

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Учебная дисциплина «Управление банковскими рисками» изучается во втором семестре.

Курсовая работа – не предусмотрена

1.1. Форма промежуточной аттестации:

экзамен

1.2. Место учебной дисциплины в структуре ОПОП

Учебная дисциплина Управление банковскими рисками относится к обязательной части программы.

Изучение дисциплины опирается на результаты освоения образовательной программы предыдущего уровня (бакалавриата)

Основой для освоения дисциплины являются результаты обучения по предшествующим дисциплинам и практикам:

- Экономические основы деятельности коммерческого банка
- Организация банковской деятельности и банковская политика
- Банковский ритейл

Результаты обучения по учебной дисциплине используются при изучении следующих дисциплин и прохождения практик:

- Аудит коммерческих банков
- Производственная практика. НИР2
- Производственная практика. Практика по профилю профессиональной деятельности.

2. ЦЕЛИ И ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Целями изучения дисциплины Управление банковскими рисками являются:

- получение системных знаний о сущности банковских рисков с учетом экономической теории и практики;
- формирование у обучающихся знаний в области содержания рисков, связанных с обеспечением ликвидности банка, его кредитной деятельностью, получением чистого процентного дохода и др.;
- раскрытие содержания комплексных рисков банка на примере риска потери доходности и риска, связанного с международной деятельностью банка;
- описание системы управления банковскими рисками с выделением особенностей, вытекающих из специфики отдельных видов рисков и современных условий функционирования российских банков;
- оценка уровня отдельных банковских рисков;
- формирование у обучающихся компетенций, установленных образовательной программой в соответствии с ФГОС ВО по данной дисциплине

Результатом обучения по учебной дисциплине является овладение обучающимися знаниями, умениями, навыками и опытом деятельности, характеризующими процесс формирования компетенций и обеспечивающими достижение планируемых результатов освоения учебной дисциплины Управление банковскими рисками.

2.1. Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>ОПК-5 Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач</p>	<p>ИД-ОПК-5.1 Применение информационных технологий и информационной безопасности в объеме, необходимом для решения экономических и профессиональных задач</p>	<ul style="list-style-type: none"> – Анализирует с помощью информационных технологий и применяет информацию, содержащуюся в различных источниках по сущности, видам, классификации различных рисков; – Определяет составные части и элементы системы управления банковскими рисками; – Рассматривает и самостоятельно осуществляет анализ кредитного, процентного риска, риска ликвидности, риска потери доходности, операционного риска для решения профессиональных задач; – Анализирует методы оценки различных видов риска
	<p>ИД-ОПК-5.2 Применение современных информационных систем (программные продукты), применяемых при организации и координации деятельности по решению профессиональных задач</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Осуществляет поиск программных продуктов, применяемых в банковской теории и практике при решении задач по анализу и управлению банковскими рисками; - Применяет информационные системы при решении профессиональных задач; – Анализирует и интерпретирует полученные результаты решения профессиональных задач
	<p>ИД-ОПК-5.3 Применение навыков систематизации, анализа, оценки информации, подготовки объективных выводов, расстановки приоритетов для разработки дальнейших планов и при решении профессиональных задач с помощью современных информационных технологий и программных средств</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Использует методологические аспекты, принципы организации, основные направления и информационные источники анализа и управления банковскими рисками; – Анализирует информацию, содержащуюся в основных отчетных документах по банковским рискам; анализирует и интерпретирует бухгалтерскую и финансовую информацию по рискам; выявляет и описывает факторы, обуславливающие изменение рисков коммерческого банка
<p>ПК-3 Способен анализировать процентный риск и разрабатывать основные направления банковской политики по управлению им</p>	<p>ИД-ПК-3.1 Анализ моделей управления процентным риском. Определение принципов, правил и процедур управления процентным риском. Оценка эффективности управления процентным риском</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Определяет перечень подразделений коммерческого банка, которые несут ответственность за анализ и управление процентным риском - Определяет факторы, влияющие на процентный риск - Рассматривает основные участки возникновения процентного риска
	<p>ИД-ПК-3.2</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Анализирует направления банковской

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
	Разработка предложений для формирования стратегии и политики в области управления процентным риском, включая мониторинг и контроль	политики по управлению процентным риском и методы его оценки; - Осуществляет контрольные мероприятия в системе управления процентным риском; Разрабатывает предложения по снижению процентного риска в банке
	ИД-ПК-3.3 Подготовка статистических данных и анализ процентного риска. Применение информационно-коммуникационной технологии при анализе и мониторинге процентного риска	- Анализирует исходную информацию и статистические данные банковской системы по величинам процентных рисков; -Применяет информационно-коммуникационные технологии, интернет - ресурсы при анализе и мониторинге процентного риска

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость учебной дисциплины по учебному плану составляет:

по очно-заочной форме обучения –	5	з.е.	180	час.
----------------------------------	---	------	-----	------

3.1. Структура учебной дисциплины для обучающихся по видам занятий (очно-заочная форма обучения)

Структура и объем дисциплины									
Объем дисциплины по семестрам	форма промежуточной аттестации	всего, час	Контактная аудиторная работа, час				Самостоятельная работа обучающегося, час		
			лекции, час	практические занятия, час	лабораторные занятия, час	практическая подготовка, час	курсовая работа/курсовой проект	самостоятельная работа обучающегося,	промежуточная аттестация, час
2 семестр	экзамен	180	18	32	-	4	-	72	54
Всего:		180	18	32	-	4	-	72	54

3.2. Структура учебной дисциплины для обучающихся по разделам и темам дисциплины: (очно-заочная форма обучения)

