{\text{аудиторная}}$.

Письменный экзамен (тест) оценивается по 10-ти балльной системе соответствии с количеством правильных ответов (см. таблицу):

Кол-во верных ответов	Балл
27	10
26	9
24-25	8
21-23	7
18-20	6
15-17	5
12-14	4
9-11	3
6-8	2
3-5	1
0-2	0

В диплом выставляется результирующая оценка по учебной дисциплине:

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

Способ округления результирующей оценки по учебной дисциплине – арифметический.

Студент может получить возможность пересдать низкие результаты за текущий контроль.

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства для текущего контроля студента:

Задание 1. Управление доходностью. Установление ставки за кредит методом «анализ доходности клиента»

1) Банк рассматривает заявку на открытие предприятию кредитной линии на 2 млн. долларов на срок 6 мес. по ставке 10% годовых. Предприятие пользуется и другими услугами банка. Какой будет чистая ставка прибыли (до налогообложения) от всех взаимоотношений с клиентом, включая доходность от предполагаемого кредита, если доходы и расходы от обслуживания данного клиента в банке-кредиторе за соответствующий период составят:

1. Доходы

1.1. комиссия за обязательство по кредитной линии -1% от суммы кредитной линии.

1.2. комиссия за управление денежными средствами – 3 тыс. долларов.

1.3. комиссия за перевод средств – 1 тыс. долларов.

1.4. комиссия за управление имуществом – 5 тыс. долларов.

2. Расходы

2.1. процентные расходы по депозиту. Сумма депозита 800 тыс. долларов, ставка 7% годовых. Требование поддержания неснижаемого остатка в размере 20% от суммы кредитной линии (риск 20%).

2.2. стоимость привлеченных средств (в размере 2 млн. долл.) для предоставления кредита данному клиенту 6,11% годовых.

2.3. операционные расходы по счетам клиента – 7 тыс. долларов.

2.4. стоимость обработки кредитной заявки и информации – 1,5 тыс. долларов.

2.5. расходы по ведению учета – 0,5 тыс. долларов.

Норма обязательного резервирования – 4%.

Прокомментируйте полученный результат.

При каком уровне ставки за кредит банк только окупит свои расходы в отношении этого клиента, не получив никакой прибыли, при условии, что все остальные доходы и расходы останутся неизменными?

Задание 2. Управление доходностью. Использование модели установления ставки за кредит «стоимость+».

В банк поступила кредитная заявка от клиента на 15 млн. долл., срок 1 год. Для удовлетворения заявки банк продал депозитные сертификаты своим клиентам (предпринимательским фирмам) на 5 млн. долл. по ставке 7,75% годовых и привлек 10 млн. долл. на рынке федеральных фондов по ставке 7,4% годовых. Расходы по анализу кредитной заявки и учету составляют 0,5 тыс. долл. Желаемая премия за риск 2%, минимальная маржа прибыли 0,3%.

Какую ставку за кредит установит банк методом «стоимость+»?

Рассчитайте сумму уплаченных банку процентов за весь срок кредитного договора.

Задание 3. Управление достаточностью капитала банка

Банк А сделал прогноз показателей своей деятельности на следующий финансовый год:

1) Доля чистой прибыли в текущих доходах = 0,0655.

2) Коэффициент использования активов (по доходам) = 0,0804.

3) Мультипликатор акционерного капитала = 12,37

4) Доля удержания прибыли = 0,29

Насколько быстрый рост своих доходоприносящих активов может допустить банк, чтобы соотношение его собственного капитала и рискованных активов осталось на прежнем уровне в предположении стабильности приведенных выше показателей в течение планируемого периода?

Оценочные средства для промежуточной аттестации:

Вопросы для оценки качества освоения дисциплины:

Примерный перечень вопросов к экзамену по всему курсу для самопроверки студентов.

1. Капитал банка. Сущность, функции структура, управление.

2. Иммобилизация капитала. Направления иммобилизации.

3. Достаточность капитала для покрытия рисков. Управление достаточностью капитала.

4. Привлеченные средства банка. Структура и управление.

5. Депозитная база банка. Виды и особенности депозитов.

6. Недепозитные источники средств. Необходимость привлечения и управление.

7. Сравнительный анализ ресурсной базы российских и зарубежных банков.

