

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

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»



19.04. 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

**УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ И
КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит
(программа академической магистратуры)

Направленность
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения
Очная, заочная

**Краснодар
2021**

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими и кредитными рисками» разработана на основе ФГОС ВО 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 30 марта 2015 г. №325 с изменениями и дополнениями от 13.07.2017 г.

Автор: канд. экон. наук,
доцент кафедры денежного
обращения и кредита



Н. Н. Симонянц

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 12.04.2021г., протокол № 8

Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, профессор



Л. Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 16.04.2021 г. протокол № 8

Председатель
методической комиссии
канд. экон. наук, доцент



О. А. Герасименко

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы
д-р экон. наук, профессор



Н. В. Липчиу

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Управление банковскими и кредитными рисками» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах современных технологий определения, формализации рисков событий в банковской деятельности, а также способах их контроля и управления ими.

Задачи

- сформировать целостное представление о сущности и видах банковских рисков;
- сформировать практические основы идентификации банковских рисков;
- овладеть современными технологиями анализа процессов идентификации, оценки банковских рисков и принятия управленческих решений.

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПК-4 – способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо-уровне;

ПК-18 – способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций;

ПК-19 – способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Управление банковскими и кредитными рисками» является дисциплиной вариативной части по выбору (Б1.В.ДВ.01.02) ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит».

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа в том числе:	27	

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
— аудиторная по видам учебных занятий	24	13
— лекции	12	4
— практические - лабораторные	12	6
— внеаудиторная	3	3
— зачет	-	-
— экзамен	3	3
— защита курсовых работ (проектов)	-	-
Самостоятельная работа в том числе:	81	95
— курсовая работа (проект)	-	-
— прочие виды самостоятельной работы	81	95
Итого по дисциплине	108	108

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают экзамен.

Дисциплина изучается на 2 курсе, в 3 семестре очной формы обучения, на 2 курсе в 4 семестре заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	Риск как объективная экономическая категория банковской деятельности 1. Сущность банковских рисков 2. Виды банковских рисков 3. Методы оценки банковских рисков 4. Система управления банковскими рисками 5. Оценка достаточности капитала для покрытия банковских рисков	ПК-4, ПК-18, ПК-19,	3	2	2	20

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоя- тельная работа
2	Управление отдельными видами банковского риска 1. Особенности управления процентными рисками 2. Оценка и управление риском несбалансированной ликвидности 3. Особенности управления операционным риском 4. Оценка и управление совокупным риском банка	ПК-4, ПК-18, ПК-19	3	4	4	20
3	Оценка и управление кредитным риском 1. Виды кредитного риска и специфика управления ими 2. Понятия кредитного портфеля и его качества 3. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля 3.1. Риски потребительского кредитования 3.2. Риски корпоративного кредитования 3.2. Риски синдицированного кредитования	ПК-4, ПК-18, ПК-19	3	4	4	20
4	Риски в международных операциях коммерческих банков 1. Риски в международных операциях коммерческих банков 2. Виды рисков, связанных с международными операциями банков 3. Страхование как способ регулирования риска	ПК-4, ПК-18, ПК-19	3	2	2	21
Итого				12	12	81

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самосто- ятельная работа
1	Риск как объективная экономическая категория банковской деятельности 6. Сущность банковских рисков 7. Виды банковских рисков 8. Методы оценки банковских рисков 9. Система управления банковскими рисками 10. Оценка достаточности капитала для покрытия банковских рисков	ПК-4, ПК-18, ПК-19,	4	1	1	24
2	Управление отдельными видами банковского риска 5. Особенности управления процентными рисками 6. Оценка и управление риском несбалансированной ликвидности 7. Особенности управления операционным риском 8. Оценка и управление совокупным риском банка	ПК-4, ПК-18, ПК-19	4	1	2	24
3	Оценка и управление кредитным риском 4. Виды кредитного риска и специфика управления ими 5. Понятия кредитного портфеля и его качества 6. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля 6.1. Риски потребительского кредитования 6.2. Риски корпоративного кредитования 3.2. Риски синдицированного кредитования	ПК-4, ПК-18, ПК-19	4	1	2	24
4	Риски в международных операциях коммерческих банков 1. Риски в международных операциях коммерческих банков 4. Виды рисков, связанных с	ПК-4, ПК-18, ПК-19	4	1	1	23

№ п/п	Наименование темы с указанием основных вопросов	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия (лабораторные занятия)	Самостоятельная работа
	международными операциями-мибанков 5. Страхование как способ регулирования риска					
Итого				4	6	95

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

Методические указания для самостоятельной работы

1. Управление банковскими и кредитными рисками: метод. рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит [Электронный ресурс]/ сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 19 с. – Режим доступа: http://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_UBiKR_sam._metodichka.pdf/

2. Управление банковскими и кредитными рисками : метод. указания к семинарским занятиям для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 20 с. – Режим доступа: http://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU_UBiKR_sem._metodichka.pdf/

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 компетенций и оценка уровня их сформированности по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-4 -	способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне
1	Микроэкономика (продвинутый уровень)
2	Макроэкономика (продвинутый уровень)
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
2	Фундаментальный и технический анализ на финансовых рынках
2	Производственная практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)

3	<i>Управление банковскими и кредитными рисками</i>
3	Производные финансовые инструменты
4	Мировые фондовые рынки
4	Маркетинг и кредитная политика банков
4	Преддипломная практика
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-18 - способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций	
1	Методология научного исследования в области финансов
2,3,4	НИР
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)
3	Производные финансовые инструменты
3	<i>Управление банковскими и кредитными рисками</i>
3	Управление инвестиционным портфелем
3	Оценка инвестиционных решений
4	Маркетинг и кредитная политика банков
4	Мировые фондовые рынки
4	Преддипломная практика
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-19- способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования	
2,3,4	НИР
1	Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков
2	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (в том числе технологическая практика)
3	Компьютерные технологии в науке, экономике и управлении
3	Производные финансовые инструменты
3	<i>Управление банковскими и кредитными рисками</i>
4	Международные операции банков
4	Преддипломная практика
4	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

