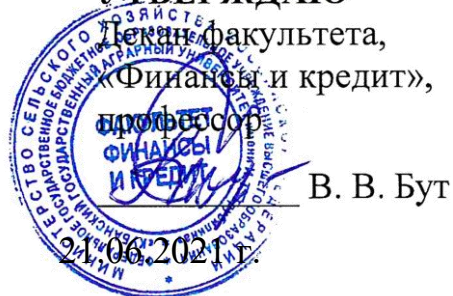


МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

УТВЕРЖДАЮ



В. В. Бут

Рабочая программа дисциплины

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность подготовки
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, очно-заочная

Краснодар
2021

Рабочая программа дисциплины «Банковские риски» разработана на основе ФГОС ВО – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. № 954 (с изменениями от 26 ноября 2020 г. № 1456)

Автор:

канд. экон. наук, доцент

 А.Ю. Аджиева

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 14.06.2021 г., протокол № 10.

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, профессор

 Л.Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» 18.06.2021 г., протокол № 10.

Председатель
методической комиссии
канд. экон. наук, доцент



О.А. Герасименко

—

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы
канд. экон. наук, доцент



О.А.Окорокова

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковские риски» является формирование комплекса знаний в области банковских рисков, проведения оценки и управления банковскими рисками, организации и реализации политики коммерческого банка по управлению рисками.

Задачи

–сформировать основы теоретических знаний о сущности, типах и видах банковских рисков и сформировать практические способности сбора и анализа исходных данных, необходимых для проведения оценки банковских рисков;

–используя основы экономических знаний, изучить методы, модели и подходы к управлению банковскими рисками, сформировать способности выбора инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

–освоить методики управления банковскими рисками;

–использовать основы экономических знаний при оценке платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации.

2 Перечень планируемых результатов по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПКС-6 - Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу.

ПКС-7 - Способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне.

ПКС-8-Способность оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства

В результате изучения дисциплины «Банковские риски» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию» (приказ Министерства труда и социальной защиты РФ от 9 октября 2018 г. № 626н):

ОТФ Обеспечение проведения сделок кредитования корпоративных заемщиков:

ТФ— Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщика, А/02.6;

ТД- Подготовка профессионального суждения, оценка кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций с юридическими лицами

ТД- Анализ финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита

3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Банковские риски» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО (Б1.В.1.22) подготовки обучающихся 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Очно-заочная
Контактная работа	49	23
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	48	22
-лекции	26	10
-практические	22	12
-внеаудиторная	1	1
-зачет	1	1
-экзамен		
-- защита курсовых работ (проектов)		
Самостоятельная работа	59	85
в том числе		
— курсовая работа (проект)		
— прочие виды самостоятельной работы		
Итого по дисциплине	108	108
в том числе в форме практической подготовки		

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемого курса обучающиеся сдают зачет.

Дисциплина изучается на 4 курсе, в 8 семестре по учебному плану

очной формы обучения, на 5 курсе, в 9 семестре по учебному плану очно-заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Понятие и сущность банковских рисков 1.Риск как историческая и экономическая категория 2.Классификация банковских рисков и концепции их возникновения 3.Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	2		2				6
2	Принципы и этапы политики управления банковскими рисками 1.Понятие и содержание системы управления банковскими рисками 2.Методы управления банковскими рисками 3.Стандарты корпоративного управления банковскими рисками	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	2		2				6
3	Управление кредитными рисками 1.Роль, понятие, разновидности кредитного риска 2.Элементы управления кредитным риском в коммерческом банке 3.Методология оценки кредитного риска 4.Нормативное регулирование кредитного риска Банком России	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	2		2				
4	Управление операционными рисками 1.Понятие и характеристика операционного риска 2.Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке 3.Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению банковскими рисками	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	2		2				6
5	Управление рисками ликвидности 1.Сущность и разновидности риска ликвидности 2.Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности 3.Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	2		2				6
6	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) 1.Сущность и классификация рыночного риска 2.Методология оценки рыночного риска в коммерческом	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	2		2				6

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
	банке согласно нормативным требованиям Банка России 3.Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском 4.Хеджирование и страхование рыночного риска									
7	Регулирование рисков в банковской деятельности 1.Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике 2.Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор 3.Нормативные требования Банка России к уровню и оценки типичных банковских рисков	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	2		2				6
8	Макроэкономические риски в банковской деятельности 1.Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле 2.Классификация макропруденциальных индикаторов при оценки стабильности банковской системы 3.Модели возникновения банковских и финансовых кризисов	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8		2		2				6
9	Риски потребительского кредитования 1.Факторы комплексного риска потребительского кредитования 2.Структура комплексного риска потребительского кредитования 3.Регулирование рисков потребительского кредитования	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	4		2				6
10	Риски в международных операциях коммерческих банков 1.Виды рисков, связанных с международными операциями банков 2.Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях 3.Страхование как способ регулирования риска	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	8	6		4				5
Итого				26		22				59

