Минобрнауки Российской Федерации

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного

учреждения высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

*«Б.1.В.ДВ.5.2 Управление банковскими рисками»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

 (наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Год набора 2016

Управление банковскими рисками : методические указания для обучающихся по освоению дисциплины / Е. В. Алексеева; Бузулукский гуманитарно-технолог. ин-т (филиал) ОГУ. – Бузулук: БГТИ (филиал) ОГУ, 2016.

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Алексеева Е.В.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Управление банковскими рисками» предназначены для студентов направления 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Финансы и кредит», квалификация академический бакалавр.

Методические указания являются приложением к рабочей программе по дисциплине «Управление банковскими рисками».

**1 Методические указания по лекционным занятиям**

Лекции являются одним из основных методов обучения по дисциплине «Управление банковскими рисками», которые призваны решать следующие задачи:

- изложить важнейший материал программы курса;

- развить у бакалавров потребность к самостоятельной работе над учебником, научной литературой и законодательными актами.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений.

Успешное освоение курса предполагает активное, творческое участие бакалавра путем планомерной, повседневной работы.

Общие рекомендации:

Изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы курса, уделяя особое внимание целям, задачам, структуре и содержанию курса.

Работа с конспектом лекций: просмотрите конспект сразу после занятий; отметьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания; попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую в рабочей программе литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на ближайшей текущей консультации за помощью к преподавателю.

Изучение теоретической части дисциплины «Управление банковскими рисками» призвано не только углубить и закрепить знания, полученные на аудиторных занятиях, но и способствовать развитию у студентов творческих навыков, инициативы и организовать свое время. Планирование времени, необходимого на изучение дисциплин, студентам лучше всего осуществлять весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение материала.

Краткое изложение первичного текста представляет конспект, теоретический материал конспектируется с учётом структуры его содержания. В процессе конспектирования лекции целесообразно учитывать общие рекомендации:

* лекции по каждой изучаемой дисциплине следует вести в тетради, отдельной от практических (практических) занятий.
* обязательно записывать тему и план лекции.
* стараться излагать содержание лекции своими словами, ясно формулировать и выделять тезисы, отделять их от аргументов.
* рекомендуется соблюдать поля, на которых можно по ходу лекции и в дальнейшем записывать возникшие вопросы, замечания, дополнения и т.д.
* полезно использовать выделение в тексте отдельных ключевых слов и понятий, заголовков и подзаголовков, что облегчает чтение и восприятие текста при его последующем использовании для подготовки к семинару (практическому занятию), сдаче зачета (экзамена).
* нужно учиться записывать лекции кратко, используя общепринятые сокращения слов и фраз.

Навыки конспектирования лекций, как и всякие трудовые навыки, приобретаются в процессе работы, поэтому чужие, даже образцовые конспекты не могут заменить того, что дается только опытом. Запись лекции – одно из необходимых условий успешной учебы, поэтому с первых дней пребывания в вузе необходимо упорно учиться этому искусству. Работая на лекции, необходимо уделить основное внимание логике изложения темы преподавателем, системе его аргументации.

Материал, законспектированный на лекциях, необходимо регулярно прорабатывать и дополнять сведениями из других источников литературы, представленных не только в программе дисциплины, но и в периодических изданиях.

Самостоятельное конспектирование лекции (теоретического материала) предусматривает составление плана; выписку цитат, пересказ (перефразирование) «своими словами», выделение идей и теорий, критические замечания, собственные разъяснения, сравнение позиций по экономическим школам (направлениям), реконструкция текста в виде создания таблиц, рисунков, схем, описание связей и отношений и др. Критериями хорошего конспекта являются: краткость (не более 1/8 первичного текста); целевая направленность; аналитичность; научная корректность; ясность (отчётливость и однозначность), понятность.

При изучении дисциплины «Управление банковскими рисками» сначала необходимо по каждой теме прочитать рекомендованную литературу и составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме для освоения последующих тем дисциплины. Для расширения знания по дисциплине рекомендуется использовать Интернет-ресурсы; проводить поиски в различных системах и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем.