*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)	
ПК-4 - способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне					
<p>Знать: – Принципы формирования стоимости денег во времени</p> <p>– Методика финансового анализа состояния клиента</p> <p>– Принципы дисконтирования денежного потока</p> <p>– Принципы начисления сложных процентов</p> <p>– Принципы расчета приведенной и будущей стоимости</p> <p>– Принципы расчета доходности активов</p> <p>– Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации</p> <p>– Принципы соотношения риска и доходности</p> <p>– Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования</p> <p>– Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей</p> <p>– Принципы портфельного управле-</p>	<p>Фрагментарные представления о принципах формирования стоимости денег во времени; о методике финансового анализа состояния клиента; о принципах дисконтирования денежного потока;</p> <p>о принципах начисления сложных процентов;</p> <p>о принципах расчета приведенной и будущей стоимости;</p> <p>о принципах расчета доходности активов; методов дисконтирования денежных потоков, методов многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; принципы соотношения риска и доходности; отечественные и международные стандарты в области финансового планирования;</p> <p>методы количественного и качественного анализа финансовых показателей; принципы портфельного</p>	<p>Неполные представления о принципах формирования стоимости денег во времени; о методике финансового анализа состояния клиента; о принципах дисконтирования денежного потока;</p> <p>о принципах начисления сложных процентов;</p> <p>о принципах расчета приведенной и будущей стоимости;</p> <p>о принципах расчета доходности активов; методов дисконтирования денежных потоков, методов многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; принципы соотношения риска и доходности; отечественные и международные стандарты в области финансового планирования;</p> <p>методы количественного и качественного анализа финансовых показателей; принципы портфельного</p>	<p>Отдельные проблемы, в знаниях принципов формирования стоимости денег во времени; о методике финансового анализа состояния клиента; о принципах дисконтирования денежного потока;</p> <p>о принципах начисления сложных процентов;</p> <p>о принципах расчета приведенной и будущей стоимости;</p> <p>о принципах расчета доходности активов; методов дисконтирования денежных потоков, методов многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; принципы соотношения риска и доходности; отечественные и международные стандарты в области финансового планирования;</p> <p>методы количественного и качественного анализа финансовых показателей; принципы портфельного</p>	<p>Сформированные систематические представления о принципах формирования стоимости денег во времени; о методике финансового анализа состояния клиента; о принципах дисконтирования денежного потока;</p> <p>о принципах начисления сложных процентов;</p> <p>о принципах расчета приведенной и будущей стоимости;</p> <p>о принципах расчета доходности активов; методов дисконтирования денежных потоков, методов многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; принципы соотношения риска и доходности; отечественные и международные стандарты в области финансового планирования;</p> <p>методы количественного и качественного анализа финансовых показателей; принципы</p>	<p>Доклад, эссе, задача, тест, экзамен</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>ния инвестированием</p> <ul style="list-style-type: none"> – Принципы соотношения риска и доходности - Принципы подбора и распределения активов –Порядок и принципы составления финансовых планов –Методики и инструментарий финансового планирования –Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) 	<p>управления инвестированием;</p> <ul style="list-style-type: none"> принципы соотношения риска и доходности; принципы подбора и распределения активов; порядок и принципы составления финансовых планов; методики и инструментарий финансового планирования; методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) 	<p>управления инвестированием;</p> <ul style="list-style-type: none"> принципы соотношения риска и доходности; принципы подбора и распределения активов; порядок и принципы составления финансовых планов; методики и инструментарий финансового планирования; методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) 	<p>управления инвестированием;</p> <ul style="list-style-type: none"> принципы соотношения риска и доходности; принципы подбора и распределения активов; порядок и принципы составления финансовых планов; методики и инструментарий финансового планирования; методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) 	<p>портфельного управления инвестированием;</p> <ul style="list-style-type: none"> принципы соотношения риска и доходности; принципы подбора и распределения активов; порядок и принципы составления финансовых планов; методики и инструментарий финансового планирования; методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) 	
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов – Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля – Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований – Использовать расчетные таблицы и калькуляторы –Оценивать затраты на проведение финансовых операций – Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покрытия финансовых 	<p>Фрагментарные умения</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов; – Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля – Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований – Использовать расчетные таблицы и калькуляторы –Оценивать затраты на проведение финансовых операций – Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покры- 	<p>Удовлетворительное умение</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов; – Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля – Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований – Использовать расчетные таблицы и калькуляторы –Оценивать затраты на проведение финансовых операций – Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покры- 	<p>Достаточное умение</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов; – Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля – Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований – Использовать расчетные таблицы и калькуляторы –Оценивать затраты на проведение финансовых операций – Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покры- 	<p>Сформированные умения</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов; – Проводить структурированное интервью и анкетирование клиента на предмет инвестиционного профиля – Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований – Использовать расчетные таблицы и калькуляторы –Оценивать затраты на проведение финансовых операций – Рассчитывать величину портфеля, достаточную для покры- 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>целей</p> <p>–Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p> <p>–Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента</p> <p>–Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p>	<p>тия финансовых целей</p> <p>–Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p> <p>–Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента</p> <p>–Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p>	<p>тия финансовых целей</p> <p>–Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p> <p>–Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента</p> <p>–Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p>	<p>тия финансовых целей</p> <p>–Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p> <p>–Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента</p> <p>–Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p>	<p>тия финансовых целей</p> <p>–Выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p> <p>–Рассчитывать размер инвестиций, необходимый для достижения целей клиента</p> <p>–Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p>	
<p>Владеть:</p> <p>– Определение и согласование правил информирования клиента</p> <p>– Пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля</p> <p>– Презентация согласованных финансовых решений клиенту</p> <p>– Определение критериев взаимодействия с клиентом</p> <p>–Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей</p> <p>–Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала</p> <p>–Анализ финан-</p>	<p>Не владеет навыками определения и согласования правил информирования клиента; пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; презентация согласованных финансовых решений клиенту; определение критериев взаимодействия с клиентом; проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; анализа финансового положения клиента;</p>	<p>Фрагментарное владение навыками определения и согласования правил информирования клиента; пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; презентация согласованных финансовых решений клиенту; определение критериев взаимодействия с клиентом; проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; анализа финансового по-</p>	<p>Отдельные пробы в навыках определения и согласования правил информирования клиента; пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; презентация согласованных финансовых решений клиенту; определение критериев взаимодействия с клиентом; проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; анализа финансового по-</p>	<p>Владеет навыками определения и согласования правил информирования клиента; пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля; презентация согласованных финансовых решений клиенту; определение критериев взаимодействия с клиентом; проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей; расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; анализа финансового положения клиента; выявления несо-</p>	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>сового положения клиента</p> <p>–Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям</p> <p>–Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента</p> <p>–Проведение стресс-тестов и сценарного анализа</p> <p>–Моделирование целевого портфеля клиента</p> <p>–Формирование финансового плана и критериев мониторинга его выполнения</p> <p>– Составление прогноза денежного потока</p> <p>– Оптимизация финансового плана</p> <p>– Анализ использования заемных средств (кредитные продукты)</p> <p>– Моделирование целевого портфеля</p> <p>–Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах</p>	<p>выявления несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; подбора классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; моделирования целевого портфеля клиента; формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; составления прогноза денежного потока; оптимизация финансового плана; анализа использования заемных средств (кредитные продукты); моделирования целевого портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах</p>	<p>ложения клиента; выявления несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; подбора классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; моделирования целевого портфеля клиента; формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; составления прогноза денежного потока; оптимизация финансового плана; анализа использования заемных средств (кредитные продукты); моделирования целевого портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах</p>	<p>выявления несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; подбора классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; моделирования целевого портфеля клиента; формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; составления прогноза денежного потока; оптимизация финансового плана; анализа использования заемных средств (кредитные продукты); моделирования целевого портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах</p>	<p>ответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям; подбора классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента; проведения стресс-тестов и сценарного анализа; моделирования целевого портфеля клиента; формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения; составления прогноза денежного потока; оптимизация финансового плана; анализа использования заемных средств (кредитные продукты); моделирования целевого портфеля; выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах</p>	
<p>ПК-18 Способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, анализ их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций</p>					