**Содержание практической подготовки представлено в приложении к рабочей программе дисциплины.*

Содержание и структура дисциплины по очно-заочной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Самост.	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лек ции	в том числе в форме практи ческой подгот овки	Прак тичес кие занят ия	в том числе в форме практич еской подгото вки	Лабора торные занят ия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	Сам ост оате льная рабо та
1	Понятие и сущность банковских рисков 1.Риск как историческая и экономическая категория 2.Классификация банковских рисков и концепции их возникновения 3.Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России	ПКС- 6; ПКС- 7; ПКС- 8	9	1		1				8
2	Принципы и этапы политики управление банковскими рисками 1.Понятие и содержание системы управления банковскими рисками 2.Методы управления банковскими рисками 3.Стандарты корпоративного управления банковскими рисками	ПКС- 6; ПКС- 7; ПКС- 8	9	1		1				8
3	Управление кредитными рисками 1.Роль, понятие, разновидности кредитного риска 2.Элементы управления кредитным риском в коммерческом банке 3.Методология оценки кредитного риска 4.Нормативное регулирование кредитного риска Банком России	ПКС- 6; ПКС- 7; ПКС- 8	9	1		1				8
4	Управление операционными рисками 1.Понятие и характеристика операционного риска	ПКС- 6; ПКС- 7; ПКС- 8	9	1		1				8

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Самост.	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лек ции	в том числе в форме практи ческой подгот овки	Прак тичес кие занят ия	в том числе в форме практи ческой подгото вки	Лабора торные занятия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	Сам ост оате льная рабо та
	2.Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке 3.Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению банковскими рисками									
5	Управление рисками ликвидности 1.Сущность и разновидности риска ликвидности 2.Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности 3.Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	9	1		1				8
6	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) 1.Сущность и классификация рыночного риска 2.Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России 3.Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском 4.Хеджирование и	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	9	1		1				8

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Самост	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						Сам ост оляе льн ая раб ота
				Лек ции	в том числе в форме практи ческой подгот овки	Прак тичес кие занят ия	в том числе в форме практи ческой подгото вки	Лабо ратор ные занят ия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	
	страхование рыночного риска									
7	Регулирование рисков в банковской деятельности 1.Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике 2.Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор 3.Нормативные требования Банка России к уровню и оценки типичных банковских рисков	ПКС- 6; ПКС- 7; ПКС- 8	9	1		1				8
8	Макроэкономические риски в банковской деятельности 1.Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле 2.Классификация макропруденциальных индикаторов при оценки стабильности банковской системы 3.Модели возникновения банковских и финансовых кризисов	ПКС- 6; ПКС- 7; ПКС- 8	9	1		1				8
9	Риски потребительского кредитования 1.Факторы комплексного риска потребительского кредитования 2.Структура комплексного риска потребительского кредитования 3.Регулирование рисков потребительского	ПКС- 6; ПКС- 7; ПКС- 8	9	1		1				8

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Самост	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лек ции	в том числе в форме практи ческой подгот овки	Прак тичес кие занят ия	в том числе в форме практи ческой подгото вки	Лабо ратор ные занят ия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	Сам ост оате льн ая рабо та
	кредитования									
10	Риски в международных операциях коммерческих банков 1.Виды рисков, связанных с международными операциями банков 2.Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях 3.Страхование как способ регулирования риска	ПКС-6; ПКС-7; ПКС-8	9	1		3				13
Итого				10		12				85

*Содержание практической подготовки представлено в приложении к рабочей программе дисциплины

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

1. Банковские риски: методические указания по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. - Краснодар: КубГАУ, 2021/ Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9858>

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
	ПКС-6 - Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу.
1	История финансов

2	Теория денег и кредита
3	Валюта и валютное регулирование
4	Бюджетное устройство
5	Страхование
5	Финансовые рынки
5	Финансовый мониторинг
5	Рынок ценных бумаг
6	Налоги и налоговая система
6	Налоговое планирование
6	Рынок ценных бумаг
6	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
7	Банковские системы зарубежных стран
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	<i>Банковские риски</i>
8	Международные валютно-кредитные отношения
8	Мировые финансовые рынки
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

ПКС-7 - Способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро - и макроуровне.

1	История финансов
1	Введение в профессию
2	Теория денег и кредита
3	Валюта и валютное регулирование
4	Международные финансы
6	Финансовый мониторинг
6	Финансовые рынки
7	Налоги и налоговая система
7	Налоговое планирование
7	Современная денежно-кредитная политика
6	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
7	Банковские системы зарубежных стран
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	<i>Банковские риски</i>
8	Международные валютно-кредитные отношения
8	Мировые финансовые рынки
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

ПКС-8-Способность оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации	
6	Организация деятельности коммерческого банка
6	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
7	Современные платежные системы и банковские технологии
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	Банковские риски
8	Преддипломная практика
8	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ПКС-6 - Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу.					
ИД _{ПКС-6.3} – Оценивает потенциальные финансовые риски и применяет современные методы и инструменты управления ими для снижения вероятности наступления рисков событий.	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки при оценивании потенциальных финансовых рисков и применяет современные методы и инструменты управления ими для снижения вероятности наступления рисков событий.	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок при оценивании потенциальных финансовых рисков и применяет современные методы и инструменты управления ими для снижения вероятности наступления рисков событий.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок при оценивании потенциальных финансовых рисков и применяет современные методы и инструменты управления ими для снижения вероятности наступления рисков событий.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок при оценивании потенциальных финансовых рисков и применяет современные методы и инструменты управления ими для снижения вероятности наступления рисков событий.	устный опрос реферат рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения) тест зачет
ИД _{ПКС-6.4} –	Уровень знаний ниже	Минимально допустимый	Уровень знаний в	Уровень знаний в	устный опрос реферат

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально обосновывать принятые решения профессиональных задач в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками)	минимальных требований, имели место грубые ошибки при демонстрации умения четко, доступно и профессионально обосновывать принятые решения профессиональных задач в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками)	уровень знаний, допущено много негрубых ошибок при демонстрации умения четко, доступно и профессионально обосновывать принятые решения профессиональных задач в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками)	объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок при демонстрации умения четко, доступно и профессионально обосновывать принятые решения профессиональных задач в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками)	объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок при демонстрации умения четко, доступно и профессионально обосновывать принятые решения профессиональных задач в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками)	рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения) тест зачет
---	--	---	---	---	--

ПКС-7 - Способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро- и макроуровне.