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения компетенций	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости	
		Контактная работа						
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час			
Второй семестр								
ОПК-5 ИД-ОПК-5.1 ИД-ОПК-5.2 ИД-ОПК-5.3	Раздел 1. Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками						Экспресс-опрос Дискуссия Собеседование	
	Тема 1.1 Лекция 1.1. Сущность, понятие и значение банковских рисков.	2				4		
	Практическое занятие 1.1 Классификация банковских рисков по различным признакам.		4			4		
	Тема 1.2. Лекция 1.2. Система управления банковскими рисками	2				4		Экспресс-опрос Дискуссия Собеседование
	Практическое занятие 1.2 Организация системы управления банковскими рисками. Субъекты управления рисками. Зоны банковского риска		4			4		
	Тема 1.3. Лекция 1.3. Критерии и принципы регулирования банковских рисков.	2				4		
	Практическое занятие 1.3 Мониторинг рисков				4	4		
	ПК-3 ИД-ПК-3.1 ИД-ПК-3.2 ИД-ПК-3.3	Раздел 2. Анализ и оценка отдельных видов банковских рисков						
Тема 2.1 Лекция 2.1. Кредитный риск		2				4		
Практическое занятие 2.1 Сущность и факторы кредитного риска. Анализ и оценка			4			4		

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости
		Контактная работа					
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час		
Тема 2.2 Лекция 2.2. Процентный риск		2				4	Экспресс-опрос
	Практическое занятие 2.2 Сущность и факторы процентного риска. Анализ и оценка		4			4	
Тема 2.3 Лекция 2.3. Риск несбалансированной ликвидности		2				4	Экспресс-опрос
	Практическое занятие 2.3 Сущность и факторы риска ликвидности. Анализ и оценка		4			4	
Тема 2.4 Лекция 2.4. Риск потери доходности		2				4	Экспресс-опрос
	Практическое занятие 2.4 Сущность и факторы риска потери доходности. Анализ и оценка		4			4	
Тема 2.5 Лекция 2.5. Операционные риски.		2				4	Экспресс-опрос
	Практическое занятие 2.5 Сущность и факторы операционного риска. Анализ и оценка		4			4	
Тема 2.6 Лекция 2.6. Риски в международных операциях коммерческих банков		2				4	Экспресс-опрос Тестирование
	Практическое занятие 2.6 Сущность рисков и факторы, влияющие на риски в международных операциях банка. Анализ и оценка		4			4	
	Экзамен					54	экзамен по билетам

Планируемые (контролируемые) результаты освоения: код(ы) формируемой(ых) компетенции(й) и индикаторов достижения	Наименование разделов, тем; виды самостоятельной работы обучающегося; форма(ы) промежуточной аттестации	Виды учебной работы				Самостоятельная работа, час	Виды и формы контрольных мероприятий, обеспечивающие по совокупности текущий контроль успеваемости, включая контроль самостоятельной работы обучающегося; формы промежуточного контроля успеваемости
		Контактная работа					
		Лекции, час	Практические занятия, час	Лабораторные работы, час	Практическая подготовка, час		
	ИТОГО за первый семестр	18	32		4	126	
	ИТОГО за весь период	18	32		4	126	

3.3. Краткое содержание учебной дисциплины

№ пп	Наименование раздела и темы дисциплины	Содержание раздела (темы)
Раздел I		
Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками		
1.	Лекция 1.1. Сущность, понятие и значение банковских рисков. Практическое занятие 1.1. Классификация банковских рисков по различным признакам	Сущность банковских рисков и их особенности. Виды банковских рисков и их классификация. Рассмотрение различных классификационных признаков группировки банковских рисков. Внешние и внутренние риски. Риски эмиссионных банков
2.	Лекция 1.2. Система управления банковскими рисками Практическое занятие 1.2. Организация системы управления банковскими рисками. Субъекты управления рисками. Зоны банковского риска	Сущность системы управления банковскими рисками. Субъекты управления рисками в банке. Задачи системы управления. Особенности системы управления. Организация системы управления банковскими рисками. Элементы системы управления банковскими рисками. Характеристика зон банковского риска. Анализ элементов и зон банковского риска
3.	Лекция 1.3. Мониторинг рисков Практическое занятие 1.3. Мониторинг рисков	Методы оценки степени риска. Количественный и качественный методы анализа. Критерии оценки и мониторинга различных видов риска. Понятие и особенности мониторинга банковских рисков. Организация мониторинга банковских рисков. Регулирование банковских рисков и элементы системы регулирования. Методы регулирования рисков банка.
Раздел II		
Анализ и оценка отдельных видов банковских рисков		
4.	Лекция 2.1. Кредитный риск Практическое занятие 2.1. Сущность и факторы кредитного риска. Анализ и оценка	Сущность кредитного риска. Факторы кредитного риска. Внешние и внутренние факторы. Операции банка с возникновением кредитного риска. Виды кредитного риска и специфика управления им. Понятие кредитного портфеля и его качества. Риски кредитного портфеля. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля. Финансовые коэффициенты, характеризующие кредитный риск. Методика CAMELS и ее характеристика. Сводная оценка качества кредитного портфеля. Использование финансовых коэффициентов. Зоны риска кредитных вложений. Современные проблемы управления кредитным риском
5.	Лекция 2.2. Процентный риск Практическое занятие 2.2. Сущность и факторы процентного риска. Анализ и оценка	Понятие, виды и факторы процентного риска. Классификация процентного риска. Внутренние и внешние факторы процентного риска. Система управления процентным риском и ее особенности. Элементы системы управления. Стратегия банка в области управления процентным риском. Модели управления процентным риском. Оценка степени процентного риска. Оценка качества управления процентным риском. Методы оценки процентного риска банка.
6.	Лекция 2.3. Риск несбалансированной ликвидности Практическое занятие 2.3. Сущность и факторы риска ликвидности. Анализ и	Понятие риска несбалансированной ликвидности. Факторы, влияющие на риски ликвидности. Внешние и внутренние факторы риска. Основные элементы управления риском несбалансированной ликвидности. Обязательные нормативы ликвидности банка. Классификация активов банка по степени ликвидности.