<p>Знать:</p> <p>– Нормативные и методические</p>	<p>Фрагментарные представления о нормативных и</p>	<p>Неполные представления о – Нормативные и</p>	<p>Отдельные пробы, в знаниях – Нормативные и</p>	<p>Сформированные систематические представления о</p>	<p>Доклад, эссе, задача,</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</p> <p>– Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий</p> <p>– Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных</p> <p>– Основы управления проектами</p> <p>– Основы теории корпоративных финансов</p> <p>– Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности</p> <p>– Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования</p> <p>– Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования</p> <p>– Основные меж-</p>	<p>методических документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов; порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий; основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных; основах управления проектами; об основах теории корпоративных финансов; об основных положениях национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности; об основных информационных технологиях, применяемые в процессе финансового консультирования; содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования; основные международные, национальные стандарты, а так-</p>	<p>методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</p> <p>– Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий</p> <p>– Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных</p> <p>– Основы управления проектами</p> <p>– Основы теории корпоративных финансов</p> <p>– Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности</p> <p>– Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования</p> <p>– Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования</p>	<p>методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</p> <p>– Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий</p> <p>– Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных</p> <p>– Основы управления проектами</p> <p>– Основы теории корпоративных финансов</p> <p>– Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности</p> <p>– Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования</p> <p>– Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования</p>	<p>– Нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов</p> <p>– Порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий</p> <p>– Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных</p> <p>– Основы управления проектами</p> <p>– Основы теории корпоративных финансов</p> <p>– Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности</p> <p>– Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования</p> <p>– Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного плани-</p>	<p>тест, экзамен</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
ждения		вания и утверждения	вания и утверждения	рядок их согласования и утверждения	
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг –Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента –Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами –Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование –Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации –Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования –Оценивать ресурсные затраты, 	<p>Фрагментарные умения собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> –Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента –Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами –Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование –Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации –Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования –Оценивать ресурсные затраты, 	<p>Удовлетворительное умение собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> –Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента –Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами –Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование –Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации –Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования –Оценивать ре- 	<p>Достаточное умение собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> –Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента –Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами –Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование –Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации –Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования –Оценивать ресурсные затраты, 	<p>Сформированные умения собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> –Учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента –Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами –Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование –Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации –Руководить разработкой корпоративных регламентных документов по процессу финансового консультирования –Оценивать ресурсные затраты, 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования</p> <p>– Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию</p> <p>– Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации</p> <p>– Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <p>– Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</p> <p>– Руководить разработкой корпоративных регламентных документов</p>	<p>необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования</p> <p>– Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию</p> <p>– Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации</p> <p>– Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <p>– Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</p> <p>– Руководить разработкой корпоративных регламентных документов</p>	<p>существенные затраты, необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования</p> <p>– Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию</p> <p>– Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации</p> <p>– Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <p>– Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</p> <p>– Руководить разработкой корпоративных регламентных документов</p>	<p>необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования</p> <p>– Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию</p> <p>– Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации</p> <p>– Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <p>– Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</p> <p>– Руководить разработкой корпоративных регламентных документов</p>	<p>необходимые для обеспечения эффективного внедрения и функционирования процесса финансового консультирования и финансового планирования</p> <p>– Пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию</p> <p>– Анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации</p> <p>– Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <p>– Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</p> <p>– Руководить разработкой корпоративных регламентных документов</p>	
<p>Владеть:</p> <p>– Создание методологии финансового консультирования и финансового планирования</p>	<p>Не владеет навыками создания методологии финансового консультирования и финансового планирования</p>	<p>Фрагментарное владение навыками создания методологии финансового консультирования и финансового планирования</p>	<p>Отдельные пробелы в навыках создания методологии финансового консультирования и финансового планирования</p>	<p>Владеет навыками создания методологии финансового консультирования и финансового планирования</p>	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>рования</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования – Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию – Внедрение единой методологии финансового планирования – Периодическая актуализация положений и принципов методологии финансового планирования – Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями – Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов – Руководство 	<p>планирования</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования – Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию – Внедрение единой методологии финансового планирования – Периодическая актуализация положений и принципов методологии финансового планирования – Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями – Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов – Руководство 	<p>финансового планирования</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования – Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию – Внедрение единой методологии финансового планирования – Периодическая актуализация положений и принципов методологии финансового планирования – Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями – Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов 	<p>сового планирования</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования – Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию – Внедрение единой методологии финансового планирования – Периодическая актуализация положений и принципов методологии финансового планирования – Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями – Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов 	<p>планирования</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формирование стандартов и внутренних регламентов по процессу финансового консультирования и финансового планирования – Руководство разработкой корпоративных регламентных документов по финансовому консультированию – Внедрение единой методологии финансового планирования – Периодическая актуализация положений и принципов методологии финансового планирования – Установление требований к организации аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового планирования Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями – Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов – Руководство 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
разработкой корпоративных регламентов –Подготовка методик по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщика –Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии –Создание методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика	разработкой корпоративных регламентов –Подготовка методик по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщика –Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии –Создание методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика	–Руководство разработкой корпоративных регламентов –Подготовка методик по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщика –Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии –Создание методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика	–Руководство разработкой корпоративных регламентов –Подготовка методик по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщика –Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии –Создание методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика	разработкой корпоративных регламентов –Подготовка методик по оценке платежеспособности и кредитоспособности заемщика –Периодическая актуализация основных положений и принципов методологии –Создание методологии анализа платежеспособности и кредитоспособности заемщика	
ПК-19 Способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования					
Знать: – Принципы формирования стоимости денег во времени – Принципы дисконтирования денежного потока – Принципы начисления сложных процентов – Принципы расчета приведенной и будущей стоимости – Принципы расчета доходности активов –Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации	Фрагментарные представления о принципах формирования стоимости денег во времени – Принципы дисконтирования денежного потока – Принципы начисления сложных процентов – Принципы расчета приведенной и будущей стоимости – Принципы расчета доходности активов –Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной	Неполные представления о принципах формирования стоимости денег во времени – Принципы дисконтирования денежного потока – Принципы начисления сложных процентов – Принципы расчета приведенной и будущей стоимости – Принципы расчета доходности активов –Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной	Отдельные проблемы, в знаниях принципов формирования стоимости денег во времени – Принципы дисконтирования денежного потока – Принципы начисления сложных процентов – Принципы расчета приведенной и будущей стоимости – Принципы расчета доходности активов –Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной	Сформированные систематические представления о принципах формирования стоимости денег во времени – Принципы дисконтирования денежного потока – Принципы начисления сложных процентов – Принципы расчета приведенной и будущей стоимости – Принципы расчета доходности активов –Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и	Доклад, эссе, тест, задача, экзамен

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<ul style="list-style-type: none"> – Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования – Методика финансового анализа состояния клиента – Принципы портфельного управления инвестированием – Принципы подбора и распределения активов – Принципы соотношения риска и доходности – Понятия безрискового актива – Способы управления финансовыми рисками -Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей –Порядок и принципы составления финансовых планов – Методики и инструментарий финансового планирования – Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) – Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных – Основы управления проектами 	<ul style="list-style-type: none"> оптимизации – Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования – Методика финансового анализа состояния клиента – Принципы портфельного управления инвестированием – Принципы подбора и распределения активов – Принципы соотношения риска и доходности – Понятия безрискового актива – Способы управления финансовыми рисками -Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей –Порядок и принципы составления финансовых планов – Методики и инструментарий финансового планирования – Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) – Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных – Основы управ- 	<ul style="list-style-type: none"> оптимизации – Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования – Методика финансового анализа состояния клиента – Принципы портфельного управления инвестированием – Принципы подбора и распределения активов – Принципы соотношения риска и доходности – Понятия безрискового актива – Способы управления финансовыми рисками -Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей –Порядок и принципы составления финансовых планов – Методики и инструментарий финансового планирования – Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) – Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных – Основы управ- 	<ul style="list-style-type: none"> оптимизации – Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования – Методика финансового анализа состояния клиента – Принципы портфельного управления инвестированием – Принципы подбора и распределения активов – Принципы соотношения риска и доходности – Понятия безрискового актива – Способы управления финансовыми рисками -Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей –Порядок и принципы составления финансовых планов – Методики и инструментарий финансового планирования – Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) – Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных – Основы управления проектами 	<ul style="list-style-type: none"> количественной оптимизации – Отечественные и международные стандарты в области финансового планирования – Методика финансового анализа состояния клиента – Принципы портфельного управления инвестированием – Принципы подбора и распределения активов – Принципы соотношения риска и доходности – Понятия безрискового актива – Способы управления финансовыми рисками -Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей –Порядок и принципы составления финансовых планов – Методики и инструментарий финансового планирования – Методики инвестиционного профилирования клиентов (риск-профилирование) – Основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<ul style="list-style-type: none"> – Основы теории корпоративных финансов – Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности – Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования – Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования – Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования – Основы бизнес-планирования и прогнозирования – Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования – Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по финансовому планирова- 	<ul style="list-style-type: none"> ления проектами – Основы теории корпоративных финансов – Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности – Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования – Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования – Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования – Основы бизнес-планирования и прогнозирования – Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования – Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практи- 	<ul style="list-style-type: none"> ления проектами – Основы теории корпоративных финансов – Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности – Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования – Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования – Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования – Основы бизнес-планирования и прогнозирования – Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования – Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практи- 	<ul style="list-style-type: none"> – Основы теории корпоративных финансов – Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности – Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования – Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования – Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования – Основы бизнес-планирования и прогнозирования – Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования – Основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практи- 	<ul style="list-style-type: none"> системы и базы данных – Основы управления проектами – Основы теории корпоративных финансов – Основные положения национальных и международных стандартов и руководств в области управления информационными технологиями и информационной безопасности – Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования – Требования к аппаратно-информационному обеспечению финансового консультирования – Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования – Основы бизнес-планирования и прогнозирования – Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования – Основные международные, национальные 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>нию</p> <ul style="list-style-type: none"> – Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации – Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации – Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения 	<p>вому планированию</p> <ul style="list-style-type: none"> – Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации – Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации – Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения 	<p>вому планированию</p> <ul style="list-style-type: none"> – Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации – Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации – Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения 	<p>нию</p> <ul style="list-style-type: none"> – Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации – Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации – Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения 	<p>стандарты, а также лучшие практики по финансовому планированию</p> <ul style="list-style-type: none"> – Корпоративные акты, определяющие общую стратегию развития организации – Ключевые и обеспечивающие бизнес-процессы организации – Документы, определяющие порядок создания корпоративных регламентных документов в организации, порядок их согласования и утверждения 	
<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации – Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования – Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование – Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации – Руководить разработкой корпоративных регла- 	<p>Фрагментарные умения устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования – Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование – Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации – Руководить разработкой корпоративных регла- 	<p>Удовлетворительное умение устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования – Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование – Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации – Руководить разработкой корпоративных регла- 	<p>Достаточное умение устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования – Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование – Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации – Руководить разработкой корпоративных регла- 	<p>Сформированные умения устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с сотрудниками организации</p> <ul style="list-style-type: none"> – Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования – Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование – Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации – Руководить разработкой корпоративных регла- 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>тирования</p> <p>– Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию</p> <p>–Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования</p> <p>–Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования</p> <p>–Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p> <p>–Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до</p>	<p>тирования</p> <p>– Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию</p> <p>–Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования</p> <p>–Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования</p> <p>–Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p> <p>–Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до</p>	<p>тирования</p> <p>– Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию</p> <p>–Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования</p> <p>–Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования</p> <p>–Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p> <p>–Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до</p>	<p>– Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию</p> <p>–Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования</p> <p>–Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования</p> <p>–Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p> <p>–Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересо-</p>	<p>– Оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию</p> <p>–Координировать деятельность сторонних организаций и вести переговоры по вопросам аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования</p> <p>–Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования</p> <p>–Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) для работы с информацией на уровне опытного пользователя</p> <p>–Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересо-</p>	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
всех заинтересованных сторон	всех заинтересованных сторон	всех заинтересованных сторон	всех заинтересованных сторон	всех заинтересованных сторон	
<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> –Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах –Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков –Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей –Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала –Анализ финансового положения клиента –Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям –Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента –Проведение стресс-тестов и сценарного анализа –Формирование финансового плана и критери- 	<ul style="list-style-type: none"> Не владеет навыками выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах –Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков –Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей –Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала –Анализ финансового положения клиента –Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям –Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента –Проведение стресс-тестов и сценарного анализа –Формирование финансового плана и критери- 	<ul style="list-style-type: none"> Фрагментарное владение навыками выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах –Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков –Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей –Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; – Анализ финансового положения клиента –Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям –Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента –Проведение стресс-тестов и сценарного анализа –Формирование 	<ul style="list-style-type: none"> Отдельные пробы в навыках выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах –Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков –Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей –Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; – Анализ финансового положения клиента –Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям –Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента –Проведение стресс-тестов и сценарного анализа –Формирование 	<ul style="list-style-type: none"> Владеет навыками выявления качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах –Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков –Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей –Расчет целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала; – Анализ финансового положения клиента –Выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям –Подбор классов активов и финансовых продуктов в соответствии с потребностями клиента –Проведение стресс-тестов и сценарного анализа –Формирование финансового 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
<p>ев мониторинга его выполнения</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определение и согласование правил информирования клиента –Составление прогноза денежного потока –Оптимизация финансового плана -Анализ использования заемных средств (кредитные продукты) –Моделирование целевого портфеля –Презентация согласованных финансовых решений клиенту –Определение критериев взаимодействия с клиентом – Утверждение методик по финансовому парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов –Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами –Координация структурных подразделений организации по 	<p>ев мониторинга его выполнения</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определение и согласование правил информирования клиента –Составление прогноза денежного потока –Оптимизация финансового плана -Анализ использования заемных средств (кредитные продукты) –Моделирование целевого портфеля –Презентация согласованных финансовых решений клиенту – Определение критериев взаимодействия с клиентом – Утверждение методик по финансовому парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов –Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами –Координация структурных подразделений организации по 	<p>финансового плана и критериев мониторинга его выполнения</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определение и согласование правил информирования клиента –Составление прогноза денежного потока –Оптимизация финансового плана -Анализ использования заемных средств (кредитные продукты) –Моделирование целевого портфеля –Презентация согласованных финансовых решений клиенту –Определение критериев взаимодействия с клиентом Утверждение методик по финансовому парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов –Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами –Координация структурных 	<p>финансового плана и критериев мониторинга его выполнения</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определение и согласование правил информирования клиента –Составление прогноза денежного потока –Оптимизация финансового плана -Анализ использования заемных средств (кредитные продукты) –Моделирование целевого портфеля –Презентация согласованных финансовых решений клиенту –Определение критериев взаимодействия с клиентом– Утверждение методик по финансовому парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов –Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами –Координация структурных 	<p>плана и критериев мониторинга его выполнения</p> <ul style="list-style-type: none"> –Определение и согласование правил информирования клиента –Составление прогноза денежного потока –Оптимизация финансового плана -Анализ использования заемных средств (кредитные продукты) –Моделирование целевого портфеля –Презентация согласованных финансовых решений клиенту –Определение критериев взаимодействия с клиентом– Утверждение методик по финансовому парированию, методик определения инвестиционного профиля клиентов –Согласование позиций и выработка единых подходов по вопросам регламентации процесса финансового консультирования совместно с другими подразделениями организации и внешними финансовыми консультантами –Координация структурных подразделений 	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	«неудовлетворительно» (минимальный, не достигнут)	«удовлетворительно» (минимальный, пороговый)	«хорошо» (средний)	«отлично» (высокий)	
–Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения –Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	–Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения –Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	консультационные услуги) –Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения –Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	консультационные услуги) –Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения –Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	ные услуги) –Организация консультационной поддержки по вопросам аппаратно-информационного обеспечения –Организация действий по обеспечению сотрудников подразделения по финансовому консультированию необходимым оборудованием и доступом к информационным системам организации	

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

Темы

- 1.Риск как объективная экономическая категория банковской деятельности
- 2.Управление отдельными видами банковского риска
3. Оценка и управление кредитным риском
- 4.Риски в международных операциях коммерческих банков

Задачи

тема 2. Используя данные, представленные в таблице, рассчитайте нормативы ликвидности (Н2; Н3; Н4) и сделайте вывод соблюдаются ли они банком.

Таблица – Данные для расчета экономических нормативов Банка 1

Показатель	01.01.20 г.
СК (Капитал банка)	8 613
Лам (активы на условиях до востребования и со сроками погашения в течении одного операционного дня)	8 833
Овм (обязательства банка на условиях до восстребования и сроком погашения в течение 1 дня)	11 017

Лат(активы со сроками погашения в течении тридцати дней)	18 415
Овт (обязательства банка со сроками погашения в течение 30 дней)	17 063
Крд (кредиты долгосрочные)	19 775
ОД (долгосрочные обязательства банка)	10 551
Кскр (сумма кредитов размер каждого из которых превышает 5% размера капитала банка)	34 941
Крас (кредиты, предоставленные акционерам банка)	87
Крис (кредиты, предоставленные инсайдерам банка)	201

тема 3. Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Таблица – Структура инвестиционного портфеля банка

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	45
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	15
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

Тесты

тема 1. Рискэто:

а) разновидность ситуации,
объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;

б) наличие факторов,
при которых результаты действий не являются детерминированными, а
степень возможности влияния этих факторов на результаты неизвестна;

тема 2. Ликвидность баланса определяется:

а) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств;

б) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги превышает срок погашения обязательств;

в) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги короче срока погашения обязательств;

г) отсутствием у предприятия долгосрочных кредитных обязательств.

в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

тема 3. Согласно теории управления инвестиционным портфелем Г. Марковица, инвестиционный портфель надо составлять на границе:

- а) эффективности;
- б) справедливой нормы доходности;
- в) умеренного риска;
- г) максимальной прибыли.

тема 4. Какой процент собственных средств (капитала) уполномоченного банка является лимитом открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам:

- а) 10%; б) 20%; в) 30%; г) 50%.

Темы докладов

1. Классификация видов банковского риска по направлениям уставной деятельности.
2. Этапы анализа рискованных ситуаций.
3. Классификация и характеристика методов управления рисками
4. Методы оценки банковских рисков
5. Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей банка
6. Модели управления банковскими рисками
7. Алгоритм функционирования системы управления рисками
8. Алгоритм функционирования системы управления рисками
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
10. Стратегии управления банковскими рисками
11. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в новом Базельском соглашении по капиталу
12. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
13. Взаимосвязь кредитного, операционного и рыночного рисков
14. Использование информационных систем при осуществлении финансовых операций
15. Анализ процентного риска на основе дюрации
16. Расчет и оценка коэффициента спреда. ГЭП-анализ.
17. Порядок оценки качественных и количественных свойств рисков финансового продукта.
18. Методики анализа финансового положения клиента
19. Методики и инструментарий финансового планирования
20. Порядок и принципы составления финансовых планов
21. Характеристика количественных моделей оценки финансового состояния заемщика.

22. Классификация банковских кредитных продуктов.
23. Управление кредитными рисками на каждом этапе кредитного бизнес процесса.
24. Методы предупреждения кредитного риска.
25. Методы прогнозирования кредитного риска.
26. Современные инструменты управления кредитными рисками.
27. Методы планирования и прогнозирования качества кредитного портфеля.
28. Влияние внешних факторов на эффективность кредитной деятельности банка.
29. Использование в практике управления кредитным портфелем банка математических методов анализа и прогнозирования.
30. Отечественные дискриминантные модели прогнозирования банкротства.
31. Порядок оценки заемщика с использованием модели CART.
32. Анализ заемщика по методике «СAMPARI»
33. Особенности методика «PARTS».
34. Методика оценки заемщика, основанная на анализе делового риска.
35. Порядок расчета Национальным бюро кредитных историй «Персонального кредитного рейтинга » (ПКР)
36. Методы математического моделирования денежных потоков клиента
37. Методы страхования валютных рисков
38. Регламентные документы коммерческого банка по организации управления рисками
39. Источники аналитических материалов на официальном сайте Банка России.
40. Совершенствование стандартов информационной безопасности как инструмент снижения банковских рисков
41. Хеджирование валютных рисков.
42. Лимитирование как способ управления валютным риском.
43. Пути решения проблемы измерения и ограничения валютного риска.
44. Особенности страхования валютных рисков.
45. Корпоративное управление и управление рисками в коммерческом банке (на примере ПАО КБ «Центр-инвест»).

Темы эссе

1. Содержание и развитие корпоративного риск-менеджмента.
2. Основные компоненты системы риск-менеджмента
3. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке
4. Методы управления рисками в банковской деятельности
5. Методики стресс-тестирования, используемые в международной банковской практике
6. Методика Банка России по расчету антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (Инструкции Банка России № 199 -

И от 29.11.2019)

7. Обзор практик установления национальных антициклических надбавок в различных странах.
8. Анализ моделей оценки кредитоспособности заемщиков
9. Анализ факторов кредитного риска
10. Достоинства и недостатки рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков
11. Анализ отечественной практики управления кредитным портфелем.
12. Ретроспективный анализ кредитного портфеля банка.
13. Преимущества и недостатки оценки кредитоспособности заемщиков.
14. Международные и национальные стандарты по осуществлению финансового планирования.
15. Совершенствование регламентов по организации работы сотрудников клиентской службы банка в части финансового консультирования клиента.
16. Развитие финансового консультирования клиентов специалистами банка.
17. Участие банка в федеральных программах повышения доступности финансовых услуг для физических лиц
18. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.
19. Корпоративное управление и управление рисками в зарубежных банках.
20. Базельские принципы управления рисками в сфере электронных банковских услуг.
21. Совершенствование работы по определению, классификации и поиску новых путей управления валютными рисками.

Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (экзамена)

Компетенция ПК-4 - способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне

Вопросы к экзамену

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Характеристика методов управления рисками.

6. Система банковского риск-менеджмента.
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
8. Стратегические подходы к организационному риск-менеджменту.
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
10. Понятие, виды и причины рыночного риска.
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
13. Показатель Value at Risk и методы его расчета.
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
16. Понятие, виды и факторы процентного риска.
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
18. Расчет и оценка коэффициента спреда.
19. ГЭП-анализ.
20. Анализ процентного риска на основе дюрации.

Практические задания для экзамена

Задание 1

Рассчитайте терминальную стоимость проекта по модели Гордона, если чистый денежный поток в последний период расчета проекта составил 30 млн. руб., ставка дисконтирования проекта – 15%, темпы роста денежных потоков в постпрогнозном периоде 110%.

Задание 2

В банк поступил на рассмотрение проект нового детского клуба. Создатели проекта оценили первоначальные инвестиции в 152 млн рублей, при этом в первый год планируется затратить 102 млн.руб. и 50 млн. руб. во второй. Чистые денежные потоки от проекта в первом году реализации проекта ожидаются в размере 20 млн. руб., а со второго по десятый год - 30 млн. руб. ежегодно. Рассчитайте чистый дисконтированный доход по проекту.

Задание 3

1. Кредит выдан в сумме 1200 тыс. руб. сроком на 24 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 1600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 2%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

Задание 4

1. Кредит выдан в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 32 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 2600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика среднее. Качество обслуживания долга среднее. Процент резервирования уста-

новлен банком в размере – 25%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

Задание 5

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	20
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	10
Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

Задание 6

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	5
Акции молодых наукоёмких компаний	25
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	35
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	15

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

Задание 7

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	15
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	45
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

Задание 8

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	15
Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	15

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

Задание 9

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Стартовая цена портфеля 1 млн. руб., итоговая сумма капитала 1839 млн. руб., срок инвестирования 5 лет.

Задание 10

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Если стартовая цена портфеля равна 2 млн. руб., итоговая сумма капитала 4000 млн. руб., срок инвестирования 4 года.

Задание 11

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Если стартовая цена портфеля равна 1,5 млн. руб., итоговая сумма капитала 3950 млн. руб., срок инвестирования 6 лет.

Задание 12

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Если стартовая цена портфеля равна 3 млн. руб., итоговая сумма капитала 6000 млн. руб., срок инвестирования 8 лет.

Задание 13

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 1 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

Задание 14

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 25 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

Задание 15

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 12 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -24 месяца под 19%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 6 месяцев под 8 %;

- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

Задание 16

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 12 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -20 месяцев под 20%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 18 месяцев под 12 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

Задание 17

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 8 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 10 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 12 месяцев под 8% годовых;

Задание 18

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 100 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -48 месяцев под 19%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

Задание 19

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 200 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

Задание 20

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Какой из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 13 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 8 месяцев под 8% годовых.

Тесты для проведения промежуточной аттестации

1. Согласно теории управления инвестиционным портфелем Г. Марковица, инвестиционный портфель надо составлять на границе:

- а) эффективности
- б) справедливой нормы доходности
- в) умеренного риска
- г) максимальной прибыли

2. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование

5. Что такое анализ риска?

а) систематизация множеств рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить под множеств рисков в более общие понятия;

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

6. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

7. Субъект управления в риск-менеджменте:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;

б) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

в) все варианты верны;

8. Объект управления в риск-менеджменте:

а) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

б) все варианты верны;

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками.

9. *«Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:*

- а) закон неизбежности риска;
- б) закон сочетания потенциальных потерь и выгод;
- в) закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов.

10. *«Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:*

- а) закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
- б) закон неизбежности риска;
- в) закон сочетания потенциальных потерь и выгод.

11. *«Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:*

- а) закон прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
- б) закон неизбежности риска;
- в) закон сочетания потенциальных потерь и выгод.

12. *Коэффициент финансовой независимости частного инвестора равен:*

- а) отношению прибыли от инвестиций к расходам;
- б) отношению совокупных доходов к расходам
- в) отношению собственного капитала к сумме всех средств, в т. ч. обязательств и резервов.

13. *Принцип работы сложных процентов по банковским вкладам проявляется:*

- а) в капитализации дохода от инвестированных средств;
- б) в отсутствии возможности досрочного изъятия вклада;
- в) в отсутствии возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада;
- г) в возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада

14. *Преимущества размещения вклада на условиях начисления сложных процентов в сравнении с условиями начисления простых процентов проявляются:*

- а) при размещении средств на короткий срок;
- б) при размещении средств на длинный срок;
- в) при высокой частоте начислений процентных ставок.

15. *Количественные методы финансового анализа предприятия предполагают оценку риска банкротства предприятия и условно разделяются на:*

- а) модели множественного дискриминантного анализа (МДА- модель);

б) моделей, построенных на основе логистической регрессии (logit-модели);

в) анализ по модели DuPont;

г) SWOT-анализ.

16. Качественные методы анализа финансового состояния предприятия – это:

а) рейтинговая оценка;

б) коэффициентный анализ;

в) анализ структуры и динамики баланса предприятия;

г) анализ движения денежных потоков.

17. К внутренним (внутрибанковским) факторам рисков не относятся:

а) неэффективная структура пассивов;

б) неэффективная структура собственного капитала;

в) отсутствие коммерческой информации;

г) неверные оценки размеров риска;

д) нет правильного ответа.

18. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

а) методы компенсации рисков

б) методы уклонения от рисков

в) методы локализации рисков

г) методы диверсификации рисков

19. Риск это:

а) разновидность ситуации,
объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;

б) наличие факторов,
при которых результаты действий не являются детерминированными, а
степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;

в) следствие действия или бездействия, в
результате которого существует реальная возможность получения неопределенных
результатов различного характера

20. Выберите метод оценки риска,
который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежного потока?

а) построение дерева решений

б) метод сценариев

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) анализ чувствительности

д) вероятностный метод

е) имитационное моделирование

Компетенция ПК-18 - способность осуществлять разработку инструментов проведения исследований в области финансов и кредита, ана-

лиз их результатов, подготовку данных для составления финансовых обзоров, отчетов и научных публикаций

Вопросы к экзамену

1. Виды кредитного риска и специфика управления ими
2. Понятия кредитного портфеля и его качества
3. Особенности управления рисками потребительского кредитования
4. Управление рисками корпоративного кредитования
5. Политика процентного цикла.
6. Политика процентного дохода.
7. Способы минимизации процентного риска.
8. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
9. Понятие и виды валютного риска.
10. Способы управления валютным риском.
11. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
12. Лимитирование как способ управления валютным риском.
13. Понятие и виды кредитного риска.
14. Кредитное событие: сущность и виды.
15. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
16. Классификация моделей оценки кредитного риска.
17. Методы оценки дефолта контрагента.
18. Модели оценки кредитного риска портфеля.
19. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
20. Понятие и структура риска ликвидности.
21. Механизм управления риском ликвидности.
22. Правила применения финансовых ковенантов.

Тесты для проведения промежуточной аттестации

1. Ликвидность баланса предприятия определяется:

- а) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств;
- б) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги превышает срок погашения обязательств;
- в) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги короче срока погашения обязательств;
- г) отсутствием у предприятия долгосрочных кредитных обязательств.

2. Какие активы могут быть секьюритизированы?

- а) депозит в банке;
- б) лизинговые активы;
- в) автокредит;
- г) ипотечный кредит.

3. Что такое идентификация риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик;

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

4. Источники процентного риска состоят в том, что:

а) активы и пассивы банка не совпадают по срокам;

б) процентные платежи по пассивам могут изменяться, а по активам фиксированы;

в) возможны убытки при закрытии длинных позиций на фондовом рынке;

г) верно все вышеуказанное;

5. Риск ликвидности может быть спровоцирован:

а) неожиданным оттоком депозитов из банка;

б) выделением банком крупного долгосрочного кредита;

в) внезапным повышением ставок межбанковского рынка;

г) несовпадением активов и пассивов банка по срокам, объемам, валютам.

6. Операционный риск возникает вследствие:

а) усложнения организационной структуры банка;

б) несоблюдения банком пруденциальных требований регулирующих органов;

в) неожиданного изменения положений правового и/или нормативного регулирования;

г) умышленных действий персонала банка.

7. Процентный риск вызывают факторы:

а) внешние (по отношению к банку);

б) внутренние (т.е. обусловленные деятельностью банка);

в) внешнего нормативного регулирования;

г) связанные с инвестиционной стратегией банка;

д) все перечисленные выше;

е) нет правильного ответа.

8. Оцените верны ли следующие утверждения (ответ – да или нет):

8.1. Активы банка – это направления размещения ресурсов коммерческого банка. - да

8.2. Неработающие кредиты – те, которыми заемщики еще не воспользовались после подписания кредитного договора. - нет

8.3. В активах российских коммерческих банках преобладают межбанковские кредиты. - нет

8.4. Наиболее надежный актив – это инвестиции в недвижимость. - да

8.5 Чем больше денежных средств в кассе коммерческого банка, тем выше ликвидность его активов. - да

8.6 Инвестиции в портфель ценных бумаг необходимы банку для управления ликвидностью и получения дополнительных доходов.- да

8.7 Абсолютно безрисковый актив – средства на корреспондентском счете в Банке России. - да

8.8 Работающие активы - это активы, очищенные от межфилиальных расчетов, просроченных активов и процентов по ним; текущих расходов, убытков; расходов будущих периодов.- да

8.9 Работающие активы – это кредитные вложения, средства на счетах НОСТРО, вложения в ценные бумаги, размещение средств в других банках, инвестиционные активы. – нет

9. Стоимость чистых активов характеризует:

а) наличие активов, не обремененных обязательствами;

б) независимость предприятия от заемного капитала;

в) наличие собственных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости.

10. Заполните ячейки таблицы, указав в них нормативные значения коэффициентов в разрезе категорий клиентов:

Коэффициент	Сельхоз-производители	Предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности	Посреднические предприятия, предприятия торговли
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент текущей ликвидности			

Ответ:

Коэффициент	Сельхоз-производители	Предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности	Посреднические предприятия, предприятия торговли
Коэффициент финансовой независимости	min 0,5	min 0,5	min 0,3
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	min 0,2	min 0,3	min 0,2
Коэффициент текущей ликвидности	min1,6	min1,8	min1,3

11. Бизнес-риск - это вероятность неисполнения Заемщиком своих обязательств, обусловленная:

- а) наличием негативных факторов развития отрасли и рынка, на котором заемщик осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность;
- б) сменой владельцев бизнеса или конфликтной ситуацией между ними;
- в) ошибками в процессе оперативного планирования;

12. *Бизнес-риск - это вероятность неисполнения Заемщиком своих обязательств, обусловленная:*

- а) низким качеством управления бизнесом и/или ведения учета финансово -хозяйственной деятельности,
- б) отрицательной репутацией руководителей и/или владельцев предприятия;
- в) недостаточностью информационного обеспечения инвестиционных программ и мероприятий.

13. *При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщик может рассчитывать на получение кредита в небольшой сумме и под невыгодный процент:*

- а) меньше 500 баллов;
- б) 500-600 баллов;
- в) 600-650 баллов;
- г) 650-690 баллов.

14. *При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщику будет отказано в получении кредита:*

- а) меньше 500 баллов;
- б) 500-600 баллов;
- в) 600-650 баллов;
- г) 650-690 баллов.

15. *При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок:*

- а) меньше 500 баллов;
- б) 500-600 баллов;
- в) 600-650 баллов;
- г) 650-690 баллов.

16. *При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщику будут предложены стандартные условия кредитования:*

- а) 500-600 баллов;
- б) 600-650 баллов;
- в) 650-690 баллов;
- г) более 690 баллов.

17. *При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ кредит может быть предоставлен заемщику любым банком, и поэтому заемщик может выбрать банк с оптимальными условиями кредитования:*

- а) 500-600 баллов;
- б) 600-650 баллов;

- в) 650-690 баллов;
- г) более 690 баллов.

18. *В кредитной политике банка закрепляются приоритеты банка на кредитном рынке:*

- а) объекты кредитования (отрасли, виды производств или иного бизнеса);
- б) категории заемщиков (органы власти, государственные и негосударственные предприятия и организации, частные лица);
- в) характер отношений с заемщиками (курс на долгосрочные и партнерские отношения либо на разовые кредитные сделки, сочетание кредитования с другими видами банковского обслуживания, мера открытости и доверия с обеих сторон);
- г) виды и размеры (минимальные, максимальные) кредитов; схемы обслуживания кредитов; формы обеспечения возвратности кредитов и др.;
- д) цели кредитования: ожидаемый уровень рентабельности кредитов
- е) все ответы верны.

19. *Целевое использование кредита, получаемого на уплату налогов, сборов, таможенных пошлин, подтверждается документами:*

- а) договоры (контракты)
- б) акты сверки взаиморасчетов
- в) акты выполненных работ;
- г) платежные поручения с указанием цели платежа.

20. *Финансовые ковенанты устанавливаются банком - кредитором и отражаются:*

- а) в кредитном договоре;
- б) в дополнительном соглашении к договору банковского счета;
- в) в соглашении о безакцептном списании средств со счета клиента при наступлении особых условий;
- г) в договоре залога имущества.

Компетенция ПК-19 Способность осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования

Вопросы к экзамену

1. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
2. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
3. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
4. Подходы и способы управления операционными рисками.
5. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу.

6. Инструменты информационной безопасности, применяемые коммерческим банком.
7. Характеристика этапов финансового планирования на предприятии.
8. Методы оценки бизнес риска клиента.
9. Аппаратно-информационная составляющая процесса финансового консультирования.
10. Методы финансового планирования для отдельных категорий клиентов
11. Хеджирование как инструмент снижения валютных рисков.
12. Функциональные обязанности сотрудников клиентской службы банка.
13. Функциональные обязанности сотрудников службы управления банковскими рисками.
14. Характеристика основных видов рисков на депозитном рынке и рынке краткосрочных инвестиций РФ.
15. Характеристика основных видов рисков на кредитном рынке РФ.
16. Инструменты финансового консультирования клиента банка
17. Методы оценки инвестиционных проектов клиента.
18. Методы, используемые валютными брокерами для снижения риска потерь?
19. Страхование валютных рисков.
20. Риск- профилирование клиента.

Тесты для проведения промежуточной аттестации

1. Факторы, определяющие временную структуру процентных ставок, - это:

- а) соотношение спроса и предложения средств на краткосрочных и долгосрочных финансовых рынках;
- б) предпочтение ликвидности со стороны инвесторов;
- в) уровень инфляционных ожиданий;
- г) кредитоспособность эмитента долговых обязательств (заемщика).

2. Перечень иностранных валют, с которыми осуществляют операции внутренние структурные подразделения банка, определяет:

- а) Правительство РФ;
- б) Президент РФ;
- в) Банк России;
- г) уполномоченный банк самостоятельно.

3. Фактическая ставка по предоставленным межбанковским кредитам в России:

- а) МИАКР;
- б) МИБИД;
- в) ИНСТАР;
- г) базовые ставки;

- д) ЛИБОР;
- е) учетная ставка.

4. Ставка «прайм-райт» – это:

- а) ставка по кредитам любому VIP – клиенту;
- б) ставка по краткосрочным кредитам первоклассным заемщикам;
- в) ставка по долгосрочным кредитам первоклассным заемщикам;
- г) базовая ставка;
- д) ставка процента на уровне учетной ставки.

5. Если P – это первоначальная сумма кредита, T – срок кредита, C – ставка наращивания кредита, то I – сумма простых процентов, выплачиваемых клиентом за время пользования кредитом, рассчитывается по формуле:

- а) $I = PTC$;
- б) $I = PT / C$;
- в) $I = P / TC$;
- г) $I = TC / P$.

6. Соответствие сферы применения ставок их видам:

Вид ставки	Сфера применения
ЛИБОР	Средняя процентная ставка крупнейших банков Великобритании по предложению кредитов на евровалютном рынке
МИБИД	Средневзвешенная фактическая ставка по предоставлению межбанковских кредитов
МИАКР	Средняя процентная ставка крупнейших московских банков, заявляемая по привлечению межбанковских кредитов
МИБОР	Средняя процентная ставка крупнейших московских банков, заявляемая по размещению межбанковских кредитов

7. Торговый лимит участника торгов по долларам США за российские рубли с датой валютирования TODAY равен:

- а) сумме собственных средств банка;
- б) сумме предварительно депонированных для данной сессии денежных средств.

8. Какой процент собственных средств (капитала) уполномоченного банка является лимитом открытой валютной позиции по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам:

- а) 10%;
- б) 20%;
- в) 30%;
- г) 50%.

9. Риск, связанный с невозвратом валютного кредита, называется:

- а) ссудным;
- б) кредитным;

в) валютным.

10. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- а) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
- б) поддержания кредитоспособности банка;
- в) **хеджирования;**
- г) следования нормативным требованиям.

11. Трансляционные риски возникают:

- а) в силу принятого метода учета колебаний валютных курсов;
- б) из-за неверных расчетов вероятности возможных потерей;
- в) упрощения балансовых взаимоотношений между обязательствами;
- г) замедления платежей в иностранной валюте.

12. Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:

- а) трансляционных;
- б) коммерческих;
- в) конвертационных;
- г) систематических.

13. Заключение срочных валютных сделок относится:

- а) к методам страхования рисков;
- б) управления рисками;
- в) первоначальной суммы;
- г) распределения стоимости;
- д) нет верного ответа.

14. Операции с производными финансовыми инструментами помогают банку:

- а) снижать уровень концентрации кредитных рисков;
- б) минимизировать кредитные риски;
- в) управлять валютными рисками;
- г) хеджировать финансовые риски.

15. Административные

методы управления валютными рисками включают:

- а) требование листинга;
- б) установление лимитов открытой валютной позиции;
- в) проведение форвардных операций;
- г) операции по хеджированию;
- д) установление предельно допустимых для банка колебаний валютных курсов;
- е) разработку внутренних нормативов допустимого риска;
- ж) ускорение или замедление платежей в иностранной валюте;
- з) своповые операции.

16. Репортинг – это....

- а) информационно-поисковая система;
- б) система подготовки управленческой отчетности;
- в) система планирования бизнес-деятельности.

17. Ликвидационный неттинг - это:

- а) закреплённое обеспечение партнеров правом одними из первых получать деньги при банкротстве контрагента;
- б) риск по открытым сделкам;
- в) нет верного ответа.

18. Операция по покупке иностранной валюты с ее одновременной продажей, с целью получения прибыли за счет курсовых разниц – это:

- а) опцион с валютой;
- б) валютный арбитраж;
- в) своп;
- г) кросс-курс.

19. Отношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей – это:

- а) кросс-курс;
- б) прямая котировка;
- в) косвенная котировка;
- г) валютный арбитраж.

20. Отметьте который из перечисленных этапов Бизнес-процесса по предоставлению кредита, не осуществляется при предоставлении кредита в форме «овердрафт»:

- а) анализ кредитовых оборотов по расчетному счету клиента-заемщика;
- б) внесение платы клиентом за открытие лимита кредитования;
- в) **перечисление суммы кредита на расчетный счет клиента-заемщика;**
- г) осуществление платежей с расчетного счета клиента в размерах, превышающих остатки средств на нем, но не более размера установленного лимита;
- д) ежемесячное внесение платы за пользование кредитом.

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

Задача– это средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

Критерии оценки решения задачи

Оценка «**отлично**» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

Оценка «**хорошо**» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

Оценка «удовлетворительно» - задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

Оценка «неудовлетворительно» - Задача не решена или задача решена неправильно.

Доклад (доклад с представлением презентации) Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное представление полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной задачи (темы).

Критерии оценки доклада. Текст доклада должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Доклад должен быть структурирован и включать введение, основную часть, заключение.

Таблица - Лист оценки доклада-презентации

Критерий	Минимальный ответ «2»	Изложенный, раскрытый ответ «3»	Законченный, полный ответ «4»	Образцовый, примерный, достойный подражания ответ «5»	Оценка
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта, отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны или не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без дополнительной литературы. Не все выводы сделаны или не все обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы	
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Представленная информация не систематизирована или не последовательна. Используются 1-2 профессиональных термина	Представленная информация систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов	Представленная информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов	
Оформление	Не использованы информационные технологии. Более 4 ошибок в представляемой информации	Использованы информационные технологии частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы информационные технологии. Не более 2 ошибок в представляемой информации	Широко использованы информационные технологии. Отсутствуют ошибки в представляемой информации	
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные или частично полные	Ответы на вопросы полные с приведением примеров и пояснений	
Итоговая оценка					

Эссе - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по

поставленной проблеме.

Критерии оценки эссе. Для защиты эссе на «отлично» необходимо набрать – 70 баллов; на «хорошо» – 54 – 64 баллов; «удовлетворительно» – 45 - 54 баллов.

Таблица– Критерии оценки содержания и оформления эссе

Требования к работе магистранта	Балл
<ul style="list-style-type: none">- определяет рассматриваемые понятия четко и полно, приводя соответствующие примеры;- используемые понятия строго соответствуют теме;- самостоятельность выполнения работы.	Знание и понимание теоретического материала Максимально 15 баллов
<ul style="list-style-type: none">- грамотно применяет категории анализа;- умело использует приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений;- способен объяснить альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему и прийти к сбалансированному заключению;- диапазон используемого информационного пространства (студент использует большое количество различных источников информации);- обоснованно интерпретирует текстовую информацию с помощью графиков и диаграмм;- дает личную оценку проблеме;	Анализ и оценка информации Максимально 15 баллов
<ul style="list-style-type: none">- ясность и четкость изложения;- логика структурирования доказательств- выдвинутые тезисы сопровождаются грамотной аргументацией;- приводятся различные точки зрения и их личная оценка.- общая форма изложения полученных результатов и их интерпретации соответствует жанру проблемной научной статьи.	Построение суждений Максимально 30 баллов
<ul style="list-style-type: none">- работа отвечает основным требованиям к оформлению и использованию цитат;- соблюдение лексических, фразеологических, грамматических и стилистических норм русского литературного языка;- оформление текста с полным соблюдением правил русской орфографии и пунктуации;- соответствие формальным требованиям.	Оформление работы Максимально 10 баллов

Тест - Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

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.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

Экзамен- форма проверки успешного выполнения магистрами усвоения учебного материала дисциплины.

Вопросы, выносимые на экзамен, доводятся до сведения магистров за месяц до сдачи экзамена.

Контрольные требования и задания соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

Оценка «отлично» выставляется магистру, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «отлично» выставляется студенту, усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «хорошо» выставляется магистру, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «хорошо» выставляется студенту, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка «удовлетворительно» выставляется магистру, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебной и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя

для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность изложения учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется магистру, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература:

1. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 320 с.: - (Магистратура). - ISBN 978-5-905554-36-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024006>

2. Тавасиев, А. М. Антикризисное управление кредитными организациями : учебное пособие / А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев ; под редакцией А. М. Тавасиев. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 543 с. — ISBN 978-5-238-01758-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74877.html>

Дополнительная учебная литература:

1. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под редакцией А. М. Тавасиева. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 671 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/7035.html>

2. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с.: 70x100 1/16 ISBN 5-9614-0344-0 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/926124>

3. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина ; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-369-01120-1 (РИОР), ISBN 978-5-16-006292-1 (ИНФРА-М). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
----------	---------------------	-----------------	---------------

1.	Znanium.com	Универсальная	https://znanium.com/
2.	IPRbook	Универсальная	http://www.iprbookshop.ru/
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	https://edu.kubsau.ru/

Перечень Интернет сайтов:

1. Официальный сайт Банка России[Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Ассоциации российских банков (АРБ) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/site/>
3. Официальный сайт информационного агентства «Банкир.Ру»[Электронный ресурс]. – Режим доступа:<http://bankir.ru>
4. Официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов»[Электронный ресурс]. – Режим доступа:<https://www.asv.org.ru>

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Управление банковскими и кредитными рисками: метод. рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит [Электронный ресурс]/ сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 19 с. – Режим доступа: http://https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_UBiKR_sam._metodichka.pdf/

2. Управление банковскими и кредитными рисками : метод. указания к семинарским занятиям для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 20 с. – Режим доступа: http://https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU_UBiKR_sem._metodichka.pdf/

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 презентационных технологий; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения

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

11.2 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/

11.3 Доступ к сети Интернет

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

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ 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	Управление банковскими и кредитными рисками	<p>Помещение №305 ЗОО, площадь — 40,4м²; 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.; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель);</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5м²; учебная аудитория</p>	350044 Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

		<p>для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p> <p>доступ к сети «Интернет»;</p> <p>доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office;</p> <p>специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м²;</p> <p>помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.</p> <p>технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.;</p> <p>сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.;</p> <p>компьютер персональный — 5 шт.);</p> <p>программное обеспечение: Windows, Office.</p>	
--	--	---	--