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ИД _{ПКС-7.3} – Оценивает тенденции и закономерности внешней и внутренней экономической среды, определяющие развитие финансово-кредитной системы государства.	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки при оценивании тенденции и закономерности внешней и внутренней экономической среды, определяющие развитие финансово-кредитной системы государства.	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок при оценивании тенденции и закономерности внешней и внутренней экономической среды, определяющие развитие финансово-кредитной системы государства	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок при оценивании тенденции и закономерности внешней и внутренней экономической среды, определяющие развитие финансово-кредитной системы государства.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок при оценивании тенденции и закономерности внешней и внутренней экономической среды, определяющие развитие финансово-кредитной системы государства.	устный опрос реферат рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения) тест зачет
---	--	--	--	--	---

ПКС-8-Способность оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации

ИД _{ПКС-8.5} – Формирует кредитные досье заемщиков и осуществляет контроль за исполнением условий кредитных договоров, регулирование величины резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля банка.	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки при формировании кредитного досье заемщиков и не осуществляет контроль за исполнением условий кредитных договоров, не регулирует величину резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций, не осуществляет	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок при формировании кредитного досье заемщиков и не осуществляет контроль за исполнением условий кредитных договоров, регулирует величину резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций,	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок при формировании кредитного досье заемщиков и осуществляет контроль за исполнением условий кредитных договоров, регулирует величину резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок при формировании кредитного досье заемщиков и осуществляет контроль за исполнением условий кредитных договоров, регулирует величину резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций, осуществляет	устный опрос реферат рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения) тест, зачет
--	---	---	---	--	---

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

	мониторинг качества кредитного портфеля банка	осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля банка	потери от кредитных операций, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля банка	мониторинг качества кредитного портфеля банка	
--	---	--	--	---	--

7.3 Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Компетенция: Способность решать профессиональные задачи в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками), ориентируясь на базовые финансовые концепции и нормативно-правовую базу (ПКС-6):

Оценивает потенциальные финансовые риски и применяет современные методы и инструменты управления ими для снижения вероятности наступления рисков событий (ИДПКС-6.3).

Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально обосновывать принятые решения профессиональных задач в сфере бюджетной и налоговой систем, кредитования, страхования (включая пенсионное и социальное), операций на финансовых рынках (включая управление финансовыми рисками) (ИДПКС-6.4)

Текущий контроль

Устный опрос

Тема 1 Понятие и сущность банковских рисков

1.Риск как историческая и экономическая категория.

2.Классификация банковских рисков и концепции их возникновения.

3.Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России.

4.Понятие и содержание системы управления банковскими рисками.

5.Методы управления банковскими рисками.

6.Сущность кредитного риска и его факторы.

7.Виды кредитного риска и специфика управления ими.

8.Методология оценки кредитного риска.

9.Нормативное регулирование кредитного риска Банком России.

10.Содержание операционного риска и его разновидности.

Тема 2 Принципы и этапы политики управление банковскими рисками

1. Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке.
2. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению банковскими рисками.
3. Сущность и разновидности риска ликвидности.
4. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке.
5. Сущность и классификация рыночного риска.
6. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России.

Тема 3 Управление кредитными рисками

1. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском.
2. Хеджирование и страхование рыночного риска.
3. Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике.
4. Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор.
5. Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле.
6. Классификация макропруденциальных индикаторов при оценки стабильности банковской системы.
7. Факторы комплексного риска потребительского кредитования.
8. Структура комплексного риска.
9. Виды рисков, связанных с международными операциями банков.

Темы рефератов

1. Банковский риск как разновидность экономического риска
2. Риск в исследованиях ученых-экономистов
3. Классификация видов банковского риска по направлениям уставной деятельности
4. Этапы анализа рискованных ситуаций
5. Классификация и характеристика методов управления рисками
6. Методы оценки банковских рисков
7. Модели управления банковскими рисками
8. Алгоритм функционирования системы управления рисками
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
10. Стратегии управления банковскими рисками

Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения)

Вариант 1

1. Управление внешним риском;
2. Управление внутренним риском;
3. Управление ограниченным риском;

4. Управление гарантированным риском.

5. Допустим, предел потерь по кредитам установлен в размере 30 % дохода за год или 150 000 тыс. руб. Ссудный портфель составляет 2 500 000 тыс. руб. и распределен по уровню риска следующим образом:

Сумма кредита тыс. руб.	Уровень риска	Предел потерь тыс. руб.
1 500 000	5 % (низкий)	75 000
1 000 000	10 % (умеренный)	100 000
2500000		175 000

Рассчитанный предел потерь (175 000 тыс. руб.) превышает запланированный предел – (150 000 тыс. руб.)