	оценка	Показатели оценки ликвидности и риска ликвидности.
7.	Лекция 2.4. Риск потери доходности Практическое занятие 2.4. Сущность и факторы риска потери доходности. Анализ и оценка	Риск потери доходности, его понятие и особенности. Система управления риском потери доходности. Возникновение риска потери доходности в банке. Способы оценки риска потери доходности. Мониторинг риска потери доходности. Критические показатели потери доходности банка.
8.	Лекция 2.5. Операционные риски Практическое занятие 2.5. Сущность и факторы операционного риска. Анализ и оценка	Сущность операционного риска и его разновидности. Источники операционных рисков. Внутренние и внешние операционные риски. Взаимосвязь операционного риска с другими видами рисков. Особенности управления операционным риском. Способы регулирования операционного риска и его оценки. Резервы под операционные риски. Методы контроля и снижения рисков в банке.
9.	Лекция 2.6. Риски в международных операциях коммерческих банков Практическое занятие 2.6. Сущность рисков и факторы, влияющие на риски в международных операциях банка. Анализ и оценка	Виды рисков в международных операциях банков и их особенности. Основные факторы международных рисков. Особенности оценки рисков. Анализ рисков. Страхование как способ регулирования рисков.

3.4. Организация самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа студента – обязательная часть образовательного процесса, направленная на развитие готовности к профессиональному и личностному самообразованию, на проектирование дальнейшего образовательного маршрута и профессиональной карьеры.

Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине организована как совокупность аудиторных и внеаудиторных занятий и работ, обеспечивающих успешное освоение дисциплины.

Аудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине выполняется на учебных занятиях под руководством преподавателя и по его заданию. Аудиторная самостоятельная работа обучающихся входит в общий объем времени, отведенного учебным планом на аудиторную работу, и регламентируется расписанием учебных занятий.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся – планируемая учебная, научно-исследовательская, практическая работа обучающихся, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия, расписанием учебных занятий не регламентируется.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся включает в себя:

- подготовку к лекциям, практическим занятиям, экзамену;
- изучение учебников и учебных пособий;
- изучение разделов/тем, не выносимых на лекции и практические занятия самостоятельно;
- проведение исследовательских работ;
- изучение теоретического и практического материала по рекомендованным источникам;
- создание презентаций по изучаемым темам и др.

Самостоятельная работа обучающихся с участием преподавателя в форме иной контактной работы предусматривает групповую и (или) индивидуальную работу с обучающимися и включает в себя:

- экспресс-опрос
 - дискуссия
 - собеседование
 - тестирование
- проведение индивидуальных и групповых консультаций по отдельным темам/разделам дисциплины;
- проведение консультаций перед экзаменом
- Перечень разделов/тем/, полностью или частично отнесенных на самостоятельное изучение с последующим контролем:

№ пп	Наименование раздела /темы дисциплины, выносимые на самостоятельное изучение	Задания для самостоятельной работы	Виды и формы контрольных мероприятий (учитываются при проведении текущего контроля)	Трудоемкость, час
Раздел II	Анализ и оценка отдельных видов банковских рисков			
Тема 2.2	Процентный риск	Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им	собеседование	1

3.5. Применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

При реализации программы учебной дисциплины возможно применение электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Реализация программы учебной дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий регламентируется действующими локальными актами университета.

Применяются следующий вариант реализации программы с использованием ЭО и ДОТ

В электронную образовательную среду, по необходимости, могут быть перенесены отдельные виды учебной деятельности:

использование ЭО и ДОТ	использование ЭО и ДОТ	объем, час	включение в учебный процесс
смешанное обучение	лекции	18	в соответствии с расписанием учебных занятий
смешанное обучение	практические занятия	36	в соответствии с расписанием учебных занятий

4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ, СИСТЕМА И ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

4.1. Соотнесение планируемых результатов обучения с уровнями сформированности компетенций.

Уровни сформированности компетенций	Итоговое количество баллов в 100-балльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Оценка в пятибалльной системе по результатам текущей и промежуточной аттестации	Показатели уровня сформированности		
			универсальной(-ых) компетенции(-й)	общепрофессиональной компетенции	профессиональной компетенции
				ОПК-5 ИД-ОПК-5.1	ПК-3 ИД-ПК-3.1
высокий		отлично		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет связывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения; – показывает способности в понимании, изложении и практическом использовании дидактической оценки проблем управления банковскими рисками; – дополняет теоретическую информацию сведениями исторического, исследовательского характера; 	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет связывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения; – показывает способности в понимании, изложении и практическом использовании дидактической оценки проблем управления банковскими рисками; - дополняет теоретическую информацию сведениями практического характера на основе анализа деятельности

				<ul style="list-style-type: none"> – способен провести целостный анализ систем управления банковскими рисками коммерческого банка; – свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе; – использует средства информационных технологий для поиска необходимой информации; – дает развернутые, исчерпывающие, профессионально грамотные ответы на вопросы, в том числе, дополнительные. 	<p>отдельных коммерческих банков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - способен выявить проблемы в области различных видов рисков, влияющих на состояние банка; – свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе; - дает развернутые, исчерпывающие, профессионально грамотные ответы на вопросы, в том числе, дополнительные.
повышенный		хорошо		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия; – анализирует организацию управления рисками на основе информационного поиска с незначительными пробелами; – допускает единичные негрубые ошибки; – достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе; – ответ отражает знание теоретического и практического материала, не допуская существенных неточностей. 	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – достаточно подробно, грамотно и по существу излагает изученный материал, приводит и раскрывает в тезисной форме основные понятия; - анализирует основы управления и оценки рисков в банковской деятельности, с незначительными пробелами; – допускает единичные негрубые ошибки; – достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе; ответ отражает знание теоретического и практического материала, не допуская существенных неточностей.

базовый		удовлетворительно		<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП; – с неточностями излагает принятую в российской практике систему управления и оценки в области банковских рисков; – демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине; – ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения. 	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – демонстрирует теоретические знания основного учебного материала дисциплины в объеме, необходимом для дальнейшего освоения ОПОП; – с неточностями излагает основы управления процентными рисками, влияние этих рисков на состояние банка; – демонстрирует фрагментарные знания основной учебной литературы по дисциплине; – ответ отражает знания на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профилю обучения.
низкий		неудовлетворительно	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – демонстрирует фрагментарные знания теоретического и практического материала, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации; – испытывает серьезные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приемами; – не способен проанализировать основные проблемы управления банковскими рисками и их оценки; – выполняет задания только по образцу и под руководством преподавателя; – ответ отражает отсутствие знаний на базовом уровне теоретического и практического материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы. 		

