

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.02.02 Управление банковскими рисками

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративные и государственные финансы

магистр

очная

1. Цель дисциплины

Цель дисциплины «Управление банковскими рисками» – формирование у магистрантов комплекса профессиональных компетенций, навыков владения современными технологиями управления банковскими рисками; анализа процессов идентификации, оценки банковских рисков и принятия управленческих решений

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

| Код и наименование компетенции | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине |
|--|--|---|
| ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации | ПК-3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики | знает - о рисках, оказывающие влияние на деятельность коммерческого банков; нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность в Российской Федерации умеет - ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике; пользоваться существующими методиками по управлению рисками в коммерческом банке; самостоятельно выявлять основные признаки возникновения рисков - выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации (08.037 F/01.7 У.3) - анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации (08.037 F/01.7 У.8) - анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами (08.037 F/01.7 У.9) - проводить анализ деятельности организации (08.037 F/01.7 У.11) владеет навыками - основ риск-менеджмента коммерческих банков - оценки текущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.1) - определения параметров будущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.2) - выявления, анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации (08.037 F/01.7 ТД.3) |
| ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать | ПК-3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес- | знает - современные подходы к определению содержания банковских рисков, особенностей |

| | | |
|---------------------------------|--------------|---|
| финансовую стратегию корпорации | возможностей | <p>практической реализации управленческих решений в условиях риска для обоснования и принятия стратегии развития коммерческого банка</p> <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять существующие методики по управлению рисками в коммерческом банке; - определять стратегию развития коммерческого банка с учетом риска <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - обобщения информации, формирования выводов и обоснования стратегии развития корпорации с учетом фактора риска - оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации (08.037 F/01.7 ТД.4) |
|---------------------------------|--------------|---|

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление банковскими рисками» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 3 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Управление банковскими рисками» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Практика по профилю профессиональной деятельности

Бизнес-анализ деятельности корпорации

Освоение дисциплины «Управление банковскими рисками» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Корпоративное управление

Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации

Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами

Бизнес-процессы в страховой организации

Финансовый менеджмент в страховой организации

Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Управление банковскими рисками» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

| Семестр | Трудоемкость час/з.е. | Контактная работа с преподавателем, час | | | Самостоятельная работа, час | Контроль, час | Форма промежуточной аттестации (форма контроля) |
|-------------------------------------|-----------------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|---------------|---|
| | | лекции | практические занятия | лабораторные занятия | | | |
| 3 | 108/3 | 10 | 16 | | 82 | | За |
| в т.ч. часов: в интерактивной форме | | 2 | 4 | | | | |
| практической подготовки | | 10 | 16 | | 82 | | |

| Семестр | Трудоемкость час/з.е. | Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел | | | | | |
|---------|-----------------------|---|-----------------|-------|--------------------------|------------------------------|---------|
| | | Курсовая работа | Курсовой проект | Зачет | Дифференцированный зачет | Консультации перед экзаменом | Экзамен |
| 3 | 108/3 | | | 0.12 | | | |

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием ответственного на них количества академических часов и видов учебных занятий

| № | Наименование раздела/темы | Семестр | Количество часов | | | | | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций | Код индикаторов достижения компетенций |
|------|---|---------|------------------|--------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
| | | | всего | Лекции | Семинарские занятия | | Самостоятельная работа | | | |
| | | | | | Практические | Лабораторные | | | | |
| 1. | 1 раздел. Теоретические основы риск-менеджмента в банке | | | | | | | | | |
| 1.1. | Сущность, виды и классификации банковских рисков | 3 | 1 | | 1 | | 8 | Доклад | ПК-3.1, ПК-3.2 | |
| 2. | 2 раздел. Система риск-менеджмент в коммерческом банке | | | | | | | | | |
| 2.1. | Система показателей банковских рисков | 3 | 1 | | 1 | | 8 | Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи | ПК-3.1, ПК-3.2 | |
| 2.2. | Кредитный риск. Оценка и управление | 3 | 4 | 2 | 2 | | 8 | Задачи | ПК-3.1, ПК-3.2 | |
| 2.3. | Риск утраты ликвидности банка | 3 | 2 | | 2 | | 8 | Задачи | ПК-3.1, ПК-3.2 | |
| 2.4. | Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный | 3 | 4 | 2 | 2 | | 8 | Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи | ПК-3.1, ПК-3.2 | |
| 2.5. | Операционный риск | 3 | 4 | 2 | 2 | | 8 | Доклад | ПК-3.1, ПК-3.2 | |
| 2.6. | Контрольная точка № 1 | 3 | 1 | | 1 | | 8 | КТ 1 | ПК-3.1, ПК-3.2 | |
| 3. | 3 раздел. Стратегии решений для минимизации рисков в коммерческом банке | | | | | | | | | |
| 3.1. | Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски | 3 | 4 | 2 | 2 | | 8 | Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи | ПК-3.1, ПК-3.2 | |

