

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Костромской государственной университет»

(КГУ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковские риски

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономическая безопасность

Квалификация выпускника: Экономист

**Кострома
2022**

Рабочая программа дисциплины «Банковские риски» разработана в соответствии: с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, Приказ Минобрнауки России от 14.04.2021 № 293 «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, с учебными планами по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация Экономическая безопасность

Разработал: Чернов Алексей Юрьевич, доцент кафедры экономики и экономической безопасности, к.э.н., доцент

Рецензенты: Орлов Валентин Владимирович, президент Союза «Торгово-промышленная палата Костромской области», к.э.н.

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, к.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 9 от 25.04.2022 г.)

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА:

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности
Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент
на заседании кафедры экономики и экономической безопасности
(протокол заседания кафедры № 8 от 24.04.2023 г.)

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины является формирование базовой системы знаний о банковских рисках, особенности их появления; об основах управления банковскими рисками.

К основным задачам дисциплины относятся:

раскрыть понятие банковских рисков, дать теоретические знания в области управления банковскими рисками;

охарактеризовать современную финансовую политику банков;

обучить навыкам работы с нормативными правовыми актами, статистическим и фактическим материалом, отражающим финансовые процессы в банках.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

освоить компетенции:

Код и наименование профессиональной компетенции выпускника:

ПК-7 Способен определять цели системы управления рисками, формирование дорожных карт, включая системы раннего предупреждения, ключевые индикаторы рисков, комплекс мероприятий по минимизации рисков для различных сфер и направлений деятельности организации

Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции выпускника:

ИК ПК-7.1 Определяет цели системы управления рисками для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.2 Осуществляет формирование дорожных карт, включая системы раннего предупреждения, для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.3 Определяет ключевые индикаторы рисков для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.4 Определяет комплекс мероприятий по минимизации рисков для различных сфер и направлений деятельности организации

Код и наименование результатов обучения по профессиональной компетенции выпускника:

ИК ПК-7.1 З-1 Знает методологические основы целеполагания в области управления рисками для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.1 У-1 Умеет определять цели системы управления рисками для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.2 З-1 Знает методологические основы формирования дорожных карт, включая системы раннего предупреждения, для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.2 У-1 Умеет формировать дорожные карты, включая системы раннего предупреждения, для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.3 З-1 Знает методологические основы определения ключевых индикаторов рисков для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.3 У-1 Умеет определять ключевые индикаторы рисков для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.4 З-1 Знает методологические основы минимизации рисков для различных сфер и направлений деятельности организации

ИК ПК-7.4 У-1 Умеет определять комплекс мероприятий по минимизации рисков для различных сфер и направлений деятельности организации

знать:

- основы осуществления сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- принципы анализа возможных экономических рисков и их оценки, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;
- алгоритмы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, использования полученных сведений для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;

уметь:

- осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;

владеть:

- основами осуществления сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач;
- принципами анализа возможных экономических рисков и их оценки, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;
- алгоритмами анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, использования полученных сведений для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Банковские риски» находится в блоке формируемой участниками образовательных отношений. Изучается в 6 семестре на очной форме и на 3 курсе заочной формы.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин, и практик, написания ВКР: Страхование, Практика по профилю профессиональной деятельности, Преддипломная практика, Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена, Подготовка к процедуре защиты и процедура защиты выпускной квалификационной работы.

4. Объем дисциплины (модуля)

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических (астрономических) часов и виды учебной работы

Очная форма обучения

Виды учебной работы	
Общая трудоемкость в зачетных единицах	2
Общая трудоемкость в часах	72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	24
Лекции	8
Практические занятия	16
Лабораторные занятия	-
Самостоятельная работа в часах	47.75
ИКР	0,25
Контроль	
Форма промежуточной аттестации	Зачет

Заочная форма обучения

Виды учебной работы	
Общая трудоемкость в зачетных единицах	3
Общая трудоемкость в часах	72
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	8
Лекции	4
Практические занятия	4
Лабораторные занятия	-
Самостоятельная работа в часах	59,75
ИКР	0,25
Контроль в часах	4
Форма промежуточной аттестации	Зачет