**2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям**

Задачами проведения практических занятий являются закрепление полученного на лекциях и изученного самостоятельно материала; проверка уровня понимания студентами вопросов, рассмотренных на лекциях и по учебной литературе, степени и качества усвоения материала студентами; выявление пробелов в пройденной части дисциплины и их устранение.

Практические работы представляют собой выполнение анализа данных деятельности банков, позволяющих ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в системе риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами кредитных организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками.

В отличие от лекции на практическом занятии активная роль отводится студенту. Порядок ведения семинара может быть самым разнообразным, в зависимости от его формы и тех целей, которые перед ним ставятся. Но в любом случае необходимо создавать на нем атмосферу творческой дискуссии, живого, заинтересованного обмена мнениями. Практическое занятие – наиболее подходящее место для дискуссий по мировоззренческим вопросам, для формирования у студентов гражданской и профессиональной позиции, выработки навыков публичного общения в форме диалога.

Практические занятия должны быть ориентированы не только на контроль усвоения лекционного материала путем опроса студентов, но в большей степени на активизацию студентов к исследовательской работе по предложенным темам.

Изучение дисциплины следует начать с проработки рабочей программы курса, особое внимание, уделяя целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины.

Подготовка к практическим занятиям должна способствовать формированию навыков работы с различными источниками информации, включающими нормативно-правовую и справочную литературу, учебные пособия, статистические сборники, статьи периодических изданий, материалы с официальных сайтов министерств и ведомств, Банка России.

На практических занятиях студенты должны демонстрировать знание лекционного материала, дополнительной информации по рассматриваемой теме. После завершения рассмотрения темы дисциплины, студент должен быть готов ответить на вопросы преподавателя.

В таблице представлена тематика практических занятий.

Таблица – Тематика практических занятий

| № занятия | № раздела | Тема | Кол-во часов |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 1 | Сущность и классификация банковских рисков | 2 |
| 2 | 1 | Принципы и этапы политики управления банковскими рисками | 2 |
| 3-4 | 2 | Управление кредитными рисками | 4 |
| 5-6 | 2 | Управление операционными рисками | 4 |
| 7-8 | 2 | Управление рисками ликвидности | 4 |
| 9-10 | 2 | Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) | 4 |
| 11-12 | 3 | Макроэкономические риски в банковской деятельности | 4 |
|  |  | Итого: | 24 |

**Практическое занятие 1**

**Тема: Понятие и сущность банковских рисков**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

1 Понятие и сущность риска как экономической категории.

2 Концепции развития рисков и функции банковских рисков.

3 Виды банковских рисков, их классификация и характеристика.

4 Понятие и история возникновения риск-менеджмента.

5 Совокупность банковских рисков как объект управления.

6 Информационные аспекты управления рисками банков.

7 Особенности деятельности коммерческих банков на кредитном, денежном рынках.

Вопросы для самоконтроля:

1. Раскройте содержание понятия «риск».

2. Назовите источники возникновения риска.

3. В чем состоит сущность банковского риска?

4. По каким основным группам принято классифицировать банковские риски?

5. Раскройте содержание понятия «риск-менеджмент».

6. В чем состоит содержание понятия «толерантность к риску»?

7. Раскройте содержание понятия «риск-профиль».

8. Раскройте содержание понятия «риск-аппетит».

9. Перечислите основные Международные стандарты в области управления банковскими рисками.

10. Перечислите основные направления деятельности Базельского комитета по банковскому надзору.

11. Из каких компонентов состоит стандарт Базель II?

12. Какие принципы управления банковскими рисками выделяются в рамках компонента «Банковский надзор»?

13. Перечислите элементы системы управления рисками банка.

14. Приведите примеры использования инструментов при нейтрализации различного рода финансовых рисков

Задания для индивидуальной работы:

1 Расставьте в нужном порядке представленные ниже этапы управления рисками, а затем для каждого этапа проведения анализа определите состав и содержание работ:

- Качественный анализ рисков;

- Идентификация рисков;

- Мониторинг результатов и совершенствование процесса управления рисками;

- Определение цели управления рисками;

- Количественный анализ рисков;

- Получение исходных данных, их систематизация;

- Выбор методов управления рисками.