| | | | | | | | | | | |
|------|---------------------------------|-------|----|-----|----|----|----|------|---|----------------|
| 3.2. | Организация менеджмента в банке | риск- | 3 | 4 | 2 | 2 | 10 | | Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи | ПК-3.1, ПК-3.2 |
| 3.3. | Контрольная точка № 2 | | 3 | 1 | | 1 | 8 | КТ 2 | Тест | ПК-3.1, ПК-3.2 |
| | Промежуточная аттестация | | За | | | | | | | |
| | Итого | | | 108 | 10 | 16 | | 82 | | |
| | Итого | | | 108 | 10 | 16 | | 82 | | |

5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

| Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка) | Содержание темы (и/или раздела) | Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка |
|---|--|---|
| Кредитный риск. Оценка и управление | <p>Понятие и виды кредитных рисков. Причины (факторы) возникновения кредитных рисков. Оценка кредитных рисков. Кредитный риск индивидуального заемщика. Риск портфеля. Управление кредитными рисками: Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги. Анализ представленных документов для получения кредита, технико-экономическое обоснование кредита. Диверсификация кредитного портфеля. Страхование кредитных рисков. Кредитная стратегия. Кредитная политика как инструмент снижения кредитных рисков. Контроль за кредитными рисками. Мониторинг кредитов. Обязательные экономические нормативы по кредитным рискам. Контроль со стороны Банка России. Кредитные риски банка по условным обязательствам. Кредитные риски по срочным сделкам</p> | 2/1 |
| Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный | <p>Понятие рыночного риска банка. Факторы, влияющие на возникновение риска. Рыночный риск и финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок (процентный риск). Ценны бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговый портфель банка.. Специальный и общий процентные риски. Расчёт специального процентного риска. Коэффициенты риска. Расчёт общего процентного риска. Величина чистой</p> | 2/1 |

| | | |
|---|--|-----|
| | <p>позиции. Коэффициенты риска. Расчёт фондового риска. Специальный фондовый риск. Общий фондовый риск. Оценка фондового риска. Финансовые инструменты (акции, облигации, депозитарные расписки, производные финансовые инструменты), по которым производится оценка риска. Валютный риск, Понятие валютного риска. Причины возникновения валютных рисков. Факторы волатильности курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы в настоящее время. Порядок расчёта валютного риска. Регулирование валютных рисков со стороны Центральных банков. Валютные позиции. Контроль за валютными позициями. Отчётность. Управление валютными рисками. Хеджирование. Валютный своп. Неттинг. Форвардные операции. Страхование валютных рисков. Система управления рыночным риском в банке. Лимиты и ограничения на проведение активных и пассивных операций. Система полномочий и принятия решений. Мониторинг финансовых инструментов. Система контроля за принятыми рисками.</p> | |
| Операционный риск | <p>Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Оценка по видам бизнеса. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России. Взаимосвязь операционного риска и величины собственных средств банка. Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска. Страхование операционного риска. Раскрытие информации об управлении операционным риском.</p> | 2/- |
| Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски | <p>Сущность рисков. Причины возникновения. Анализ и оценка риска. Управление риском. Взаимосвязь с другими банковскими рисками.</p> | 2/- |
| Организация риск-менеджмента в банке | <p>Структурные подразделения банка, выполняющие функции контроля и мониторинга за банковскими</p> | 2/- |

| | | |
|-------|---|----|
| | рисками. Распределение ответственностей. Определение целей и задач в области управления рисками. Разработка методологий оценки рисков. Оценка эффективности управления рисками. Банковский надзор за областью управления рисками в банке. | |
| Итого | | 10 |