4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося

Очная форма обучения

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	8
Практические занятия	16
Лабораторные занятия	
Консультации	
Зачет/зачеты	0,25
Экзамен/экзамены	
Курсовые работы	
Всего	24,25

Заочная форма обучения

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	4
Практические занятия	4
Лабораторные занятия	
Консультации	
Зачет/зачеты	0,25
Экзамен/экзамены	
Курсовые работы	
Всего	8,25

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

5.1 Тематический план учебной дисциплины

Очная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего, час.	Аудиторные занятия, час.			Сам. работа
			Лекц.	Прак.	Лабор.	
1.	Сущность и виды банковских рисков.	9	1	2		6

2.	Система управления банковскими рисками.	9	1	2		6
3.	Кредитный риск.	9	1	2		6
4.	Процентный риск.	9	1	2		6
5.	Риск несбалансированной ликвидности.	9	1	2		6
6.	Риск потери доходности.	9	1	2		6
7.	Операционные риски.	9	1	2		6
8	Валютный риск.	8,75	1	2		5,75
	ИКР	0,25				
	Контроль					
	Итого	72	8	16		47.75

Заочная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего, час.	Аудиторные занятия, час.			Сам. работа
			Лекц.	Прак.	Лабор.	
1.	Сущность и виды банковских рисков.	9	1			8
2.	Система управления банковскими рисками.	9		1		8
3.	Кредитный риск.	9	1			8
4.	Процентный риск.	9	1			8
5.	Риск несбалансированной ликвидности.	8	1			7
6.	Риск потери доходности.	8		1		7
7.	Операционные риски.	8		1		7
8	Валютный риск.	7,75		1		6,75
	ИКР	0,25				
	Контроль	4				
	Итого	72	4	4		59,75

5.2. Содержание

Тема 1 Сущность и виды банковских рисков.

Банковские риски как объект исследования. Классификация банковских рисков. Уровень риска. Зависимость банковского риска от характера банковского продукта услуг и операций. Зависимость риска от устойчивого развития банка. Факторы, образующие риск. Сфера и масштаб действия риска. Время возникновения риска. Степень зависимости риска от банка. Зависимость риска от вида банка. Величина риска. Зависимость риска от состава клиентской базы.

Тема 2 Система управления банковскими рисками.

Субъекты управления рисками. Идентификация риска. Оценка степени риска. Мониторинг риска. Качественный анализ риска. Количественный анализ риска. Критерии оценки степени риска. Методы регулирования риска.

Тема 3 Кредитный риск

Сущность кредитного риска и его факторы. Виды кредитного риска и специфика управления ими. Понятие кредитного портфеля и его качества. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля. Сводная оценка качества кредитного портфеля. Содержание понятия “управление кредитом”. Организация управления кредитом в банке. Система управления кредитом. Кредитная политика. Организация кредитования и наблюдение за кредитом. Переговоры о кредите. Рассмотрение конкретного проекта. Использование кредита. Система и способы обнаружения кредитного риска. Анализ кредитоспособности на основании данных годового баланса. Анализ состояния счета для оценки заемщика. Анализ кредитоспособности на основании иной информации о заемщике. Работа банка с проблемными кредитами. Понятие “проблемный кредит”. Факторы образования проблемных кредитов. Превентивные меры банков. Меры по реабилитации кредита.

Тема 4 Процентный риск

Сущность процентного риска и система управления им. Понятие процентного риска. Факторы процентного риска. Способы оценки процентного риска. Оценка уровня и динамики процентной маржи. Оценка уровня и динамики коэффициента спреда. ГЭП-анализ. Оценка риска на основе дюрации. Оценка риска на основе методов имитационного моделирования. Способы управления процентным риском. Расчет позиции банка по процентному риску. Политика процентного цикла. Политика процентного дохода. Способы минимизации процентного риска.