Вариант 2

1. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения и возвратности кредита

2. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита

3. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление

4. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками

5. Задолженность по ссуде — 50 млн. руб. Вероятность дефолта (PD) согласно внутренней рейтинговой методики банка — 12,5. Рыночная стоимость залога — 55 млн. руб. Возможные потери при реализации залога, принятого в обеспечение, могут составить до 20 % его рыночной стоимости. Рассчитать ожидаемые потери банка.

Вариант 3

1. Понятие и сущность банковских рисков, классификация рисков

2. Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

3. Макропруденциальные индикаторы прогнозирования стабильности банковской системы

4. Можно ли оценить инфляцию на основе следующих данных: денежная масса возросла на 5%, скорость обращения денег увеличилась на 20%, объем производства снизился на 10%.

Вариант 4

1. Концепции возникновения рисков в экономических отношениях

2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору при определении уровня кредитного риска

3. Управление валютным риском в коммерческом банке

4. Если индекс цен в прошлом году был 110%, а в текущем году составил 121% . Определить уровень инфляции и ее влияние на деятельность банка

Вариант 5

1. Особенности формирования системы управления банковскими рисками

2. Система оценки кредитного риска в банках России

3. Классификация операционных рисков, основные критерии

4. Если индекс цен в прошлом году был 112, а в этом году – 125, то каким будет уровень инфляции в этом году? Сколько времени потребуется для того, чтобы цены удвоились, если инфляция сохранилась на уровне 2%, 3%, 5%, 10% в год?

Вариант 6

1. Задачи антикризисного управления при управлении рисками в России и зарубежных странах
2. Роль Ассоциации страхования вкладов (АСВ) в защите вкладчиков от банкротства банков
3. Принципы моделирования рискованных ситуаций
4. Банк имеет 20 денежных единиц резервов и 100 денежных единиц на текущих счетах. Обязательная резервная норма -20%. Вкладчики вносят 5 денежных единиц наличными, которые присоединяются к резервам. Сколько избыточных резервов теперь у банка?

Вариант 7

1. Риски устойчивости банковского рынка
2. Риски в сфере электронных банковских услуг
3. Методы оценки процентных рисков в коммерческих банках
4. Индекс потребительских цен в прошлом году был равен 120%, в текущем году он составил 130%. Предполагая, что темп инфляции в следующем году сохранится на прежнем уровне, банк решил предоставить кредит под 10% годовых. Каков будет уровень доходности банковского капитала, если темп инфляции по итогам года составит 5%?

Вариант 8

1. Риски при формировании собственного капитала коммерческого банка
2. Риски при потребительском кредитовании
3. Методология расчета кредитного риска на основе внутренних рейтингов коммерческого банка
4. Для уравнивания платежного баланса страны МВФ предоставляет краткосрочный кредит в сумме 200 млн. долларов на условиях «спот» на 4 месяца при процентной ставке 5,2% годовых. Дата осуществления операции 28 декабря. Сколько денег и когда будет возвращено МВФ после окончания срока займа?

Вариант 9

1. Характеристика методов управления рисками
2. Система банковского риск-менеджмента
3. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
4. Ставка по кредиту составляет 17% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями 20 дней. Продавцом представлены счета-фактуры на сумму 300 тысяч рублей. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

Вариант 10

1. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
2. Показатель Valueatrisk и методы его расчета
3. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного
4. Фирма заключает трастовый договор с банком. По условиям договора в траст отдаются ценные бумаги на сумму 400 тысяч рублей. Объявленный дивиденд - 20%. Доход банка по операциям (комиссионные) составляет 10 % в месяц. Доход по трасту - 5 тыс. у.е. в месяц. Определить, выгодно ли

вкладывать ценные бумаги в траст.

Тесты

1. Риск, обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса
 - а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
2. Риск обусловленный структурой источников средств
 - а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
3. Риск, связанный с планированием инвестиционной деятельности
 - а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
4. Риск, покрываемый страховой организацией в обмен на уплату премии
 - а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
5. Рисковое вложение капитала, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
 - а) Субъект управления
 - б) Функции управления
 - в) Объект управления
6. Группа людей, которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления
 - а) Субъект управления
 - б) Функции управления
 - в) Объект управления
7. Что не относится к функциям объекта управления это организация:
 - а) рискованных вложений капитала
 - б) работ по снижению величины риска
 - в) процесса страхования рисков
 - г) процесса прогнозирования
8. Что не относится к функции субъекта управления
 - а) Координация
 - б) Страхование
 - в) Стимулирование
 - г) Контроль

9. Сумма, инвестированных в настоящий момент денежных средств, в которую они превратятся через определенный период времени с учетом определенной ставки процента

- а) Процент
- б) Будущая стоимость денег
- в) Процентная ставка

10. Удельный показатель, в соответствии с которым в установленные сроки выплачивается сумма процента в расчете на единицу капитала

- а) Процент
- б) Будущая стоимость денег
- в) Процентная ставка

11. Сумма дохода от предоставления капитала в долг или плата за пользование ссудным капиталом во всех его формах (деPOSITный процент, кредитный процент, и т.д.)

- а) Процент
- б) Будущая стоимость денег
- в) Процентная ставка

12. Сумма будущих денежных средств, приведенных с учетом определенной ставки процента к настоящему периоду времени

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Нарастание стоимости

13. Процесс приведения настоящей стоимости денег к их будущей стоимости в определенном периоде путем присоединения к их первоначальной сумме начисленной суммы процентов

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Нарастание стоимости

14. Процесс подготовки и реализации мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного решения и уменьшить возможные негативные последствия нежелательного развития событий (НРС) в ходе реализации принятых решений

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Нарастание стоимости

15. Процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей стоимости путем изъятия из их будущей суммы соответствующей суммы процентов (называемой «дисконтом»)

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Нарастание стоимости

16. Рисковое вложение капитала, экономические отношения между

хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска

- а) Субъект управления
- б) Функции управления
- в) Объект управления

17. Группа людей, которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления

- а) Субъект управления
- б) Функции управления
- в) Объект управления

18. Что не относится к функциям объекта управления это организация:

- а) рискованных вложений капитала
- б) работ по снижению величины риска
- в) процесса страхования рисков
- г) процесса прогнозирования

19. Что не относится к функциям субъекта управления

- а) Координация
- б) Страхование
- в) Стимулирование
- г) Контроль

20. Сумма дохода от предоставления капитала в долг или плата за пользование ссудным капиталом во всех его формах (депозитный процент, кредитный процент, и тд)

- а) Процент
- б) Будущая стоимость денег
- в) Процентная ставка

21. Сумма инвестированных в настоящий момент денежных средств, в которую они превратятся через определенный период времени с учетом определенной ставки процента

- а) Процент
- б) Будущая стоимость денег
- в) Процентная ставка

22. Процесс приведения будущей стоимости денег к их настоящей стоимости путем изъятия из их будущей суммы соответствующей суммы процентов (называемой «дисконтом»)

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Нарастание стоимости

23. Удельный показатель, в соответствии с которым в установленные сроки выплачивается сумма процента в расчете на единицу капитала

- а) Процент
- б) Будущая стоимость денег
- в) Процентная ставка

24. Процесс приведения настоящей стоимости денег к их будущей стоимости в определенном периоде путем присоединения к их

первоначальной сумме начисленной суммы процентов

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Наращение стоимости

25. Страховые платежи определяют на основе страховых тарифов, отождествляемых с брутто-ставкой, которая состоит из двух частей:

- а) нетто-ставка
- б) тара-ставка
- в) нагрузка
- г) премия

26. Цедент это:

- а) Страхователь
- б) Страховщик
- в) Перестрахователь
- г) Перестраховщик

27. Какой метод управления рисками характеризуется отказом от ненадежных партнеров и рискованных проектов

- а) Методы компенсации риска
- б) Методы локализации риска
- в) Методы уклонения от риска
- г) Методы диссипации риска

28. Какой метод управления рисками характеризуется созданием венчурных предприятий и специальных структурных подразделений для выполнения рискованных проектов

- а) Методы компенсации риска
- б) Методы локализации риска
- в) Методы уклонения от риска
- г) Методы диссипации риска

29. Какой метод управления рисками характеризуется диверсификацией и распределением риска во времени.

- а) Методы компенсации риска
- б) Методы локализации риска
- в) Методы уклонения от риска
- г) Методы диссипации риска

30. Какой метод управления рисками характеризуется стратегическим планированием и созданием системы резервов.

- а) Методы компенсации риска
- б) Методы локализации риска
- в) Методы уклонения от риска
- г) Методы диссипации риска

Вопросы и практические задания для проведения промежуточного контроля (зачета)

Вопросы к зачёту

1. ГЭП-анализ
2. Анализ процентного риска на основе дюрации
3. Политика процентного цикла
4. Политика процентного дохода
5. Способы минимизации процентного риска
6. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России
7. Понятие и виды валютного риска
8. Фундаментальный анализ
9. Технический анализ
10. Способы управления валютным риском
11. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России
12. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
13. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
14. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
15. Понятие, виды и причины рыночного риска
16. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности
17. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов

Практические задания для зачета

Задолженность по ссуде — 30 млн. руб. Вероятность дефолта (PD) согласно внутренней рейтинговой методики банка — 10,5. Рыночная стоимость залога — 15 млн. руб. Возможные потери при реализации залога, принятого в обеспечение, могут составить до 30 % его рыночной стоимости.

Допустим, предел потерь по кредитам установлен в размере 20 % дохода за год или 120 000 тысяч рублей. Кредитный портфель составляет 3 500 000 тысяч рублей и распределен по уровню риска следующим образом:

Сумма кредита тыс. руб.	Уровень риска	Предел потерь тыс. руб.
1 500 000	5 % (низкий)	75 000
2 000 000	10 % (умеренный)	200 000
<u>00</u>		<u>275 000</u>

Возможные варианты структурных лимитов приведены в таблицах ниже:

1 вариант

Уровень риска	Сумма кредита тыс. руб.	Предел потерь тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле
Кредиты с низким уровнем риска	1 500 000	75 000	
Кредиты с умеренным уровнем риска	2 000 000	200 000	
Итого	3 500 000	275 000	

2 вариант

Уровень риска	Сумма кредита	Предел потерь	Доля в кредитном портфеле
Кредиты с низким уровнем риска	2 500 000	125 000	
Кредиты с высоким уровнем риска	1 000 000	100 000	
Итого	500 000	225 000	

Рассчитать варианты уровня риска для банка.

Задолженность по ссуде — 50 млн. руб. Вероятность дефолта (PD) согласно внутренней рейтинговой методики банка — 12,5. Рыночная стоимость залога — 55 млн. руб. Возможные потери при реализации залога, принятого в обеспечение, могут составить до 20 % его рыночной стоимости. Рассчитать ожидаемые потери банка.