5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

| Наименование раздела дисциплины | Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка) | Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка | |
|---|--|---|-------|
| | | вид | часы |
| Сущность, виды и классификации банковских рисков | Сущность, виды и классификации банковских рисков | Пр | 1/-/1 |
| Система показателей банковских рисков | Система показателей банковских рисков | Пр | 1/-/1 |
| Кредитный риск. Оценка и управление | Кредитный риск. Оценка и управление | Пр | 2/1/2 |
| Риск утраты ликвидности банка | Риск утраты ликвидности банка | Пр | 2/-/2 |
| Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный | Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный | Пр | 2/2/2 |
| Операционный риск | Операционный риск | Пр | 2/1/2 |
| Контрольная точка № 1 | Контрольная точка № 1 | Пр | 1/-/1 |
| Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски | Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски | Пр | 2/-/2 |
| Организация риск-менеджмента в банке | Организация риск-менеджмента в банке | Пр | 2/-/2 |
| Контрольная точка № 2 | Контрольная точка № 2 | Пр | 1/-/1 |
| Итого | | | |

5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

5.4. Самостоятельная работа обучающегося

| Темы и/или виды самостоятельной работы | Часы |
|---|------|
| Сущность, виды и классификации банковских рисков | 8 |
| Система показателей банковских рисков | 8 |
| Кредитный риск. Оценка и управление | 8 |
| Риск утраты ликвидности банка | 8 |
| Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный | 8 |
| Операционный риск | 8 |
| Контрольная точка № 1 | 8 |
| Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски | 8 |
| Организация риск-менеджмента в банке | 10 |

Контрольная точка № 2

8

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Управление банковскими рисками» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Управление банковскими рисками».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Управление банковскими рисками».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

| № п/п | Темы для самостоятельного изучения | Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | |
|-------|--|--|-----------------------------|--------------------------|
| | | основная (из п.8 РПД) | дополнительная (из п.8 РПД) | метод. лит. (из п.8 РПД) |
| 1 | Сущность, виды и классификации банковских рисков. Сущность, виды и классификации банковских рисков | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 2 | Система показателей банковских рисков. Система показателей банковских рисков | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 3 | Кредитный риск. Оценка и управление. Кредитный риск. Оценка и управление | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 4 | Риск утраты ликвидности банка. Риск утраты ликвидности банка | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 5 | Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный. Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 6 | Операционный риск. Операционный риск | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 7 | Контрольная точка № 1. Контрольная точка № 1 | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 8 | Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 9 | Организация риск-менеджмента в банке. Организация риск-менеджмента в банке | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |
| 10 | Контрольная точка № 2. Контрольная точка № 2 | Л1.1, Л1.2 | Л2.1 | Л3.1 |

7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Управление банковскими рисками»

7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Индикатор компетенции (код и содержание) | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | 1 | | 2 | |
|--|--|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| ПК-3.1:Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной финансовой политики | Бизнес-анализ деятельности корпорации | x | x | | |
| | Бизнес-процессы в страховой организации | | | | x |
| | Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01 | | | | x |
| | Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02 | | | x | |
| | Корпоративное управление | | | | x |
| | Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование | | | | x |
| | Корпоративные финансы (продвинутый уровень) | | | x | |
| | Практика по профилю профессиональной деятельности | | x | | |
| | Практикум по бухгалтерскому (финансовому) учету (ФСБУ и МСФО) | | | x | |
| | Преддипломная практика | | | | x |
| | Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами | | | | x |
| | Стратегический менеджмент в коммерческом банке | | | x | |
| | Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации | | | | x |
| | Финансовый менеджмент в страховой организации | | | | x |
| ПК-3.2:Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес-возможностей | Бизнес-анализ деятельности корпорации | x | x | | |
| | Бизнес-процессы в страховой организации | | | | x |
| | Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.01 | | | | x |
| | Дисциплины по выбору Б1.В.ДВ.02 | | | x | |
| | Корпоративное управление | | | | x |
| | Практика по профилю профессиональной деятельности | | x | | |
| | Преддипломная практика | | | | x |
| | Современная портфельная теория в системе управления корпоративными финансами | | | | x |

| Индикатор компетенции (код и содержание) | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | 1 | | 2 | |
|---|--|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Стратегический менеджмент в коммерческом банке | | | x | |
| | Финансовый менеджмент в страховой организации | | | | x |