Тема 5 Риск несбалансированной ликвидности

Понятие риска несбалансированной ликвидности. Источники выполнения обязательств. Субъекты управления риском несбалансированной ликвидности. Инструменты регулирования. Идентификация риска несбалансированной ликвидности. Оценка риска несбалансированной ликвидности. Нормативы ликвидности банка. Показатели оценки ликвидности банка.

Тема 6 Риск потери доходности

Сущность риска потери доходности. Система управления риском потери доходности. Идентификация риска потери доходности. Метод фондирования. Показатели риска потери доходности. Мониторинг риска потери доходности. Критические показатели потери доходности банком.

Тема 7 Операционные риски

Содержание операционного риска и его разновидности. Источник операционных рисков. Классификация операционных рисков. Внутренние риски. Внешние риски. Процесс управления операционными рисками. Индикаторы различных зон риска. Способы регулирования операционных рисков.

Тема 8 Валютный риск

Валютные риски и их классификация. Понятие валютного риска. Виды валютных рисков. Основные методы минимизации валютных рисков. Организация управления валютными рисками. Страхование валютных рисков. Хеджирование. Диверсификация. Управление риском открытой валютной позиции. Понятие валютной позиции. Регулирование открытой валютной

позиции Оценка риска по валютной позиции. Управление валютным риском при помощи производных инструментов.

6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации	Форма контроля
1.	Сущность и виды банковских рисков.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
2.	Система управления банковскими рисками.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
3.	Кредитный риск.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
4.	Процентный риск.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
5.	Риск несбалансированной ликвидности.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
6.	Риск потери доходности.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
7.	Операционные риски.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
8	Валютный риск.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	5,75	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
			47,75		

Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
-------	--------------------------	---------	------	---	----------------

1.	Сущность и виды банковских рисков.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	8	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
2.	Система управления банковскими рисками.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	8	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
3.	Кредитный риск.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	8	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
4.	Процентный риск.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	8	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
5.	Риск несбалансированной ликвидности.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
6.	Риск потери доходности.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
7.	Операционные риски.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	7	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
8	Валютный риск.	Подготовиться к решению задач, тестирование, решению кейсов	6,75	Изучить лекции, литературу по проблематике	Решение задач, тестирование, решение кейсов
			59,75		

6.2. Тематика и задания для практических занятий

Общие подходы

После каждой лекции по учебному плану предусмотрено проведение практических занятий, к которому студент обязан проработать лекционный материал и рекомендуемую литературу.

Тема 1 Сущность и виды банковских рисков.

Классификация банковских рисков.

Зависимость банковского риска от характера банковского продукта услуг и операций.

Факторы, образующие риск.

Сфера и масштаб действия риска.

Время возникновения риска.

Степень зависимости риска от банка.

Величина риска

Тема 2 Система управления банковскими рисками.

Субъекты управления рисками.

Идентификация риска.

Оценка степени риска.

Мониторинг риска.

Качественный анализ риска.

Количественный анализ риска.

Критерии оценки степени риска.

Методы регулирования риска.

Тема 3 Кредитный риск

Сущность кредитного риска и его факторы.

Понятие кредитного портфеля и его качества.

Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля.

Сводная оценка качества кредитного портфеля.

Кредитная политика.

Организация кредитования и наблюдение за кредитом.

Переговоры о кредите.

Рассмотрение конкретного проекта.

Использование кредита.

Система и способы обнаружения кредитного риска.

Анализ кредитоспособности на основании данных годового баланса. Анализ состояния счета для оценки заемщика.

Анализ кредитоспособности на основании иной информации о заемщике.

Работа банка с проблемными кредитами.

Понятие “проблемный кредит”.

Факторы образования проблемных кредитов.

Превентивные меры банков.

Меры по реабилитации кредита.

Тема 4 Процентный риск

Сущность процентного риска и система управления им.

Понятие процентного риска. Факторы процентного риска.

Способы оценки процентного риска.

Оценка уровня и динамики процентной маржи.

Оценка уровня и динамики коэффициента спреда. ГЭП-анализ.

Оценка риска на основе дюрации.

Оценка риска на основе методов имитационного моделирования.

Способы управления процентным риском.

Расчет позиции банка по процентному риску.

Политика процентного цикла.