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ, ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

5.1. Формы текущего контроля успеваемости, примеры типовых заданий:

№ п п	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий				
1.	Экспресс-опрос по всем разделам и темам дисциплины	1. В чем сущность банковского риска, как экономической категории? 2. Определите соотношение риска и неопределенности 3. Перечислите виды банковских рисков 4. Какие вы знаете методы оценки риска 5. Охарактеризуйте основные методы управления рисками				
2	Дискуссия по темам дисциплины разделов 1 и 2	Темы дискуссий: 1. Ключевые риски банковской системы России 2. Нужны ли в банке собственные стандарты по управлению рисками 3. Управление банковскими рисками в условиях цифровизации экономики				
3.	Собеседование по теме 1.1 «Сущность, понятие и значение банковских рисков»	1. Эволюция взглядов на категории «риск». 2. Выбор инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска. 3. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций. 4. Сущность и содержание риск-менеджмента. 5. Анализ и оценка уровня риска. 6. Методы уклонения от риска и его компенсации. 7. Методы управления финансовым риском. 8. Классификация рисков.				
4.	Тестирование по Разделу 2. Анализ и оценка отдельных видов банковских рисков	Вариант 1 1. Установите соответствие: <table border="1" data-bbox="439 1145 1290 1326"> <tbody> <tr> <td data-bbox="439 1145 871 1235">1. Инфляционный риск</td> <td data-bbox="871 1145 1290 1235">А) Нежелательное изменение валютного курса</td> </tr> <tr> <td data-bbox="439 1235 871 1326">2. Валютный риск</td> <td data-bbox="871 1235 1290 1326">Б) Снижение покупательной способности денег</td> </tr> </tbody> </table>	1. Инфляционный риск	А) Нежелательное изменение валютного курса	2. Валютный риск	Б) Снижение покупательной способности денег
1. Инфляционный риск	А) Нежелательное изменение валютного курса					
2. Валютный риск	Б) Снижение покупательной способности денег					

№ п п	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий	
		<p>3. Правовой риск</p>	<p>В) Изменение налогового законодательства и других правовых норм, правил надзорных банковских органов</p>
		<p>2. Страховой риск по своей сущности не определяется как:</p> <p>А) выплата страховой суммы при наступлении страхового события Б) стоимость объекта, которая учитывается при страховании В) вероятность наступления страхового случая Г) конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование Д) фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат</p> <p>5. 3. По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:</p> <p>А) рыночный, кредитный, риск ликвидности Б) рыночный, кредитный, операционный, правовой В) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой Г) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности Д) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров</p> <p>4. Виды рыночного риска:</p> <p>А) процентный Б) валютный В) риск колебаний рыночных цен товаров Г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов Д) суверенный риск</p> <p>5. Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:</p> <p>А) риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента Б) риск отрицательного воздействия рыночных факторов Г) риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)</p>	

№ п п	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий								
		<p>Д) риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств</p> <p>Вариант 2.</p> <p>1. Выберите верное утверждение:</p> <p>А) Наиболее надежными с наименьшим кредитным риском считаются государственные обязательства Б) Наиболее надежными с наименьшей вероятностью отказа от выплаты процентов и дефолта считаются ценные бумаги коммерческих институтов</p> <p>2. Операционный риск называют также:</p> <p>А) управленческим Б) риском недостаточности (ошибочности) информации В) эмпирическим Г) техническим Д) контрольным</p> <p>3. Установите соответствие</p> <table border="1" data-bbox="443 842 1288 1331"> <tbody> <tr> <td data-bbox="443 842 857 933">Правовой риск</td> <td data-bbox="857 842 1288 933">В ряде случаев влияет на величину кредитного риска</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 933 857 1090">Кредитный риск</td> <td data-bbox="857 933 1288 1090">Характеризует кредитоспособность и степень надежности контрагента на финансовых рынках</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 1090 857 1177">Рыночный риск</td> <td data-bbox="857 1090 1288 1177">Связан с изменениями конъюнктуры рынка</td> </tr> <tr> <td data-bbox="443 1177 857 1331">Модельный риск</td> <td data-bbox="857 1177 1288 1331">Причисляются к относительно новым видам операционного риска, который возникает при неверном выборе вида</td> </tr> </tbody> </table>	Правовой риск	В ряде случаев влияет на величину кредитного риска	Кредитный риск	Характеризует кредитоспособность и степень надежности контрагента на финансовых рынках	Рыночный риск	Связан с изменениями конъюнктуры рынка	Модельный риск	Причисляются к относительно новым видам операционного риска, который возникает при неверном выборе вида
Правовой риск	В ряде случаев влияет на величину кредитного риска									
Кредитный риск	Характеризует кредитоспособность и степень надежности контрагента на финансовых рынках									
Рыночный риск	Связан с изменениями конъюнктуры рынка									
Модельный риск	Причисляются к относительно новым видам операционного риска, который возникает при неверном выборе вида									

№ п п	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий	
			<p data-bbox="869 284 1285 347">математической модели для оценки риска</p> <p data-bbox="488 395 1167 427">4. Подберите верные определения риска ликвидности.</p> <p data-bbox="439 432 640 459">А) Liquidity risk</p> <p data-bbox="439 467 1603 494">Б) Риск нехватки денежных средств или других активов для покрытия текущих обязательств</p> <p data-bbox="439 502 2101 560">В) риск неспособности банка или иного финансового института обеспечить полное и своевременное выполнение своих денежных обязательств</p> <p data-bbox="439 568 1254 595">Г) в частности, риск потери или ухудшения платежеспособности</p> <p data-bbox="439 603 1128 630">Д) реструктуризация активов финансовой организации</p> <p data-bbox="488 667 1805 694">5. Ослабление и практически полное устранение риска достигают путем следующих методов управления:</p> <p data-bbox="439 702 658 729">А) отказ от риска</p> <p data-bbox="439 737 1149 764">Б) снижение частоты ущерба или возникновения убытка</p> <p data-bbox="439 772 848 799">В) уменьшение размера убытков</p> <p data-bbox="439 807 692 834">Г) разделение риска</p> <p data-bbox="439 842 1518 869">Д) стратегическое (долгосрочное) инвестирование в рискованные финансовые активы</p> <p data-bbox="439 906 573 933">Вариант 3.</p> <p data-bbox="488 970 1373 997">1. Компенсирование риска и управление риском возможно с помощью:</p> <p data-bbox="439 1005 701 1032">А) рискованных премий</p> <p data-bbox="439 1040 992 1067">Б) исключительно измерительных операций</p> <p data-bbox="439 1075 840 1102">В) диверсификации инвестиций</p> <p data-bbox="439 1110 654 1137">Г) хеджирования</p> <p data-bbox="439 1145 678 1173">Д) «платы за риск»</p> <p data-bbox="488 1209 748 1236">2. Измерители риска:</p> <p data-bbox="439 1244 887 1272">А) показатели вероятности дефолта</p> <p data-bbox="439 1279 752 1307">Б) стоимость под риском</p> <p data-bbox="439 1315 663 1342">В) налоговая база</p>