7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Управление банковскими рисками» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление банковскими рисками» проводится в виде Зачет.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций | | Максимальное количество баллов |
|---|---|--------------------------------|----------------------------------|
| 3 семестр | | | |
| КТ 1 | Тест | | 15 |
| КТ 2 | Тест | | 15 |
| Сумма баллов по итогам текущего контроля | | | 30 |
| Посещение лекционных занятий | | | 20 |
| Посещение практических/лабораторных занятий | | | 20 |
| Результативность работы на практических/лабораторных занятиях | | | 30 |
| Итого | | | 100 |
| № контрольной точки | Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций | Максимальное количество баллов | Критерии оценки знаний студентов |
| 3 семестр | | | |

| | | | |
|------|------|----|---|
| КТ 1 | Тест | 15 | 12-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-11 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 4-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-3 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше. |
| КТ 2 | Тест | 15 | 12-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-11 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 4-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-3 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше. |

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

Критерии и шкалы оценивания ответа на зачете

По дисциплине «Управление банковскими рисками» к зачету допускаются студенты, выполнившие и сдавшие практические работы по дисциплине, имеющие ежемесячную аттестацию и без привязке к набранным баллам. Студентам, набравшим более 65 баллов, зачет выставляется по результатам текущей успеваемости, студенты, не набравшие 65 баллов, сдают зачет по вопросам, предусмотренным РПД. Максимальная сумма баллов по промежуточной аттестации (зачету) устанавливается в 15 баллов

| Вопрос билета | Количество баллов |
|----------------------------|-------------------|
| Теоретический вопрос | до 5 |
| Задания на проверку умений | до 5 |

Теоретический вопрос

5 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

4 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент 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 студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент 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 студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

Задания на проверку умений и навыков

5 баллов Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет без замечаний. Работа выполнена в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

4 балла Задания выполнены в обозначенный преподавателем срок, письменный отчет с небольшими недочетами.

2 баллов Задания выполнены с задержкой, письменный отчет с недочетами. Работа выполнена не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задания выполнены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задания выполнены, письменный отчет не представлен или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Управление банковскими рисками»

Практические задачи

Задание 1.

На балансе банк находятся приобретенные ценные бумаги АО с рыночной котировкой на сумму 25 млн.руб. За предыдущий квартал произошло падение рыночных цен на данные ценные бумаги на 15%.

Определить размер обязательного страхового резерва по операциям с ценными бумагами.

Задание 2.

Ссуда в размере 10 тыс.руб. выдана банком на 2 года под 15% годовых с ежегодной выплатой процентов.

Определить ее длительность.

Задание 3.

По балансу банка на отчетную дату стандартные ссуды составили 25 млн.руб.; нестандартные – 7 млн.руб.; сомнительные – 5 млн.руб.; безнадежные – 800 тыс.руб.

Оцените качество КПБ. Капитал банка составляет 60 млн.рублей.

Задание 4.

Ссуда в размере 100 тыс.руб., выданная годовых, имела среднюю длительность 1,5 года.

Определить рыночную стоимость ссуды в результате снижения процентных ставок на 2%, и как это отразится на положении банка.