Политика процентного дохода.

Способы минимизации процентного риска.

Тема 5 Риск несбалансированной ликвидности

Понятие риска несбалансированной ликвидности.

Источники выполнения обязательств.

Субъекты управления риском несбалансированной ликвидности.

Инструменты регулирования.

Нормативы ликвидности банка.

Показатели оценки ликвидности банка.

Тема 6 Риск потери доходности

Сущность риска потери доходности.

Система управления риском потери доходности.

Идентификация риска потери доходности.

Критические показатели потери доходности банком.

Тема 7 Операционные риски

Содержание операционного риска и его разновидности.

Источник операционных рисков.

Классификация операционных рисков.

Процесс управления операционными рисками.

Индикаторы различных зон риска.

Способы регулирования операционных рисков.

Тема 8 Валютный риск

Валютные риски и их классификация.

Виды валютных рисков.

Основные методы минимизации валютных рисков.

Организация управления валютными рисками.

Страхование валютных рисков.

Хеджирование.

Диверсификация.

Понятие валютной позиции.

Регулирование открытой валютной позиции

Оценка риска по валютной позиции.

Управление валютным риском при помощи производных инструментов.

Задания

1) Коэффициент текущей ликвидности – это:

- А) отношение текущих активов к текущим пассивам;
- Б) разность между текущими активами и текущими пассивами;
- В) отношение ликвидных активов к текущим пассивам;
- Г) отношение текущих активов к ликвидным активам.

2) коэффициенты обслуживания долга показывают:

- А) оборачиваемость дебиторской задолженности;
- Б) эффективность использования капитала;
- В) какая часть прибыли поглощается процентными и фиксированными платежами;
- Г) степень обеспеченности заемщика собственным капиталом.

3) кредитный портфель – это:

- А) совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него;
- Б) денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- В) денежные ссуды непосредственным заемщикам;
- Г) приобретение (учет) векселей у продавцов товаров и услуг.

4) формирование кредитного портфеля включает:

- А) формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целями и стратегией кредитной политики банка;
- Б) отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель;
- В) анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями;
- Г) все ответы верны.

5) Соотнесите буквы и цифры:

1. типы кредитного портфеля; 2. Виды кредитного портфеля;

А) портфель ипотечных кредитов, портфель краткосрочных кредитов, портфель мелких кредитов;

Б) портфель дохода, портфель риска, сбалансированный портфель.

б) Ориентирован на кредиты, обеспечивающие стабильный доход, заключающийся в

минимальном риске и постоянной своевременной выплате процентов:

А) портфель риска; Б) портфель дохода; В) портфель вексельных кредитов; Г) портфель кредитов в сферу производства.

7) Соотнесите понятия и их определения (цифры и буквы):

1. кредитная политика; 2) качество кредитного портфеля;

А) комплекс мероприятий, цель которых заключается в повышении доходности кредитных операций и снижении кредитного риска;

Б) свойство структуры кредитного портфеля, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска ликвидности баланса.

8) Фундаментальные свойства кредитного портфеля – это:

А) кредитный риск, доходность, ликвидность; Б) степень кредитного риска, уровень доходности, уровень ликвидности; В) кредитный риск, риск потерь, совокупный риск; Г) все ответы верны.

9) Качественный анализ кредитного портфеля включает:

А) расчет и анализ финансовых коэффициентов; Б) анализ оборачиваемости кредитных вложений коммерческого банка; В) классификацию всех ссуд, проверку документов и кредитных дел, выявление степени риска по каждой ссуде; изучение крупных кредитов; выявление ссуд, по которым не производится выплата процентов; оценку объема и характера сделок с инсайдерами; определение достаточности резерва на покрытие потерь по кредитным рискам; Г) расчет и анализ коэффициентов рисковости, проблемности и обеспеченности кредитного портфеля.

10) Оценка кредитной активности банка включает расчет и анализ коэффициентов:

А) коэффициент риска кредитного портфеля, норматив максимального размера кредитов, доля просроченной задолженности в активах;

Б) коэффициент проблемности кредитов, коэффициент покрытия убытков по ссудам, коэффициент доходности кредитного портфеля;

В) коэффициент концентрации, коэффициент опережения, коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики;

Г) максимальный размер риска на одного заемщика, коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка, коэффициент проблемности кредитов.