№ п п	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий		
		<p>Г) волатильность Д) портфельный мониторинг</p> <p>3. Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1), % равен:</p> $\frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Общий объем обязательств} - \text{Обязательства со сроком свыше 1 года}} \times 100$ <p>А) $\frac{\text{Высоколиквидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}} \times 100$, Б) $\frac{\text{Ликвидные активы} \times 100}{\text{Общий объем обязательств банка} - (\text{Обязательства со сроком свыше 1 года} - \text{Средства физических лиц со сроком свыше 1 года})}$, В) $\frac{\text{Ликвидные активы} \times 100}{\text{Общий объем обязательств банка} - (\text{Обязательства со сроком свыше 1 года} - \text{Средства физических лиц со сроком свыше 1 года})}$</p> <p>4. К числу «суммирующих» банковских рисков относятся: А) Процентный риск Б) Кредитный риск В) Фондовый риск Г) Риск неликвидности Д) Риск возникновения убытков и риск уменьшения капитала</p> <p>5. К неоперационным (прочим) доходам банка, риски уменьшения которых он несет, относятся: А) полученные банком проценты за выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты; Б) доходы, полученные от доверительного управления активами клиентов; В) доходы от реализации имущества банка; Г) полученные банком дивиденды по принадлежащим ему акциям; Д) доходы, получаемые за информационно-консультационные услуги</p> <p>Вариант 4.</p> <p>1. Установите соответствие:</p> <table border="1" data-bbox="535 1294 1323 1343"> <tr> <td data-bbox="535 1294 725 1343">Закрытые</td> <td data-bbox="725 1294 1323 1343">Не поддаются (или слабо поддаются)</td> </tr> </table>	Закрытые	Не поддаются (или слабо поддаются)
Закрытые	Не поддаются (или слабо поддаются)			

№ п п	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий	
		риски	предупреждению и минимизации
		Открытые риски	Хорошо поддаются предупреждению и минимизации
		<p>2. Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков:</p> <p>А) повышают банковские риски; Б) снижают банковские риски; В) обеспечивают контроль над спросом на кредитный продукт; Г) снижают издержки банка, способствуют продвижению продукта на рынок; Д) увеличивают издержки банка, препятствуют продвижению продукта на рынке.</p> <p>3. Хеджирование позволяет страховать риски финансовых операций и нагрузку на капитал банка:</p> <p>А) увеличивает; Б) снижает.</p> <p>4. Объективная основа валютного риска, в отличие от субъективной основы, обусловлена тем, что:</p> <p>А) в долгосрочном плане валютные курсы зависят от экономических показателей различных стран; Б) валютные курсы зависят от политических событий; В) от дилера зависит решение об объеме операций и курсе валют, по которому совершается купля-продажа.</p> <p>5. Отмывание денег относится к группе рисков:</p> <p>а) консалтинговые риски б)) транзакционные риски; с) риски операционного контроля д) системные риски.</p> <p>Вариант 5.</p> <p>1. Риск, покрывающий ошибки при обработке, вводе и выводе информации и сбои в работе систем — это:</p> <p>а) консалтинговый риск; б) транзакционный риск;</p>	

№ п п	Формы текущего контроля	Примеры типовых заданий
		<p>с) риск операционного контроля d) системный риск.</p> <p>2. Риск, связанный с нарушением процесса внутреннего контроля и управления банком: a) операционный риск; b) правовой риск; c) риск потери репутации банка; d) социальный риск.</p> <p>3. Риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов либо неверно составленной документации — это: a) операционный риск; b) правовой риск; c) риск потери репутации банка; d) социальный риск.</p> <p>4. Что такое риск? a) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера</p> <p>5. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на: a) объектные и субъектные; б) позитивные и негативные; в) простые и сложные</p>

5.2. Критерии, шкалы оценивания текущего контроля успеваемости:

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
Экспресс-опрос	Дан оперативно полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Обучающийся демонстрирует глубокие и прочные знания материала по заданным вопросам, исчерпывающе и последовательно, грамотно и логически стройно его излагает		5
	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Обучающийся твердо знает материал по заданным вопросам, грамотно и последовательно его излагает, но допускает несущественные неточности в определениях.		4
	Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос (вопросы), но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Обучающийся владеет знаниями только по основному материалу, но не знает отдельных деталей и особенностей, допускает неточности и испытывает затруднения с формулировкой определений.		3
	Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа		2

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы.		
Собеседование	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Обучающийся демонстрирует глубокие и прочные знания материала по заданным вопросам, исчерпывающе и последовательно, грамотно и логически стройно его излагает		5
	Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос (вопросы), показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения дисциплины; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Обучающийся твердо знает материал по заданным вопросам, грамотно и последовательно его излагает, но допускает несущественные неточности в определениях.		4
	Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос (вопросы), но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Обучающийся владеет знаниями только по основному материалу, но не знает отдельных деталей и особенностей, допускает неточности и испытывает затруднения с формулировкой определений. Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Обучающийся не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Обучающийся способен конкретизировать обобщенные знания только с помощью преподавателя. Обучающийся обладает фрагментарными знаниями по теме коллоквиума, слабо владеет понятийным аппаратом, нарушает последовательность в изложении материала.		3
	Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса		2