8. Активы коммерческого банка. Структура и управление на современном этапе.

9. Риск активов. Управление рисками и регулирование риска надзорным органом.

10. Ликвидность активов. Управление запасом ликвидности и потоком ликвидности.

11. Нормативы ликвидности. Факторы, влияющие на ликвидность.

12. Доходность активов. Принципы формирования ставки по активным операциям.

13. Нормативы кредитного риска.

14. Методы управления кредитным риском в банке.

15. Ожидаемые и непредвиденные потери по активам. Источники покрытия потерь. Порядок компенсации потерь по ссудам.
16. Расчетный резерв на возможные потери по ссудам. Достаточность фактически созданного резерва. Управление резервами.
17. Торговый портфель ценных бумаг. Анализ и управление риском портфеля.
18. Валютная позиция банка. Управление валютной позицией.
19. Финансовый результат деятельности банка. Специфика формирования и управления.
20. Принципы признания доходов банка. Структура доходов.
21. Метод начислений при анализе и учете доходов.
22. Принципы признания расходов банка. Структура расходов.
23. Особенности формирования финансового результата российских банков.
24. Требования к капиталу банка: величина и достаточность.
25. Структура и качество капитала по международным стандартам.
26. Классификация банковских рисков по международным стандартам. Особенности управления.
27. Стандартизированный подход к расчету кредитного риска: сущность, показатели.
28. Подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов: сущность, показатели.
29. Стандартизированный подход к расчету рыночного риска: сущность, показатели.
30. Требования к банкам, применяющим внутренние рейтинги контрагентов.
31. Усовершенствованный подход к расчету рыночного риска: сущность, показатели.
32. Источники образования и управление процентным риском.
33. Сущность, источники образования и управление операционным риском.
34. Стандартизированный подход к расчету операционного риска: сущность, показатели.
35. Усовершенствованный подход к расчету операционного риска: сущность, показатели
36. Рекомендации ФАТФ по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма

Пример итогового теста по дисциплине:

1. Формами предоставления МБК в России являются:

- А) внутридневные
- Б) овернайт
- В) А и Б

2. Волатильность ставок межбанковского рынка зависит от:

- А) спроса-предложения на ликвидность
- Б) колебаний ставки рефинансирования
- В) ширины коридора процентных ставок денежного рынка

3. Обращающимися финансовыми инструментами являются:

- А) векселя
- Б) сберегательные сертификаты
- В) депозитные сертификаты
- Г) А,Б,В.
- Д) А и В.

4. В себестоимость кредитного продукта включаются:

- А) процентные расходы по депозитам
- Б) непроцентные расходы по депозитам
- В) премия банку за кредитный риск
- Г) А, Б, В.
- Д) А и Б.

5. К категории недепозитных источников относятся:

- А) корреспондентский счет банка-корреспондента
- Б) выпущенные векселя
- В) выпущенные облигации
- Г) А и Б
- Д) Б и В.

6. Риск банковских активов регулируется:

- А) обязательными нормативами
- Б) созданием резервов на возможные потери
- В) А и Б.

7. Активом с риском 100% является:

- А) кредит предприятиям под залог товаров в обороте
- Б) кредит стратегическим компаниям РФ
- В) кредит предприятиям под гарантию субъекта РФ
- Г) А, Б, В.

8. Премия банка за кредитный риск устанавливается в зависимости от:

- А) степени кредитоспособности заемщика
- Б) статистики потерь по аналогичным кредитам
- В) А и Б.

9. ГЭП-анализ – это метод, позволяющий определить:

- А) абсолютное несоответствие активов и пассивов внутри временных интервалов
- Б) величину разрыва активов и пассивов по отношению к капиталу банка
- В) А и Б.

10. Резервы на возможные потери покрывают:

- А) ожидаемые потери
- Б) непредвиденные потери

11. Безнадежной ко взысканию считается ссуда

- А) подлежащая списанию с баланса
- Б) просроченная свыше 180 дней

12. В чем состоит регулирующая функция капитала?

- А) поддержание капитала на уровне, адекватном принимаемым рискам
- Б) соблюдение абсолютного минимального размера капитала
- В) внесение средств в оплату капитала до получения лицензии

13. В чем состоит суть экономического капитала?

- А) покрывает все известные банковские риски
- Б) покрывает риски, которые принимает данный банк
- В) покрывает основные виды рисков

14. Внешними источниками увеличения капитала являются:

- А) дополнительная эмиссия
 - Б) субординированный кредит
 - В) переоценка имущества
 - Г) дополнительная эмиссия и субординированный кредит
 - Д) дополнительная эмиссия и переоценка имущества
15. Какие статьи баланса уменьшают капитал?
- А) эмиссионный доход
 - Б) выкупленные собственные акции
 - В) отрицательная переоценка ценных бумаг
 - Г) выкупленные собственные акции и отрицательная переоценка ценных бумаг
 - Д) эмиссионный доход и отрицательная переоценка ценных бумаг
16. Элементами базового капитала являются:
- А) нераспределенная прибыль, подтвержденная аудитом, и обыкновенные акции
 - Б) резервный фонд, подтвержденный аудитом, и привилегированные акции
 - В) эмиссионный доход по обыкновенным акциям и привилегированные акции

V. РЕСУРСЫ

1. Основная литература

1. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.М.Тавасиев; ЭБС Znanium. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2011. — 640 с. - ISBN 978-5-394-01264-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=511940>. – Загл. с экрана.

2. Дополнительная литература

2. Тавасиев, А.М. Банковское дело: краткий курс [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов / А.М.Тавасиев, В.А.Москвин, Н.Д.Эриашвили; ЭБС Znanium. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с. - ISBN 978-5-238-01017-5. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=376470>. – Загл. с экрана.

3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. - 4-е изд.; испр. и доп. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. - 932 с.

3. Дополнительная литература для самостоятельного изучения

4. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; Под ред. проф. А. М. Тавасиева. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 671 с. ISBN 5-238-00955-0.

5. Исаев Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Том 2 [Электронный ресурс] / - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с.

6. Горелая Н.В., Карминский А.М. Основы банковского дела: Учебное пособие /Под ред. А.М. Карминского. [Электронный ресурс] - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013.

7. Дж. Синки. Финансовый менеджмент в коммерческом банке / Пер. с англ. М.: ИНЭК, 2007.

8. (Sinkey, Joseph F. (2006). Commercial bank financial management. Terry College of Business, The University of Georgia, New Jersey).

9. Энциклопедия финансового риск-менеджмента /под ред. А.А.Лобанова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.

10. Bessis J. Risk management in banking. Chichester: John Wiley & Sons, Ltd., 2nd ed., 2010.

11. Freixas X., Rochet J.- C. Microeconomics of banking. Cambridge: MIT Press, 2nd ed., 2008.

12. Вяткин В., Гамза В. Базельский процесс. Базель-2 – управление банковскими рисками. М.: 2007.
13. Грюнинг Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М.: Весь мир, 2007.
14. Крис Скиннер. Будущее банкинга. Мировые тенденции и новые технологии в отрасли. М.: Гревцов Паблишер, 2009.
15. Максюттов А.А.. Банковский менеджмент. М.: Альфа-пресс, 2007.
16. Питер С.Роуз. Банковский менеджмент / Пер. с англ. М.: Дело Лтд, 1995.
17. Rose, Peter S. Commercial bank management. Texas University, IRWIN Homewood, Boston, 1993.
18. Стивен Фрост. Настольная книга банковского аналитика. Деньги, риск и профессиональные приемы. М.: Баланс Бизнес Букс, 2006.
19. Хенни Ван Грюнинг, Соня Брайович Братанович. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М.: Весь мир, 2007.
20. Источники в Интернете:
21. International convergence of capital standards. A revised framework. Basel Committee on Banking Supervision. 2006 - <http://www.bis.org/bcbs>
22. Обзор финансовых рынков РФ - http://www.cbr.ru/analytics/fin_r/
23. Отчет о развитии банковского сектора РФ - <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtd=Nadzor>
24. Отчет о финансовой стабильности в РФ - http://www.cbr.ru/analytics/fin_stab/
25. Статистика Банка России - <http://www.cbr.ru>
26. Statistics of European Central Banks - <http://www.ecb.int/>

3. Программное обеспечение

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Microsoft Office 2007Prof+	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

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

№ п/п	Наименование	Условия доступа
	<i>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</i>	
1.	СПС Консультант Плюс	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных занятий, семинаров и презентаций студентов используются технические средства: компьютер, проектор, экран.