6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий

Не предусмотрено

6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено

7. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

а) основная литература:

1. Банковские риски : учеб. / Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. - 3-е изд., доп. - Москва : Кнорус, 2013. - 396 с.: рис. - (Бакалавриат и магистратура). - УМО. - ОПД. - осн. - ISBN 978-5-406-01827-9 : 499.00.

2. Демидов, Т.Д. Риски внешнего финансирования российской экономики / Т.Д. Демидов. - Москва : Лаборатория книги, 2011. - 161 с. - ISBN 978-5-504- 00830-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142359>

3. Зюкин, А.А. Банковские риски / А.А. Зюкин. - Москва : Лаборатория книги, 2010. - 45 с. - ISBN 978-5-905835-47-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97731>

4. Мазурина, Т.Ю. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050.

5. Русанова, О. М. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) <http://znanium.com>

6. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02469-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>

б) дополнительная литература:

1. Алексеева, Д.Г. Банковское право : учеб. пособие для вузов по спец. "Юриспруденция" / Алексеева, Диана Георгиевна, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Норма; Инфра-М, 2011. - 736 с. - УМО. - ОПД; ГСЭ. - обязат. - ISBN 978-5-91768-065-1; 978-5-16-004116-2 : 926.00. 1

2. Банковские риски : [учеб. пособие : рекомендовано УМО] / Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финансовая академия при Правительстве РФ, Центр фундаментальных и прикл. исслед. . - Изд. 2-е, стер. - М. : КНОРУС, 2008. - 232 с. - Библиогр.: с. 229-232. - ISBN 978-5-85971-927-3 : 126.00. 9

3. Варламова, С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями : учеб. пособие для вузов эконом. спец. / Варламова Светлана Борисовна. - Москва : КНОРУС, 2010. - 176 с. - УМО. - ДС, СД. - обязат. - ISBN 978-5-406-00030-4 : 125.00. 3

4. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : [учеб. для студ. высш. учеб. заведений] / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков ; Акад. народного хозяйства при правительстве РФ, Фак. финансов и банковского дела. - М. : КНОРУС, 2009. - 645, [1] с. - Рекомендовано УМО. - Библиогр.: с. 639-645. - ISBN 978-5-390-00459-3 : 250.00. 16

5. Москвин, В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов : рекомендации для предприятий и коммерческих банков / Москвин Виктор Андреевич. - Москва : Финансы и статистика, 2004. - 352 с.: ил. - ОПД, СД, ДС. - ISBN 5-279-02675-1 : 352.00.

6. Организация деятельности коммерческих банков : учебник для эконом. вузов / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. - 3-е изд., перераб. и доп. - Минск : БГЭУ, 2007. - 478 с. - МО РБеларусь. - ОПД, СД, ДС. - ISBN 978-985-484-398-8 : 282.10. 23

7. Соколов, Ю. А. Система страхования банковских рисков : Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Ю. А. Соколов, Н. А. Амосова. - М. : Элит, 2003. - 288 с. - 89.00.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Университетская библиотека online»
3. ЭБС «Znanium»
4. Правовые базы данных «Консультант» и «Гарант».

Официальные сайты (Интернет-источники):

www.nalog.ru – Официальный сайт ФНС России
www.minfin.ru – Официальный сайт Минфина России
www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
www.palata-nk.ru - Палата Налоговых консультантов

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитории для проведения лекционных и практических занятий. Аудитории со специализированным, в том числе мультимедиа, оборудованием: корпус В1 – ауд. 9 и 10 (оснащены мультимедиа оборудованием, по 200 посадочных мест), ауд. 16 (22 посадочных места), 5 (22 посадочных места), 6 (16 посадочных мест): компьютерные аудитории, с выходом в Интернет.

Необходимое программное обеспечение - офисный пакет.

Читальный зал для самостоятельной работы.