2 Изучите, используя имеющуюся в открытых источниках информацию, деятельность произвольно выбранного банка, а также проект, который он реализует в данный момент времени. Далее, на основе имеющейся информации:

а) Представьте перечень и характеристику рисков, которые могут возникнуть в рассматриваемом банке и в рамках реализации конкретного проекта;

б) Определите факторы вышеперечисленных рисков;

в) Дайте характеристику последствий проявления рисков;

г) Классифицируйте риски по различным факторам.

**Практическое занятие 2**

**Тема: Принципы и этапы политики управления банковскими рисками**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

1 Понятие системы управления рисками в банках и ее структурные элементы.

2 Цели и задачи при управлении банковскими рисками.

3 Элементы системы и принципы управления рисками в коммерческом банке.

4 Международные стандарты в области управления банковскими рисками.

5 Деятельность Базельского комитета по банковскому надзору.

6 Внутренний контроль в общебанковской системе управления и контроля за рисками.

7 Особенности политики и процедуры управления рисками в российских и зарубежных банках.

Вопросы для самоконтроля:

1. Раскройте содержание понятия системы управления рисками в банках.

2. На основании каких критериев может быть описана система управления рисками в банках?

 3. Какие блоки можно выделить в системе управления исходя из видов банковских рисков?

4. Какие блоки управления выделяют в зависимости от уровня управления рисками в банках?

5. Какие блоки принято выделять в зависимости от технологии управления?

6. Какие блоки выделяют в системе управления в аспекте организации процесса управления рисками банка?

7. Перечислите типы организационных структур риск-менеджмента банка в последовательности возрастания организационной сложности.

8. Раскройте содержание портфельного подхода в системе управления рисками в банке.

9. Перечислите обязанности Совета директоров в сфере организации системы управления рисками в банке.

10. Перечислите функции комитета по рискам.

11. Каким требованиям должна соответствовать организационная структура управления рисками?

12. Обязанности исполнительного органа по организации системы управления рисками в банке.

13. Перечислите процедуры управления рисками в банке.

14. Перечислите способы ограничения и снижения уровня рисков в банке.

15. В чем заключается лимитирование?

16. Что такое хеджирование?

17. Что представляет собой диверсификация банковских рисков?

18. Распределите способы ограничения и снижения рисков по группам.

Задание для индивидуальной работы:

Теория и практика управления риском выработала ряд основополагающих принципов, которыми следует руководствоваться. Сопоставьте представленные в таблице 1 принципы и их характеристики.

Таблица 1 - Принципы управления рисками и их характеристика

|  |  |
| --- | --- |
| Принципы управления рисками | Характеристика принципов |
| 1. Принцип максимизации | А. Данный принцип заключается к стремлению компанией свести к минимуму, во-первых, спектр возможных рисков, а во-вторых, степень их влияния на свою деятельность |
| 2. Принцип принятия | Б. Данный принцип заключается в том, что компании должны быстро реагировать на все изменения, которые вызываются реализацией риска и возможностью его возникновения |
| 3. Принцип минимизации | В. Данный принцип заключается в том, что компании следует не отказываться от риска, если он обоснован. |
| 4. Принцип адекватности реакции | Г. Данный принцип предусматривает стремление к наиболее полному охвату возможных сфер возникновения рисков |

**Практическое занятие 3-4**

**Тема: Управление кредитными рисками**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

1 Понятие, виды кредитного риска.

2 Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций.

3 Измерение и оценка кредитных рисков.

4 Анализ кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц.

5 Методика расчета кредитного рейтинга заемщиков банка.

6 Методы оценки показателей кредитного риска и вероятности дефолта.

7 Портфельная оценка кредитного риска.

8 Требования к резервам на покрытие кредитного риска.

9 Экспертные заключения и анализ концентрации рисков, статистические методы и математические модели, нормативы Центрального Банка РФ.

10 Способы снижения кредитных рисков.

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем проявляется двойственный характер кредитного риска?

2. Раскройте сложную природу кредитного риска. Классифицируйте кредитный риск по различным признакам.

3. На какие группы можно разделить факторы кредитного риска?

4. Перечислите макроэкономические факторы кредитного риска.

5. Перечислите факторы кредитного риска, обусловленные деятельностью предприятия - заемщика.

6. Перечислите факторы кредитного риска, связанные с банком.

7. Каковы цели управления банковскими кредитными рисками?

8. Каким требованиям должна отвечать система управления кредитным риском банка?

9. Какие подсистемы включает в себя система управления кредитным риском банка?

10. Раскройте содержание понятия качества кредитного портфеля.

11. В чем заключается рационирование кредитного портфеля банка?

12. Опишите содержание процедуры диверсификации кредитных вложений или кредитного портфеля банка.

13. Раскройте содержание процедуры минимизации кредитного риска банка с помощью структурирования кредитов.

14. Оцените значение системы резервирования как способа минимизации кредитного риска банка.

15. Опишите процедуру оценки кредитоспособности клиента в системе оценки кредитного риска банка.

16. Каково значение кредитной политики в системе управления кредитным риском банка?

17. В чем заключается содержание скоринговой методики оценки кредитного риска?

18 Каково место кредитной истории клиента в системе управления кредитным риском банка?

Задания для индивидуальной работы:

1 Стеклозавод был зарегистрирован в июне 1995 года. Свою кредитную историю с Банком Б завод начал в ноябре 2008 года. В течение последних 3 лет у него был непрерывный стаж кредитования на 14 месяцев, однако в последнем году сотрудничества завод 2 раза задержал выплату кредитной задолженности: один раз на 5 дней и второй раз на 3 дня. Необходимо оценить кредитную историю клиента банка путем дискретно-балльного подсчета.

2 Швейная фабрика была зарегистрирована в 1993 году. Свою кредитную историю с банком Б она начала в мае 2005 года. В течение последних 2 лет у нее был непрерывный стаж кредитования на период 20 месяцев, однако в последнем году сотрудничества фабрика один раз задержала выплату кредитной задолженности на 20 дней. Необходимо оценить кредитную историю клиента банка путем дискретно-балльного подсчета.

**Практическое занятие 5-6**

**Тема: Управление операционными рисками**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

1 Понятие операционного риска банка и его структура.

2 Внутренние и внешние факторы операционного риска.

3 Классификация операционных рисков

4 Взаимосвязь операционного риска с рыночным и кредитным риском.

5 Категории и методы управления операционными рисками.

6 Процесс управления операционным рисками.

7 Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками.

8 Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению операционными рисками в банке.

9 Международные подходы к расчету размера резерва капитала под операционные риски.

10 Мониторинг и контроль операционного риска банка.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что понимается под платежной системой страны? Какова ее структура?

2. Каким требованиям должна сегодня отвечать современная платежная система, обеспечивающая бесперебойное и эффективное проведение безналичных расчетов и платежей?

3. Раскройте понятие регионального компонента платежной системы Банка России.

4. Как вы понимаете термин «валовые расчеты в режиме реального времени»?

5. Назовите, где и какие счета открываются для проведения расчетных операций по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы).

6. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть

Задания для индивидуальной работы:

1 Кредит в размере 10 000 руб. получен под 12% годовых. Долг должен быть погашен ежемесячными выплатами в течение года. Найти размер погасительных платежей при равномерной выплате процентов.

2 Случайным образом выбрали и проанализировали n кредитов, выданных банком. Невозвращеными оказались k= кредитов (таблица 2). Найти доверительный интервал оценки для вероятности не возврата кредита по всей совокупности выданных банком кредитов, с уровнем доверительной вероятности Рдов=0,954

Таблица 2 – Количество выданных и не возвращенных кредитов по вариантам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Для различных вариантов | Выданные кредиты - n | Невозвращенные кредиты - k |
| Вариант m=1 | 4000 | 800 |
| Вариант m=2 | 2000 | 200 |
| Вариант m=3 | 1000 | 100 |
| Вариант m=4 | 4000 | 200 |
| Вариант m=5 | 400 | 100 |

**Практическое занятие 7-8**

**Тема: Управление рисками ликвидности**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

1 Необходимость ликвидности баланса банка и методы управления ею.

2 Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке.

3 Принципы управления риском ликвидности банка.

4 Процедура управления риском ликвидности банка.

5 Процедура выявления и идентификации риска ликвидности банка.

6 Методы измерения и оценки риска ликвидности банка.

7 Мониторинг и контроль риска ликвидности банка.

8 Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности.

9 Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности).