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания		
		100-балльная система	Пятибалльная система	
	с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Обучающийся не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа обучающегося не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы темы. Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины. Не принимал участия в собеседовании.			
Тест	За выполнение каждого тестового задания испытуемому выставляются баллы. . Номинальная шкала предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный — ноль. В соответствии с номинальной шкалой, оценивается всё задание в целом, а не какая-либо из его частей. Общая сумма баллов за все правильные ответы составляет наивысший балл - 20 баллов. . Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки. Рекомендуемое процентное соотношение баллов и оценок по пятибалльной системе. «2» - равно или менее 40% «3» - 41% - 64% «4» - 65% - 84% «5» - 85% - 100%		5	85% - 100%
			4	65% - 84%
			3	41% - 64%
			2	40% и менее 40%
Дискуссия	Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы. Точная, четкая формулировка аргументов и контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию участника дискуссии. Соответствие аргументов выдвинутому тезису. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь. Отсутствие речевых и		5	

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи.		
	Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы. Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы. Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов или преобладают субъективные доводы над логической аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны. Незначительны ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов, связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений. Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при отсутствии разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи		4
	Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы. Ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений. Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи		3
	Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы. Повторное утверждение предмета спора вместо его доказательства или отсутствие фактических доказательств или приведение вместо доказательств субъективных мнений. Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее		2

Наименование оценочного средства (контрольно-оценочного мероприятия)	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
		100-балльная система	Пятибалльная система
	использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь. Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.		

5.3. Промежуточная аттестация:

Форма промежуточной аттестации	Типовые контрольные задания и иные материалы для проведения промежуточной аттестации:
Экзамен: в устной форме по билетам	<p>Билет 1</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Сущность банковских рисков, значение рисков в деятельности кредитной организации. 2.Методы оценки кредитных рисков 3.Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. В чём состоит процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Какие риски могут возникнуть при использовании секьюритизации? <p>Билет 2</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Классификация банковских рисков: ее основные принципы 2.Понятие риска ликвидности 3. Управление рисками – одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки? <p>Билет 3.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Система неопределенностей и ее роль в определении источников банковских рисков 2.Процентные риски и их особенности 3. По каким признакам можно судить о том, что в банке возникли и нарастают явления кризисного характера? Какими признаками начала кризисных явлений банк может себе позволить пренебрегать и как долго? К возникновению у банка признаков проблемности его хозяева и менеджеры могут отнестись по-разному. От чего это зависит?

Билет 4.

1. Построение системы управления процентным риском
2. Основные методы оценки рисков в коммерческом банке
3. Различите факторы рисков и сами риски

Риски	Риск неликвидности
	Неэффективная структура пассивов, активов, капитала банка
	Неэффективная стратегия и политика банка, ошибочные бизнес-решения
	Процентный риск
Факторы рисков	Фондовый риск
	Риск неплатежеспособности
	Риск возникновения убытков

Билет 5.

1. Характеристика системы управления банковскими рисками
2. Риски банка в международной банковской практике
3. В кризисных условиях ликвидность и рискованность активов выступают важными показателями, определяющими финансовую стабильность. Выделите факторы, которые могут влиять на указанные характеристики банковских активов на макро- и микроуровнях, и объясните влияние каждого из них.

5.4. Критерии, шкалы оценивания промежуточной аттестации учебной дисциплины/модуля:

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
Экзамен: в устной форме по билетам	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – демонстрирует знания, отличающиеся глубиной и содержательностью, дает полный исчерпывающий ответ, как на основные вопросы билета, так и на дополнительные; – свободно владеет научными понятиями, ведет диалог и вступает в научную дискуссию; – способен к интеграции знаний по определенной теме, структурированию ответа, к анализу положений существующих теорий, научных школ, направлений по вопросу билета; – логично и доказательно раскрывает проблему, предложенную в билете; – свободно выполняет практические задания повышенной сложности, предусмотренные программой, демонстрирует системную работу с основной и дополнительной литературой. <p>Ответ не содержит фактических ошибок и характеризуется глубиной, полнотой, уверенностью суждений, иллюстрируется примерами, в том числе из собственной практики.</p>		5
	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – показывает достаточное знание учебного материала, но допускает несущественные фактические ошибки, которые способен исправить самостоятельно, благодаря наводящему вопросу; – недостаточно раскрыта проблема по одному из вопросов билета; – недостаточно логично построено изложение вопроса; – успешно выполняет предусмотренные в программе практические задания средней сложности, активно работает с основной литературой, – демонстрирует, в целом, системный подход к решению практических задач, к самостоятельному пополнению и обновлению 		4

Форма промежуточной аттестации	Критерии оценивания	Шкалы оценивания	
Наименование оценочного средства		100-балльная система	Пятибалльная система
	<p>знаний в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.</p> <p>В ответе раскрыто, в основном, содержание билета, имеются неточности при ответе на дополнительные вопросы.</p>		
	<p>Обучающийся:</p> <ul style="list-style-type: none"> – показывает знания фрагментарного характера, которые отличаются поверхностностью и малой содержательностью, допускает фактические грубые ошибки; – не может обосновать закономерности и принципы, объяснить факты, нарушена логика изложения, отсутствует осмысленность представляемого материала, представления о межпредметных связях слабые; – справляется с выполнением практических заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, допускает погрешности и ошибки при теоретических ответах и в ходе практической работы. <p>Содержание билета раскрыто слабо, имеются неточности при ответе на основные и дополнительные вопросы билета, ответ носит репродуктивный характер. Неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.</p>		3
	<p>Обучающийся, обнаруживает существенные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой практических заданий.</p> <p>На большую часть дополнительных вопросов по содержанию экзамена затрудняется дать ответ или не дает верных ответов.</p>		2

5.5. Система оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.