Вопросы к зачету

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками.
3. Основные способы управления кредитным риском. Переоценка активов по рыночной стоимости. Обеспечение обязательств.
4. Основные способы управления кредитным риском. Резервирование средств; лимитирование.
5. Основные способы управления кредитным риском. Диверсификация портфеля. Взаимозачет встречных требований (неттинг).
6. Основные способы управления кредитным риском. Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.
7. Основные способы управления кредитным риском. Секьюритизация долговых обязательств. Хеджирование с помощью кредитных производных инструментов.
8. Общая характеристика рисков в банковской деятельности.
9. Основные механизмы регулирования банковских рисков.
10. Виды банковских рисков. Внешние банковские риски.
11. Характеристика странового риска. Методики его измерения.
12. Валютные банковские риски. Их структура и характеристика.
13. Методы управления валютными банковскими рисками.
14. Внутренние риски в банковской деятельности. Дифференциация банковских рисков в зависимости от специфики деятельности банка.
15. Риски, связанные с характером банковских операций. Риски пассивных операций.
16. Характеристика валютного риска. Виды валютных рисков.
17. Риски активных операций. Процентный риск, его характеристика, управление им.
18. Понятие финансовых деривативов в финансовом риск-менеджменте.
19. Портфельный риск. Варианты развития ситуации и рекомендации по снижению банковского риска.
20. Виды финансовых инструментов. Базовые деривативы и их характеристика.
21. Риск падения общерыночных цен. Взаимосвязь динамики риска и прибыли.
22. Производные финансовые инструменты и их характеристика.
23. Риск инфляции. Методика определения ставки дисконтирования в условиях инфляции.
24. Характеристика инструментов своп.
25. Кредитный риск. Факторы кредитного риска.
26. Характеристика фьючерсных контрактов.
27. Лизинговый и факторинговый риски.
28. Характеристика форвардных контрактов.
29. Типы банковских гарантий как форма управления внутренними рисками.
30. Понятие и характеристика опционных контрактов.
31. Риски, связанные со спецификой клиента банка.
32. Виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке.
33. Основные методы управления уровнем рисков в банковской деятельности.
34. Биржевые опционные контракты.

35. Понятие операционного рычага и предпринимательского риска.
36. Понятие и характеристика хеджирования.
37. Финансовый рычаг и финансовый риск предприятия.
38. Стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками.
39. Банковский риск-менеджмент в современных условиях. Системный подход.

Международные соглашения.

40. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности. Требования к капиталу.
41. Методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов банка.
42. Роль способов обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков. Особенности применения в условиях кризиса.

Тематика докладов

1. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
2. Проблемные банки: характеристика и управление
3. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения
4. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков

Вопросы для собеседования

1. Охарактеризуйте рынок банковских услуг.
2. Риск как экономическая категория.
3. Процесс управления кредитными рисками.
4. Основные способы управления кредитным риском.

Контрольная точка

Задание 1. Теоретические вопросы

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками

Задание 2. Решение задач

Задание 1.

- | | | | |
|----|-----------------------------------|---|--|
| 1 | Активные операции | А | Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней |
| 2 | Структура активов | Б | Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов |
| 3 | Качество активов банка | В | Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций |
| 4 | Норматив мгновенной ликвидности | Г | Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года |
| 5 | Норматив текущей ликвидности | Д | Составляют наибольшую долю среди активных операций |
| 6 | Норматив долгосрочной ликвидности | Е | Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы |
| 7 | Кредитные операции | Ж | Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу |
| 8 | Активы банка | З | Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов |
| 9 | Инвестиционные операции | И | Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования |
| 10 | Комиссионные операции | К | Делятся на 5 групп риска |

Задание 2.

В российской печати можно встретить различные оценки положения в банковской отрасли. Например, такая: «слабая и недоразвития банковская система демонстрирует удивительную тенденцию: банковский сектор растет быстрее, чем экономика в целом». На основании каких показателей сделан данный вывод? Какие показатели обычно используются при оценке положения в банковской отрасли?

Задание 3.

Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее, многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в недостаточной степени кредитуют российские предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели.

Задание 4.

Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют российские банки? Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят российским банкам наибольший доход?