Вопросы для самоконтроля:

1. В чем заключается необходимость ликвидности баланса банка?

2. Какие методы управления ликвидностью используются в мировой практике?

3. Раскройте содержание метода управления активами.

4. Раскройте содержание метода управления пассивами.

5. В чем заключается комбинированный метод управления ликвидностью?

6. Раскройте содержание риска ликвидности.

7. В чем заключается риск фондирования ликвидности банка?

8. В чем заключается рыночный риск ликвидности банка?

9. На какие группы разделены принципы управления риском ликвидности банка, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору?

10. Перечислите процедуры управления риском ликвидности банка.

11. В чем заключается процедура выявления и идентификации риска ликвидности банка?

12. В каких направлениях рекомендуется осуществлять измерение риска ликвидности?

13. Какие методы применяются для измерения и оценки риска ликвидности банка?

14. Поясните назначение индекса Херфиндаля-Хиршмана, используемого при анализе риска ликвидности банка.

15. Опишите содержание процедуры мониторинга риска ликвидности банка.

16. Какие характеристики могут быть индикаторами раннего предупреждения риска ликвидности банка?

17. С какой целью осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности банка?

18. Суть какого метода управления ликвидностью заключается в том, что все ресурсы банка объединяются независимо от видов источников и распределяются между активами?

19. Суть какого метода управления ликвидностью заключается в том, что все ресурсы банка распределяются между активами строго с учетом сроков вложений и сумм?

**Практическое занятие 9-10**

**Тема: Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

1 Понятие рыночного риска банка и его структурные элементы.

2 Понятие процентного риска банка и его структурные элементы.

3 Требования к качеству системы управления процентным риском банка.

4 Управление процентным риском торгового и банковского портфеля.

5 Методы оценки процентного риска банка.

6 Понятие валютной позиции и валютного риска банка. Управление валютным риском банка.

7 Фондовый риск банка и порядок его расчета для включения в норматив достаточности капитала.

8 Товарный риск банка и порядок его расчета для включения в норматив достаточности капитала.

9 Экспертные оценки и анализ концентрации рисков.

10 Статистические методы и математические модели.

Вопросы для самопроверки:

1. Чем обусловлен рыночный риск банка?

2. Какие структурные компоненты входят в состав рыночного риска банка?

3. Какие банковские продукты генерируют процентный риск?

4. Какие процедуры предполагает процесс управления процентным риском банка?

5. Какие методы применяются для оценки процентного риска банка?

6. Чем обусловлен валютный риск банка?

7. Какие мероприятия проводит банк с целью управления валютным риском банка?

8. Опишите алгоритм расчета валютного риска банка.

9. В чем заключается содержание фондового риска банка?

10. Какими банковскими активами генерируется товарный риск банка?

11. Процентный риск – это..?

12. Инвестиционный риск – это..?

13. Депозитный риск – это..?

14. Кредитный риск – это..?

15. Организационный риск – это..?

16. Информационный риск – это..?

17. Какие факторы влияют на уровень процентного риска?

18. Какие концепции управления процентным риском вам известны?

Задания для индивидуальной работы:

1 За каждый процент (%) перевыполнения плана полагается премия - Премия (тысяч рублей), а за каждый процент недовыполнения заработок уменьшается на Штраф (тысяч рублей), но не более чем на 100 000 руб. Найти ожидаемый размер Премии, если вероятностный прогноз выполнения плана представлен в таблице 3 (Р – вероятность).

Таблица 3 - Вероятностный прогноз выполнения плана

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| % | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 110 |
| Р | 0,01 | 0,02 | 0,03 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,02 | 0,08 | 0,04 |

Каков ожидаемый размер премии, если известно, что план выполнен? Используйте данные таблицы 4.

Таблица 4 – Перевыполнение недовыполнение плана по вариантам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование вариантов | Перевыполнение Премия (тысяч руб) | Недовыполнение Штраф (тысяч руб) |
| Вариант m=1 | 50 | 30 |
| Вариант m=2 | 40 | 20 |
| Вариант m=3 | 50 | 25 |
| Вариант m=4 | 60 | 40 |
| Вариант m=5 | 55 | 35 |

2 В инвестиционный банк поступили данные по семи проектам. После обработки получены данные по среднему ожидаемому доходу и риску недополучения дохода. Проранжируйте проекты по величине рискованности (таблица 5).