Форма контроля	100-балльная система	Пятибалльная система
Текущий контроль:		
Экспресс-опрос		2 – 5
Дискуссия		2 – 5
Собеседование		2 – 5
Тестирование		2 – 5
Промежуточная аттестация (экзамен)		отлично хорошо удовлетворительно неудовлетворительно
Итого за семестр (дисциплину) экзамен		

Полученный совокупный результат конвертируется в пятибалльную систему оценок в соответствии с таблицей:

100-балльная система	пятибалльная система	
	экзамен	зачет
	отлично	
	хорошо	
	удовлетворительно	
	неудовлетворительно	

6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Реализация программы предусматривает использование в процессе обучения следующих образовательных технологий:

- дискуссии
- анализ ситуаций
- информации с использованием сети Интернет

Примеры применения образовательных технологий в дисциплине «Управление банковскими рисками»

Тема дискуссии:

1. Ключевые риски банковской системы России
2. Нужны ли в банке собственные стандарты по управлению рисками
3. Управление банковскими рисками в условиях цифровизации экономики

Поиск и обработка информации с использованием сети Интернет

Изучение необходимых отчетных документов, форм отчетности и законодательных актов в системе «Консультант +», а также статистики банков на официальном сайте Центрального банка ЦБ РФ. Магистранты работают небольшими группами в компьютерном классе в системе «Консультант+» или с сайтом ЦБ РФ. Должен быть проведен не только поиск необходимой информации, но и ее критический анализ.

Примеры анализа ситуаций

Задание 1.

1. Изучить организационную структуру банка, выявить разграничение функций в процедуре управления банка
2. Охарактеризовать специфику корпоративного управления банка
3. На основании отчетности банка провести анализ системы управления рисками в банках, определить степень влияния рисков на деятельность банка. Выводы: Сделать соответствующие выводы.

Задание 2.

1. На примере кредитной политики конкретного банка охарактеризовать степень кредитного риска по критериям:
 - сроки погашения ссуд;
 - уровень осуществления в банке анализа риска
 - анализ ссуд по секторам экономики;
 - тип заемщика; - анализ просроченных ссуд;
 - крупные риски;
 - аффилированные кредиты.
 2. Проанализировать взаимосвязь кредитного риска и риска ликвидности (в динамике за последние 3-5 лет), сделать выводы.
 3. Какие методы оценки кредитоспособности заемщика применяются в банке.
 4. Анализ современных рискованных ситуаций в банке с точки зрения влияния каждой группы факторов кредитного риска на его величину.
 5. Проведите анализ организации кредитного процесса в банке. Оцените структуру кредитной политики банка.
- Выводы: Сделать соответствующие выводы.

7. ПРАКТИЧЕСКАЯ ПОДГОТОВКА

Практическая подготовка в рамках учебной дисциплины реализуется при проведении практических занятий и иных аналогичных видов учебной деятельности, предусматривающих участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

В теме 1.3 «Критерии и принципы регулирования банковских рисков», на практическом занятии 1.3 «Мониторинг рисков» осуществляется практическая подготовка обучающихся, выполняются отдельные элементы работы, связанные с будущей профессиональной деятельностью.

Пример реализации элементов практической подготовки (в виде кейса):

Пример 1.

Осуществляя свою деятельность «Альфа-Банк» уделяет должное внимание процессу управления рисками. Еще в 1999 году в АО «Альфа-Банк» было создано управление рисками, которое впервые в России начало использовать методiku современного комплексного выявления, анализа и оценки кредитных, рыночных и операционных рисков и применять ее ко всему диапазону своих банковских продуктов.

Основными целями организации управления рисками в АО «Альфа-Банк» являются:

- построение результативной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- неукоснительное исполнение банком взятых на себя обязательств;

- обеспечение принятия приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов;
- определение «рискового аппетита» и результативное управление рисками;
- обеспечение достаточности капитала в соответствии с избранной стратегией развития.

Банк продолжает совершенствовать свою систему управления рисками в соответствии с законодательством РФ и международными стандартами. В 2016 г. «Альфа-Банк» внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) как на индивидуальном уровне, так и на уровне Банковской группы. Кроме того, банк осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала, учитывая результаты стресс - тестирования принимаемых рисков.

Внедренные в Банковской группе внутренние процедуры оценки достаточности капитала соответствуют требованиям Центрального Банка РФ от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и включают в себя следующие этапы: определение значимых видов рисков, присущих деятельности данного банка; оценка рисков; агрегирование значимых рисков; аллокация и планирование капитала; мониторинг; контроль; минимизация; составление отчетности; мониторинг эффективности процедур.

«Альфа-Банк» с определенной периодичностью модернизирует не только подходы к управлению рисками, но и подходы к стресс - тестированию достаточности капитала. В процессе стресс - тестирования определяется способность банка сохранить свою финансовую устойчивость в кризисных условиях и при реализации значимых видов рисков. Стоит также отметить, что для каждого типа риска необходимо выбрать свой подход к стресс - тестированию, учитывая особенности операционной деятельности. В конечном итоге по результатам стресс – тестирования банк определяет необходимые меры, применение которых будет целесообразно в случае реализации определенных стресс сценариев.

Выявите основные этапы управления рисками в данном банке.

Определите стратегии управления рисками в данном банке.

Пример 2.

Бизнес-кейс «Выявление наиболее значимых рисков для банковской деятельности»

Условие. Требуется выявить наиболее значимые риски для банковской деятельности.

Для этого студенты разрабатывают пример организации системы риск-менеджмента в коммерческом банке. Желательно, чтобы это был реально действующий коммерческий банк, но допускается и использование модели организации.

Описание коммерческого банка должно включать в себя следующие данные:

- 1) название коммерческого банка;
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает коммерческий банк;
- 5) другие данные, которые студенты посчитают необходимыми.

На основе этих сведений составляют список всех возможных рисков, которым подвержен данный коммерческий банк.

Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Берутся приблизительные значения этих показателей соответственно в процентах и в рублях. Кроме того, по выбору преподавателя, возможна оценка вероятности и ущерба по 10-балльной или иной шкале (это зависит от уровня подготовки студентов и от выбранных ими примеров организаций).

На данном этапе рекомендуется установить минимальное число выявленных рисков: студенты должны определить не менее 15-20 рисков.

На следующем этапе группа отсекает наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями. Т. е. все те риски, которые, по мнению студентов, не требуют каких-либо управляющих воздействий.

По оставшимся рискам разрабатываются меры по их предотвращению либо снижению. Таким образом, результат работы группы включает следующее:

- 1) описание реального либо смоделированного коммерческого банка;
- 2) список наиболее существенных для него рисков, вероятности из реализации, возможный ущерб, меры по управлению ими;
- 3) список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания.

Результаты работы могут презентоваться в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

Источник материалов для анализа Для проведения анализа рекомендуется использовать: сайт Банка России www.cbr.ru раздел «Информация по кредитным организациям, далее «Справочник по кредитным организациям»; финансовую отчетность, опубликованную на официальных сайтах коммерческих банков, а также любую другую доступную информацию.

8. ОРГАНИЗАЦИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов используются подходы, способствующие созданию безбарьерной образовательной среды: технологии дифференциации и индивидуального обучения, применение соответствующих методик по работе с инвалидами, использование средств дистанционного общения, проведение дополнительных индивидуальных консультаций по изучаемым теоретическим вопросам и практическим занятиям, оказание помощи при подготовке к промежуточной аттестации.

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса лицам с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения.

Учебные и контрольно-измерительные материалы представляются в формах, доступных для изучения студентами с особыми образовательными потребностями с учетом нозологических групп инвалидов:

Для подготовки к ответу на практическом занятии, студентам с ограниченными возможностями здоровья среднее время увеличивается по сравнению со средним временем подготовки обычного студента.

Для студентов с инвалидностью или с ограниченными возможностями здоровья форма проведения текущей и промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Промежуточная аттестация по дисциплине может проводиться в несколько этапов в форме рубежного контроля по завершению изучения отдельных тем дисциплины. При необходимости студенту предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся создаются, при необходимости, фонды оценочных средств, адаптированные для лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Материально-техническое обеспечение *дисциплины* при обучении с использованием традиционных технологий обучения.

Наименование учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортзалов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.	Оснащенность учебных аудиторий, лабораторий, мастерских, библиотек, спортивных залов, помещений для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования и т.п.
119071, г. Москва, Малая Калужская улица, дом 1	
Аудитория №1330 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.
Учебная аудитория № 1515 для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект учебной мебели, доска меловая, стол преподавательский, трибуна Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. Переносной проектор + экран, ноутбук
Аудитория №1343: - компьютерный класс для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации; - помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ (в свободное от учебных занятия и профилактических работ время).	Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: 19 персональных компьютеров с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации.
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся
читальный зал библиотеки:	– компьютерная техника; подключение к сети «Интернет»

Технологическое обеспечение реализации программы осуществляется с использованием элементов электронной информационно-образовательной среды университета.

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Автор(ы)	Наименование издания	Вид издания (учебник, УП, МП и др.)	Издательство	Год издания	Адрес сайта ЭБС или электронного ресурса	Количество экземпляров в библиотеке Университета
10.1 Основная литература, в том числе электронные издания							
1	Бережная Е.В., Зенченко С.В., и др.	Управление банковскими рисками	Учебник	Дашков и К	2020	https://znanium.com/read?id=371161	
2	Хасянова С.Ю.,	Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению	Учебник	ИНФРА-М	2020	https://znanium.com/read?id=369991	
3	Юззович Л.И. , Савинова В. А. , Забровская А. Е. , Забровский В. Е	Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации	Монография	Флинта	2017	https://znanium.com/read?id=309371	
10.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания							
1	Ковалев П.П..	Банковский риск-менеджмент	Учебное пособие	КУРС	2019	https://znanium.com/read?id=355879	
2	Рудько-Силиванов В. В., Зубрилова Н. В., Лапина К.В. и др.	Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой	Практическое пособие	РИОР	2012	https://znanium.com/read?id=122025	

		<i>экономики экономики</i>					
3		экономии					
10.3 Методические материалы (указания, рекомендации по освоению дисциплины авторов РГУ им. А. Н. Косыгина)							
1	Зернова Л.Е.	Организация банковской деятельности и банковская политика	Учебное пособие	РГУ им. А.Н.Косыгина	2018		5 – в библиотеке 20 – на кафедре
2	Зернова Л.Е.	Кредитование в коммерческих банках	Учебное пособие	РГУ им. А.Н.Косыгина	2021		5 – в библиотеке 3 – на кафедре

11. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

11.1. Ресурсы электронной библиотеки, информационно-справочные системы и профессиональные базы данных:

№ пп	Электронные учебные издания, электронные образовательные ресурсы
1.	ЭБС «Лань» http://www.e.lanbook.com/
2.	«Znanium.com» научно-издательского центра «Инфра-М» http://znanium.com/
3.	Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znanium.com» http://znanium.com/
4.	ЭБС ЮРАЙТ» www.biblio-online.ru
5.	ООО «ИВИС» http://dlib.eastview.com/ .
Профессиональные базы данных, информационные справочные системы	
1.	Web of Science http://webofknowledge.com/
2.	Scopus http://www.Scopus.com/
3.	Elsevier «Freedom collection» Science Direct https://www.sciencedirect.com/
4.	«SpringerNature» http://www.springernature.com/gp/librarians Платформа Springer Link: https://rd.springer.com/ Платформа Nature: https://www.nature.com/ База данных Springer Materials: http://materials.springer.com/ База данных Springer Protocols: http://www.springerprotocols.com/ База данных zbMath: https://zbmath.org/ База данных Nano: http://nano.nature.com/

11.2. Перечень программного обеспечения

№п/п	Программное обеспечение	Реквизиты подтверждающего документа/ Свободно распространяемое
1.	Windows 10 Pro, MS Office 2019	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
2.	PrototypingSketchUp: 3D modeling for everyone	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019
3.	V-Ray для 3Ds Max	контракт № 18-ЭА-44-19 от 20.05.2019

ЛИСТ УЧЕТА ОБНОВЛЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

В рабочую программу учебной дисциплины внесены изменения/обновления и утверждены на заседании кафедры:

№ пп	год обновления РПД	характер изменений/обновлений с указанием раздела	номер протокола и дата заседания кафедры