Компетенция: способность выявлять закономерности и тенденции развития финансово-кредитных систем Российской Федерации и зарубежных стран, используя исторический и зарубежный опыт, для решения профессиональных задач на микро - и макроуровне (ПКС-7):

Оценивает тенденции и закономерности внешней и внутренней экономической среды, определяющие развитие финансово-кредитной системы государства (ИДПКС-7.3)

Текущий контроль **Устный опрос**

1. Анализ подверженности операционному риску коммерческих банков в России
2. Анализ влияния операционного риска на финансовые результаты коммерческого банка
3. Банковский риск-менеджмент
4. Эволюция подходов к определению операционного риска коммерческого банка
5. Повышение роли системы управления операционным риском в российских банках
6. Теоретические основы операционных рисков и принципы их регулирования
7. Зарубежный опыт оценки и минимизации операционного риска
8. О методах обоснования норматива достаточности капитала для покрытия операционных рисков
9. Теоретико-методологические основы управления рисками финансово-кредитных учреждений в современных экономических условиях

Темы рефератов

1. Банковский риск как разновидность экономического риска

2. Риск в исследованиях ученых-экономистов
3. Классификация видов банковского риска по направлениям уставной деятельности
4. Этапы анализа рискованных ситуаций
5. Классификация и характеристика методов управления рисками
6. Методы оценки банковских рисков
7. Модели управления банковскими рисками
8. Алгоритм функционирования системы управления рисками
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках

Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения)

Вариант 1

1. Концепции возникновения рисков в экономических отношениях
 2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору при определении уровня кредитного риска
 3. Управление валютным риском в коммерческом банке
- Если индекс цен в прошлом году был 110%, а в текущем году составил 121%. Определить уровень инфляции и ее влияние на деятельность банка

Вариант 2

1. Особенности формирования системы управления банковскими рисками
 2. Система оценки кредитного риска в банках России
 3. Классификация операционных рисков, основные критерии
- Если индекс цен в прошлом году был 112, а в этом году – 125, то каким будет уровень инфляции в этом году? Сколько времени потребуется для того, чтобы цены удвоились, если инфляция сохранилась на уровне 2%, 3%, 5%, 10% в год?

Вариант 3

1. Риски устойчивости банковского рынка
 2. Риски в сфере электронных банковских услуг
 3. Методы оценки процентных рисков в коммерческих банках
- Индекс потребительских цен в прошлом году был равен 120%, в текущем году он составил 130%. Предполагая, что темп инфляции в следующем году сохранится на прежнем уровне, банк решил предоставить кредит под 10% годовых. Каков будет уровень доходности банковского капитала, если темп инфляции по итогам года составит 5%?

Тесты

- 1 Какой метод управления рисками характеризуется отказом от ненадежных партнеров и рискованных проектов
 - а) методы компенсации риска
 - б) методы локализации риска
 - в) методы уклонения от риска

- г) методы диссипации риска
- 2 Какой метод управления рисками характеризуется созданием вен-чурных предприятий и специальных структурных подразделений для выполнения рискованных проектов
- а) методы компенсации риска
 - б) методы локализации риска
 - в) методы уклонения от риска
 - г) методы диссипации риска
- 3 Какой метод управления рисками характеризуется диверсификацией и распределением риска во времени.
- а) методы компенсации риска
 - б) методы локализации риска
 - в) методы уклонения от риска
 - г) методы диссипации риска
- 4 Какой метод управления рисками характеризуется стратегическим планированием и созданием системы резервов.
- а) методы компенсации риска
 - б) методы локализации риска
 - в) методы уклонения от риска
 - г) методы диссипации риска
- 5 Риск, обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса
- а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
6. Риск обусловленный структурой источников средств
- а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
- 7 Риск, связанный с планированием инвестиционной деятельности
- а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
- 8 Риск, покрываемый страховой организацией в обмен на уплату премии
- а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
- 9 Рисковое вложение капитала, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
- а) субъект управления
 - б) функции управления
 - в) объект управления
- 10 Группа людей, которая посредством различных приемов и способов

управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления

- а) субъект управления
- б) функции управления
- в) объект управления

Вопросы и практические задания для проведения промежуточного контроля (зачета)

Вопросы к зачёту

1. Лимитирование как способ управления валютным риском
2. Понятие и виды кредитного риска
3. Кредитное событие: сущность и виды
4. Внешние и внутренние кредитные рейтинги
5. Классификация моделей оценки кредитного риска
6. Методы оценки дефолта контрагента
7. Модели оценки кредитного риска портфеля
8. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
9. Понятие и структура риска ликвидности
10. Механизм управления риском ликвидности
11. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
12. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
13. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России
14. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками
15. Подходы и способы управления операционными рисками
16. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу

Практические задания для зачета

Задача 1.

Капитал банка составляет 90 млн. рублей. Определить: 1) соответствие открытых валютных позиций лимитам, установленных Банком России; 2) суммарную валютную позицию.

Валюта	Длинная открытая валютная позиция в рублях	Короткая открытая валютная позиция в рублях
Доллар	8 млн. руб.	
ЕВРО		4 млн.руб.
Золото		5 млн.руб.

Задача 2.

Определить требуемый Банком России размер резервного фонда, если на 01,11 на балансе банка находятся остатки следующих ссуд:

60 тыс. руб. - текущие ссуды;

30 тыс. руб. - обеспеченные ссуды с просроченными процентами в 9

дней;

20 тыс. руб. - ссуды, обеспеченные поручительством субъектов РФ, просроченные 35 дней;

15 тыс. руб. - текущие ссуды инсайдерам;

10 тыс. руб. - обеспеченные ссуды, просроченные свыше 180 дней.

25 тыс. руб. - льготные ссуды.

Задача 3.

	Срок до 7 дней	От 8 до 14 дней	От 15 до 30 дней
Чувствительные к изменению процентных ставок активы			
Чувствительные к изменению процентных ставок обязательства			

Определить: 1) периодический ГЭП;

2) накопленный ГЭП.

Прокомментировать влияние значений ГЭПа на деятельность банка.

Задача 4.

Определить длительность сберегательного сертификата, выпущенного СБ РФ на срок 4 года под 10% годовых.

Компетенция: способность оценивать платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации (ПКС-8)

Формирует кредитные досье заемщиков и осуществляет контроль за исполнением условий кредитных договоров, регулирование величины резерва на возможные потери по ссуде и резерва на возможные потери от кредитных операций, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля банка (ИДПКС-8.5).

Текущий контроль

Устный опрос

1. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
2. Показатель Valueatrisk и методы его расчета
3. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска
4. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери
5. Понятие, виды и факторы процентного риска
6. Оценка уровня и динамики процентной маржи
7. Расчет и оценка коэффициента спреда

8. ГЭП-анализ
9. Анализ процентного риска на основе дюрации
10. Политика процентного цикла
11. Политика процентного дохода
12. Способы минимизации процентного риска
13. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России
14. Понятие и виды валютного риска
15. Технический анализ

Темы рефератов

1. Стратегии управления банковскими рисками
2. Хеджирование валютных рисков
3. Лимитирование как способ управления валютным риском
- Секьюритизация банковской деятельности

Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения)

Вариант 1

1. Методы управления риском ликвидности, алгоритм составления оценки ликвидности в коммерческих банках
2. Оценка правового риска в банковской деятельности
3. Современные подходы к количественной оценке кредитного риска (концепция value at risk)

Вариант 2

1. Анализ рыночного риска в деятельности коммерческого банка
2. Принципы управления банковскими рисками согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.
3. Проблемы управления процентным риском

Вариант 3

1. Классификация рисков в банковской деятельности
2. Требования к оценке собственного капитала коммерческого банка
3. Мегарегулирование банковского рынка, преимущества и недостатки

Тесты

1. Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются
 - а) поручительство и залог имущества;
 - б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
 - в) поручительство и страхование
2. Что может являться предметом залога?
 - а) имущество залогодержателя;
 - б) имущество залогодателя;
 - в) имущество третьих лиц
3. Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?

- а)аваль
- б)гарантия;
- в)тратта

4.Залог бывает:

- а)полный,
- б)частичный,
- в)смешанный.
- г)все варианты верны

5. Залог бывает:

- а)без права продажи,
- б)с правом продажи,
- в)с правом сдачи в аренду.
- г)с правом уничтожения
- д)все кроме Г.

6. Кредитный комитет принимает решение:

- а) о сроке предоставления кредита;
- б) сумме предоставляемого кредита;
- в) процентной ставке по кредиту;
- г) существенных условиях кредитной сделки;
- д) стоимости залога.

7. На кредитный комитет выносятся:

- а) все согласованные кредитные договоры;
- б) только крупные кредитные сделки;
- в) инвестиционные кредиты;
- г) кредитные соглашения, перечисленные в положении о кредитной политике;
- д) соглашения о долевым финансировании.

8. Результат оценки кредитоспособности потенциального заемщика зависит:

- а) от организационно-правовой формы и статуса заемщика;
- б) формы собственности;
- в) отраслевой специализации заемщика;
- г) взаимоотношений заемщика с банком;
- д) нет верного ответа.

9. Технология кредитной сделки зависит:

- а) от суммы предоставляемого кредита;
- б) вида кредита;
- в) типа заемщика;
- г) особенностей кредитного продукта;
- д) кредитоспособности заемщика.

10. Способы возврата кредита согласуются на стадии:

- а) обсуждения условий кредита;
- б) выбора вида кредита;
- в) оценки кредитоспособности заемщика;
- г) заседания кредитного комитета;
- д) подписания кредитного договора.

6. Уровень кредитного риска банка:
- а) остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;
 - б) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
 - в) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
 - г) меняется вслед за изменением стоимости залога.

Вопросы, тесты и практические задания для проведения промежуточного контроля (зачета)

Вопросы к зачету

1. Классификация моделей оценки кредитного риска
2. Методы оценки дефолта контрагента
3. Модели оценки кредитного риска портфеля
4. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
5. Понятие и структура риска ликвидности
6. Механизм управления риском ликвидности
7. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
8. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
9. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России
10. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками
11. Подходы и способы управления операционными рисками
12. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу

Тесты

- 1 Риск – это:
- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
 - б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
 - в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
 - г) вероятность провала программы продаж;
 - д) вероятность успеха в бизнесе.
- 2 Управление риском – это:
- а) отказ от рискованного проекта;
 - б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
 - в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
 - г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
- 3 Реализация риск-менеджмента на современных предприятиях включает в себя:
- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в

ситуации риска;

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска; умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

в) умение ликвидировать такие последствия; разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

4 Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя: планирование деятельности по реализации рискованного проекта;

а) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки анализа риска;

б) выбор мер по минимизации или устранению последствий риска;

в) организация службы управления рисками на предприятии.

5 Что из перечисленного не является элементом системы риск-менеджмента?

выявление расхождений в альтернативах риска;

а) разработка планов, позволяющих действовать оптимальным образом в ситуации риска;

б) разработка конкретных мероприятий, направленных на минимизацию или устранение негативных последствий;

в) учет психологического восприятия рискованных проектов; ни один из вариантов не является элементом системы риск-менеджмента;

Практические задания для зачета

1. Индекс потребительских цен в прошлом году был равен 130%, в текущем году он составил 110%. Предполагая, что темп инфляции в следующем году сохранится на прежнем уровне, банк решил предоставить кредит под 20% годовых. Каков будет уровень доходности банковского капитала, если темп инфляции по итогам года составит 15%?

2. Банк располагает капиталом 1 млрд. денежных единиц, в том числе его собственный капитал составляет 200 млн. денежных единиц. По пассивным операциям банк уплачивает 5% годовых, а по активным получает 6% годовых. Административно-технические издержки банка составляют 200 тыс. денежных единиц, норма обязательных резервов – 10%. Рассчитайте норму чистой банковской прибыли, если в ссуду отдан весь капитал банка.

3. Банк произвел с предприятием факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 680 тысяч рублей. Ставка за предоставленный кредит 20%. Средний срок оборачиваемости средств с покупателем - 7 дней. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 530 тысяч рублей

4. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды

в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару. Требуется: Определить достаточность данного вида залога. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары. Указать отличия залога от других видов залога имущества.

5. Предприятие предполагает заключить договор факторинга на продажу дебиторской задолженности 300 тысяч рублей. Банк оставляет резерв 17% от покупаемой дебиторской задолженности на случай возможных рисков неплатежей дебиторов. Комиссионные установлены на уровне 2% от покупаемой дебиторской задолженности. Проценты равны 16% от дебиторской задолженности, уменьшенной на сумму резерва и комиссионных.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся на зачете и экзамене производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль и успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся».

Устный опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса являются:

Оценка «отлично» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

Оценка «хорошо» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка **«отлично»** — выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка **«хорошо»** — основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка **«удовлетворительно»** — имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка **«неудовлетворительно»** — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Рубежная контрольная работа (для очно-заочной формы обучения)

Критерии оценки рубежной контрольной работы

— оценка **«зачтено»** выставляется обучающемуся в случае полного ответа на все вопросы варианта рубежной контрольной работы, с демонстрацией глубокого знания материала тем вопросов с применением специальной терминологии, решения в полном объеме задачи, а также грамотного изложения материала оформленного в соответствии с требованиями.

— оценка **«незачтено»** выставляется обучающемуся, не давшему ответ на два вопроса контрольной работы, не решившему в полном объеме практическое задание, не владеющему терминологией по дисциплине, если выявлено небрежное или неправильное оформление контрольной работы.

Тестовые задания

Оценка **«отлично»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий.

Оценка **«хорошо»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Критерии оценки знаний при проведении зачета

Оценка **«зачтено»** должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок (**«отлично»**, **«хорошо»**, **«удовлетворительно»**), **«не зачтено»** — параметрам оценки **«неудовлетворительно»**.

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой.

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, обнаружившему

полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

1. Банковские риски: учебное пособие / под. общ. ред. А.Ю. Аджиева, И.А. Дикарева. – Краснодар: КубГАУ, ЭДВИ, 2019. – 251 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Uch._posobie_-_Bankovskie_riski_uchebnoe_posobie_519033_v1_.PDF

2. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 311 с. – ISBN 978-5-238-02469-1. – Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81575.html>

Дополнительная учебная литература

1. Банковское кредитование. учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 366 с. – www.dx.doi.org/10.12737/6050. — Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/914121>

2. Финансово-экономические риски : учебное пособие / Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 112 с. — ISBN 978-5-7996-1459-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/68505.html>

4. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика
1	Znanium.com	Универсальная
2	IPRbook	Универсальная
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная

Перечень Интернет сайтов:

Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/>

Официальный сайт Система ГАРАНТ <https://www.garant.ru/>

Официальный сайт ФИНАМ <https://www.finam.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Банковские риски : методические указания для практической работы обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» очная и заочная формы обучения / Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. - Краснодар: КубГАУ, 2021. – 54 с. – Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9857>

2. Банковские риски: методические указания по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. - Краснодар: КубГАУ, 2021./ Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://edu.kubsau.ru/mod/resource/view.php?id=9858>

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет";
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования

Перечень лицензионного программного обеспечения

Наименование	Краткое описание
Microsoft Windows	Операционная система
Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
Система тестирования INDIGO	Тестирование

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

Доступ к сети Интернет

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

12. Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине «Банковские риски»

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Банковские риски	Помещение №261 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 43,1м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		Помещение №262 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 39,7м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель) Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м²; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.); программное обеспечение: Windows, Office. Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №255 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 34,1м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ),	
--	--	---	--

		групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . сплит-система — 1 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5м²; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №307 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,8м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).	
--	--	--	--

		Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м²; помещение для самостоятельной работы обучающихся. машинка пишущая — 1 шт.; холодильник — 1 шт.; технические средства обучения (принтер — 1 шт.; компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе. специализированная мебель(учебная мебель).	
--	--	--	--