Таблица 5 – Данные по проектам

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номера проектов | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ДоходностьQ (млн руб) | 10 | 12 | 14 | 9 | 6 | 11 | 8 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=1) | 1,2 | 1,4 | 1,5 | 0,9 | 0,6 | 1,1 | 0,9 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=2) | 0,6 | 0,7 | 0,75 | 0,45 | 0,3 | 0,55 | 0,45 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=3) | 0,12 | 0,14 | 0,15 | 0,09 | 0,06 | 0,11 | 0,09 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=4) | 2,2 | 2,4 | 2,8 | 1,8 | 1,2 | 2,2 | 1,8 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=5) | 4,4 | 4,8 | 5,6 | 3,6 | 2,4 | 5,5 | 3,6 |

**Практическое занятие 11-12**

**Тема: Макроэкономические риски в банковской деятельности**

Предлагаемые к рассмотрению вопросы:

1 Понятие и характеристика влияния макроэкономических рисков на банковскую деятельность.

2 Понятие и классификация макропруденциальных индикаторов, их влияние на уровень рисков в банковском бизнесе.

3 Природа и причины возникновения финансовых и банковских кризисов.

4 Кризисы на развивающихся рынках.

5 Условия возникновения финансового и валютного кризиса.

6 Причины совместного рассмотрения банковских и валютных кризисов, детерминирующие коэффициенты.

7 Модели возникновения финансовых кризисов.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие макроэкономические риски влияют на банковскую деятельность?

2. Макроэкономические риски в банковской сфере – это..?

3. Какова классификация макропруденциальных индикаторов?

4. Как макропруденциальные индикаторы влияют на уровень рисков в банковском бизнесе?

5. В чем причина возникновения финансовых и банковских кризисов?

6. В чем особенности возникновения финансового кризиса?

**3 Самостоятельная работа студентов**

Самостоятельная работа должна соответствовать графику прохождения программы дисциплины. Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя. Самостоятельная работа студентов предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку студентов к каждому семинарскому и практическому занятию.

Самостоятельная работа студентов является важной формой образовательного процесса. Она реализуется непосредственно в процессе аудиторных занятий, в контакте с преподавателем вне рамок расписания, а также в библиотеке, дома, при выполнении студентом учебных и творческих задач.

Цель самостоятельной работы студентов - научить студента осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию. При изучении каждой дисциплины организация самостоятельной работы студентов должна представлять единство трех взаимосвязанных форм:

1) внеаудиторная самостоятельная работа;

2) аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя;

3) творческая, в том числе научно-исследовательская работа.

Аудиторная самостоятельная работа может реализовываться при проведении практических занятий, семинаров и во время чтения лекций.

На практических и семинарских занятиях различные виды самостоятельной работы позволяют сделать процесс обучения более интересным и поднять активность значительной части студентов в группе.

Для проведения занятий необходимо иметь большой банк заданий и задач для самостоятельного решения, причем эти задания могут быть дифференцированы по степени сложности.

Виды внеаудиторной самостоятельной работы студентов разнообразны:

* + выполнение домашних заданий разнообразного характера. Это - решение задач, подбор и изучение литературных источников; разработка и составление различных схем, проведение расчетов и др.;
	+ выполнение индивидуальных заданий, направленных на развитие у студентов самостоятельности и инициативы. Индивидуальное задание может получать как каждый студент, так и часть студентов группы;
	+ подготовка к участию в научно-теоретических конференциях, смотрах, олимпиадах и др.

На каждом этапе самостоятельной работы следует разъяснять цели работы, контролировать понимание этих целей студентами, постепенно формируя у них умение самостоятельной постановки задачи и выбора цели.

Результативность самостоятельной работы студентов во многом определяется наличием активных методов ее контроля. Существуют следующие виды контроля:

- входной контроль знаний и умений студентов при начале изучения очередной дисциплины;

- текущий контроль, то есть регулярное отслеживание уровня усвоения материала на лекциях, практических и лабораторных занятиях;

- промежуточный контроль по окончании изучения раздела или модуля курса;

- самоконтроль, осуществляемый студентом в процессе изучения дисциплины;

- итоговый контроль по дисциплине в виде экзамена;

- контроль остаточных знаний и умений спустя определенное время после завершения изучения дисциплины.

Весьма полезным может быть тестовый контроль знаний и умений студентов, который отличается объективностью, экономит время преподавателя, в значительной мере освобождает его от рутинной работы и позволяет в большей степени сосредоточиться на творческой части преподавания.

Самостоятельная работа студентов, предусмотренная учебным планом в объеме не менее 50 % общего количества часов, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

К формам самостоятельной работы относится:

1. Работа с литературой. Овладение методическими приемами работы с литературой - одна из важнейших задач студента.

Работа с литературой включает следующие этапы:

1) предварительное знакомство с содержанием;

2) углубленное изучение текста с преследованием следующих целей:

- усвоить основные положения;

- усвоить фактический материал;

- логическое обоснование главной мысли и выводов;

3) составление плана прочитанного текста. Это необходимо тогда, когда работа не конспектируется, но отдельные положения могут пригодиться на занятиях, при выполнении курсовых, дипломных работ, для участия в научных исследованиях;

4) составление тезисов.

2. Подготовка к практическим занятиям. Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;

2) углубление знаний по теме. Необходимо имеющийся материал в лекциях, учебных пособиях дифференцировать в соответствии с пунктами плана практического занятия. Отдельно выписать неясные вопросы, термины;

3) составление развернутого плана выступления, или проведения расчетов, решения задач, упражнений и т.д.

3. Выполнение индивидуального творческого задания. Индивидуальное творческое задание – самостоятельная, как правило, письменная работа, содержащая решение практических ситуаций и задач. При этом студент должен уметь логично, последовательно и убедительно изложить свою позицию и выводы. Решение практических ситуаций, как правило, требует изучения значительного объема учебного материала, и поэтому выносятся на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий или консультаций. Индивидуальное творческое задание выполняется после изучения теоретических положений соответствующей темы, сдается на проверку преподавателю и после проверки проводится устное собеседование по заданию с целью оценивания результатов.

**4 Методические указания по промежуточной аттестации по дисциплине**

Управление самостоятельной работы студентов осуществляется через следующие формы контроля и обучения:

* консультации, в ходе которых студенты должны осмыслить полученную информацию, а преподаватель определить степень понимания темы и оказать необходимую помощь;
* текущий контроль осуществляется в ходе семинарских занятий;
* итоговый контроль осуществляется через экзамен, предусмотренный учебным планом.

Видом аттестации текущей учебной работы студентов является рубежный контроль. Рубежный контроль проходят студенты всех курсов очной формы обучения. Рубежный контроль проводится два раза в семестр. Рубежный контроль проводит преподаватель, заранее объявив о его дате и форме (как правило, на последнем учебном занятии перед рубежным контролем). Рубежный контроль проводится в рамках лекционных и семинарских часов, отведенных на изучение дисциплины. Студентам, не участвующим в рубежном контроле по уважительным причинам, сроки аттестации могут быть продлены. Результаты рубежного контроля фиксируются в ведомости. Студенту может быть предоставлена возможность переаттестации рубежного контроля по дисциплине с выполнением дополнительного задания, определяемого преподавателем. Студенты, не аттестованные в установленные сроки в рамках рубежного контроля, не допускаются к промежуточной аттестации по дисциплине.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов осуществляется в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия по дисциплине «Управление банковскими рисками».

Контроль самостоятельной работы студента по дисциплине «Управление банковскими рисками» устанавливается в следующих формах: включение вопросов выносимых на самостоятельное изучение в перечень контрольных вопросов для самопроверки; тестовый контроль.

Критериями оценок результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов являются: уровень освоения студентами учебного материала; умения студента использовать теоретические знания при выполнении блока контрольных заданий и тестовых заданий; обоснованность и четкость изложения письменного ответа при выполнении контрольной работы.

Итоговой формой контроля знаний, умений и навыков по дисциплине является экзамен. Экзамен проводится по билетам, которые включают два теоретических вопроса и задачу.

«Отлично» - когда дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.

«Хорошо» - когда дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.

«Удовлетворительно» - когда дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.

«Неудовлетворительно» - когда дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, то есть студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.