Вопросы к зачету

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками.
3. Основные способы управления кредитным риском. Переоценка активов по рыночной стоимости. Обеспечение обязательств.
4. Основные способы управления кредитным риском. Резервирование средств; лимитирование.
5. Основные способы управления кредитным риском. Диверсификация портфеля. Взаимозачет встречных требований (неттинг).
6. Основные способы управления кредитным риском. Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.
7. Основные способы управления кредитным риском. Секьюритизация долговых обязательств. Хеджирование с помощью кредитных производных инструментов.
8. Общая характеристика рисков в банковской деятельности.
9. Основные механизмы регулирования банковских рисков.
10. Виды банковских рисков. Внешние банковские риски.
11. Характеристика странового риска. Методики его измерения.
12. Валютные банковские риски. Их структура и характеристика.
13. Методы управления валютными банковскими рисками.
14. Внутренние риски в банковской деятельности. Дифференциация банковских рисков в зависимости от специфики деятельности банка.
15. Риски, связанные с характером банковских операций. Риски пассивных операций.
16. Характеристика валютного риска. Виды валютных рисков.
17. Риски активных операций. Процентный риск, его характеристика, управление им.
18. Понятие финансовых деривативов в финансовом риск-менеджменте.
19. Портфельный риск. Варианты развития ситуации и рекомендации по снижению банковского риска.
20. Виды финансовых инструментов. Базовые деривативы и их характеристика.
21. Риск падения общерыночных цен. Взаимосвязь динамики риска и прибыли.
22. Производные финансовые инструменты и их характеристика.
23. Риск инфляции. Методика определения ставки дисконтирования в условиях инфляции.
24. Характеристика инструментов своп.
25. Кредитный риск. Факторы кредитного риска.
26. Характеристика фьючерсных контрактов.
27. Лизинговый и факторинговый риски.
28. Характеристика форвардных контрактов.
29. Типы банковских гарантий как форма управления внутренними рисками.

30. Понятие и характеристика опционных контрактов.
31. Риски, связанные со спецификой клиента банка.
32. Виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке.
33. Основные методы управления уровнем рисков в банковской деятельности.
34. Биржевые опционные контракты.
35. Понятие операционного рычага и предпринимательского риска.
36. Понятие и характеристика хеджирования.
37. Финансовый рычаг и финансовый риск предприятия.
38. Стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками.
39. Банковский риск-менеджмент в современных условиях. Системный подход.

Международные соглашения.

40. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности. Требования к капиталу.
41. Методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов банка.
42. Роль способов обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков. Особенности применения в условиях кризиса.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

основная

Л1.1 Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс]: учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 208 с. – Режим доступа: <http://new.znaniium.com/go.php?id=1044244>

Л1.2 Антонов Г. Д., Иванова О. П. Управление рисками организации [Электронный ресурс]: учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 153 с. – Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog/document?id=399991>

дополнительная

Л2.1 Ажлуни А. М., Чистякова М. К., Алентьева Н. В., Петрова А. Н., Шарыгина О. Л. Антикризисное управление банковской деятельностью в современных условиях [Электронный ресурс]: моногр.. - Орел: ОрелГАУ, 2022. - 156 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/322049>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

Л3.1 Коган, Е. А., Юрченко А. А. Теория вероятностей и математическая статистика [Электронный ресурс]: учебник. - НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 250 с – Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog/document?id=398687>

Л3.2 Мануйленко В. В., Рызин Д. А., Мануйленко В. В. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]: учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: КноРус, 2023. - 313 с. – Режим доступа: <https://book.ru/book/947619>

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

| № | Наименование ресурса сети «Интернет» | Электронный адрес ресурса |
|---|--|---|
| 1 | Центральный банк Российской Федерации | http://www.cbr.ru/ |
| 2 | Российская финансовая платформа онлайн-сервисов Банки.ру | http://www.banki.ru/ |

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Управление банковскими рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Управление банковскими рисками» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Kaspersky Total Security - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

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

| № п/п | Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы | Номер аудитории | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы |
|-------|---|-----------------|---|
|-------|---|-----------------|---|

| | | | |
|---|--|----------------------------------|--|
| 1 | Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Э-140 | Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |
| | | Э-140 | Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |
| 2 | Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования | | |
| | | Читальный зал научной библиотеки | Специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1шт., принтер – 1шт., цветной принтер – 1шт., копировальный аппарат – 1шт., сканер – 1шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета. |

13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991).

Автор (ы)

_____ доц. , к.э.н. Шамрина С.Ю.

Рецензенты

_____ доц. , к.э.н. Томилина Е.П.

_____ доц. , к.э.н. Латышева Л.А.

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 26 от 25.03.2024 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Заведующий кафедрой _____ Склярова Юлия Михайловна

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими рисками» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2024 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП _____