

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

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Декан факультета,  
«Финансы и кредит»,

профессор

**ФИНАНСЫ  
И КРЕДИТ**

В. В. Бут

1.06.2021 г.



**Рабочая программа дисциплины**

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ**

Направление подготовки

**38.03.01 Экономика**

Направленность

**Финансы и кредит**

(программа прикладного бакалавриата)

Уровень высшего образования

**Бакалавриат**

Форма обучения

**Очная, заочная**

**Краснодар  
2021**

Рабочая программа дисциплины «Банковские риски» разработана на основе ФГОС ВО 38.03.01 Экономика(уровень бакалавриата) утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12 ноября 2015 г. № 1327.

Авторы:

канд. экон. наук, доцент



А.Ю. Аджиева

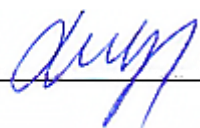
ст. преподаватель



И.А. Дикарева

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

Заведующий кафедрой,  
д-р экон. наук, профессор



Л. Ю.Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит» от 18 .06.2021 г. № 10.

Председатель  
методической комиссии,  
канд. экон. наук, доцент



О.А. Герасименко

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



О.А. Окорокова

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

### **1. Цель освоения дисциплины**

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

### **Задачи**

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

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

–освоить методики управления банковскими рисками.

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

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ОПК-3 –способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы.

ПК-1–способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

ПК-25–способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.

## **3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

«Банковские риски» является дисциплиной вариативной части вариативной) части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.03.01«Экономика», направленность «Финансы и кредит».

#### 4 Объем дисциплины (72 часа, 2 зачетные единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
<b>Контактная работа</b>	51	9
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	50	8
— лекции	20	2
— практические	30	6
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
<b>Самостоятельная работа</b>	21	63
в том числе		
– прочие виды самостоятельной работы	21	63
<b>Итого по дисциплине</b>	<b>72</b>	<b>72</b>

#### 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают зачет  
Дисциплина изучается на 4 курсе в 8 семестре очной формы обучения, изучается на 5 курсе в 9 семестре заочной формы обучения.

#### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	<b>Понятие и сущность банковских рисков</b> 1.Риск как историческая и экономическая категория 2.Классификация банковских рисков и концепции их возникновения 3.Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	2	2
2	<b>Принципы и этапы политики управление банковскими рисками</b> 1.Понятие и содержание системы	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	2	2

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудо- емкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Самостоя- тельная работа
	управления банковскими рисками 2.Методы управления банковскими рисками 3.Стандарты корпоративного управления банковскими рисками					
3	<b>Управление кредитными риска- ми</b> 1.Роль, понятие, разновидности кредитного риска 2.Элементы управления кредитным риском в коммерческом банке 3.Методология оценки кредитного риска 4.Нормативное регулирование кре- дитного риска Банком России	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	2	2
4	<b>Управление операционными рисками</b> 1.Понятие и характеристика опера- ционного риска 2.Источники и методы управления операционным риском в коммерче- ском банке 3.Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управ- лению банковскими рисками	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	4	2
5	<b>Управление рисками ликвидно- сти</b> 1.Сущность и разновидности риска ликвидности 2.Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности 3.Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	2	2
6	<b>Управление рыночными риска- ми (процентными, фондовыми, товарными и валютными риска- ми)</b> 1.Сущность и классификация ры- ночного риска 2.Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке со- гласно нормативным требованиям	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	4	2

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудо- емкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Самостоя- тельная работа
	Банка России 3.Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском 4.Хеджирование и страхование рыночного риска					
7	<b>Регулирование рисков в банковской деятельности</b> 1.Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике 2.Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор 3.Нормативные требования Банка России к уровню и оценки типичных банковских рисков	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	2	2
8	<b>Макроэкономические риски в банковской деятельности</b> 1.Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле 2.Классификация макропруденциальных индикаторов при оценки стабильности банковской системы 3.Модели возникновения банковских и финансовых кризисов	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	4	2
9	<b>Риски потребительского кредитования</b> 1.Факторы комплексного риска потребительского кредитования 2.Структура комплексного риска потребительского кредитования 3.Регулирование рисков потребительского кредитования	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	4	2
10	<b>Риски в международных операциях коммерческих банков</b> 1.Виды рисков, связанных с международными операциями банков 2.Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях 3.Страхование как способ регули-	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	8	2	4	3

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудо- емкость (в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Самостоя- тельная работа
	рования риска					
Итого				20	30	21

### Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые ком- петенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость(в часах)		
				Лек- ции	Практи- ческие занятия	Самостоя- тельная работа
1	<b>Понятие и сущность банковских рисков</b> 1.Риск как историческая и экономическая категория 2.Классификация банковских рисков и концепции их возникновения 3.Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0,5	1	6
2	<b>Принципы и этапы политики управление банковскими рисками</b> 1.Понятие и содержание системы управления банковскими рисками 2.Методы управления банковскими рисками 3.Стандарты корпоративного управления банковскими рисками	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0,5	0,5	6
3	<b>Управление кредитными рисками</b> 1.Роль, понятие, разновидности кредитного риска 2.Элементы управления кредитным риском в коммерческом банке 3.Методология оценки кредитного риска 4.Нормативное регулирование кредитного риска Банком России	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	1	0,5	6
4	<b>Управление операционными рисками</b>	ОПК-3, ПК-1,	9	0	1	6

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость(в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	1.Понятие и характеристика операционного риска 2.Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке 3.Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению банковскими рисками	ПК-25				
5	<b>Управление рисками ликвидности</b> 1.Сущность и разновидности риска ликвидности 2.Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности 3.Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0	0,5	6
6	<b>Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)</b> 1.Сущность и классификация рыночного риска 2.Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России 3.Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском 4.Хеджирование и страхование рыночного риска	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0	0,5	6
7	<b>Регулирование рисков в банковской деятельности</b> 1.Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике 2.Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор 3.Нормативные требования Банка России к уровню и оценки типич-	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0	0,5	6



№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость(в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	ных банковских рисков					
8	<b>Макроэкономические риски в банковской деятельности</b> 1.Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле 2.Классификация макропруденциальных индикаторов при оценке стабильности банковской системы 3.Модели возникновения банковских и финансовых кризисов	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0	0.5	7
9	<b>Риски потребительского кредитования</b> 1.Факторы комплексного риска потребительского кредитования 2.Структура комплексного риска потребительского кредитования 3.Регулирование рисков потребительского кредитования	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0	0,5	7
10	<b>Риски в международных операциях коммерческих банков</b> 1.Виды рисков, связанных с международными операциями банков 2.Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях 3.Страхование как способ регулирования риска	ОПК-3, ПК-1, ПК-25	9	0	0,5	7
Итого				2	6	63

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

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Банковские риски: методические указания по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01«Экономика» / Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. - Краснодар: КубГАУ, 2019./ Электронный ресурс. – Режим доступа:

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

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

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ОПК-3 – Способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы	
1	Линейная алгебра
1	Экономическая информатика
2	Математический анализ
2	Ресурсно-информационная среда финансового сектора
3	Теория вероятности и математическая статистика
3	Методы оптимальных решений
3	Теория бухгалтерского учета
4	Эконометрика
5	Основы финансовых вычислений
5	Банковские системы зарубежных стран
6	Рынок ценных бумаг
6	Информационные системы и технологии в финансах
7	Анализ деятельности банка
8	Современные стратегии банков
8	<i>Банковские риски</i>
8	Мировые финансовые рынки
8	Международные валютно-кредитные отношения
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-1 – Способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	
1	Микроэкономика
1	Введение в профессию
2	Макроэкономика
3	Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах
3	Государственная финансовая поддержка бизнеса
4	Экономика организации
5	Деньги, кредит, банки
6	Страхование

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
6	Технологическая практика
7	Анализ деятельности банка
7	Финансово-экономический анализ
7	Управленческий анализ в коммерческих организациях
8	<i>Банковские риски</i>
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-25 – Способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	

6-7	Организация деятельности коммерческого банка
7	Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
8	<i>Банковские риски</i>
8	Современные стратегии банков
8	Банковский менеджмент
8	Финансовая политика коммерческого банка
8	Преддипломная практика
8	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)	
ОПК-3 - способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы					
Знать: -инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, методы анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	устный опрос реферат рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) тест

Уметь: -выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы; использовать кредитные калькуляторы	При решении стандартных задач продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	зачет
Владеть приемами выбора инструментальных средств обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, навыками анализа результатов расчетов и обоснования полученных выводов; навыками рассмотрения заявок и подготовки мотивированных суждений о возможности кредитования заемщиков	При решении стандартных задач продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	
ПК-1 – способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов					
Знать: —современные методы получения, анализа, обработки информации, основы финансового анализа	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	устный опрос реферат рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) тест зачет
Уметь: -проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору; применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	При решении стандартных задач продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	
Владеть навыками оценки активов и кредитной истории потенциального заемщика; анализа учредительных и иных документов потенциального заемщика на соответствие требованиям банка для предоставления кредита	При решении стандартных задач продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	
ПК 25 - Способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы					

<p>Знать методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках; методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка; методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка; цели и методы визуального андеррайтинга клиента; ключевые элементы визуального андеррайтинга; основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска; основные способы обеспечения возвратности кредита; классификацию рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц; перечень необходимых документов для оформления кредита; требования к заемщику и условия предоставления кредита; виды потерь и расходов при кредитовании физических лиц; порядок ведения кредитного досье; порядок рассмотрения заявок заемщиков; порядок оформления кредитного договора, договоров поручительства, договоров залога</p>	<p>Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок</p>	<p>устный опрос реферат рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения) тест зачет</p>
<p>Уметь работать с источниками данных по платежеспособности клиента; осуществлять подбор кредитных продуктов; разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов; оказывать заемщику помощь в подбор оптимального варианта кредита в соответствии с выявленными потребностями; организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам предварительного сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию; оперативно принимать решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); обеспечивать процесс приема документов от заемщика; составлять отчетность по качеству кредитного портфеля;</p>	<p>При решении стандартных задач продемонстрированы основные умения, решены основные задачи, имели место грубые ошибки</p>	<p>Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами</p>	<p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме</p>	

<p>предоставлять заемщикам исчерпывающую информацию о процедуре подготовки и заключения кредитных сделок; вести кредитно-обеспечительную документацию; сопровождать процесс передачи документов заемщиком</p>					
<p>Владеть навыками расчета суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему; составления графика платежей по кредиту и процентам; информировании заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного кредита; предоставления заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения; ведения автоматизированной базы данных заемщиков; анализа финансовой деятельности потенциального заемщика и формирование пакета документов для принятия решения уполномоченным органом о предоставлении кредита</p>	<p>При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки</p>	<p>Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами</p>	<p>Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов</p>	

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

#### **Устный опрос**

#### **Тема 1 Понятие и сущность банковских рисков**

1. Риск как историческая и экономическая категория.
2. Классификация банковских рисков и концепции их возникновения.
3. Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России.
4. Понятие и содержание системы управления банковскими рисками.
5. Методы управления банковскими рисками.
6. Сущность кредитного риска и его факторы.
7. Виды кредитного риска и специфика управления ими.
8. Методология оценки кредитного риска.
9. Нормативное регулирование кредитного риска Банком России.
10. Содержание операционного риска и его разновидности.

## **Тема 2 Принципы и этапы политики управление банковскими рисками**

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

## **Тема 3 Управление кредитными рисками**

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

## **Темы рефератов**

### **Тема 1 Понятие и сущность банковских рисков**

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

## **Тема 2 Принципы и этапы политики управление банковскими рисками**

1. Хеджирование валютных рисков
2. Лимитирование как способ управления валютным риском
3. Секьюритизация банковской деятельности
4. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц) применяемые банками континентальной Европы
5. Методики оценки кредитоспособности клиентов (юр. лиц), используемые в практике англо-американских банков
6. Методики оценки платежеспособности физических лиц – клиентов банка, применяемые зарубежными банками
7. Методики анализа кредитоспособности ссудо заемщиков (коммерческих банков) используемые в российской и зарубежной практике
8. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения возвратности кредита
9. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита
10. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление

## **Тема 3 Управление кредитными рисками**

1. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками
2. Цессия как форма обеспечения возвратности кредита, ее правовая структура и виды
3. Валютные риски и их виды. Методы регулирования
4. Методы агрегированных показателей, лежащие в основе оценки кредитоспособности заемщиков: модель Альтмана, модель Чессера, преимущества и недостатки их использования
5. Организационные и экономические аспекты работы банка по предотвращению потерь от невозврата кредитов
6. Порядок классификации ссуд и создание резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с МСФО. Основные типы банковских рисков
7. Управление кредитным риском
8. Управление риском несбалансированной ликвидности
9. Управление процентным и валютным риском

## **Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)**

### ***Вариант 1***

1. Управление внешним риском;
2. Управление внутренним риском;
3. Управление ограниченным риском;
4. Управление гарантированным риском.
5. Допустим, предел потерь по кредитам установлен в размере 30 % дохода за год или 150 000 тыс. руб. Ссудный портфель составляет 2 500 000 тыс. руб. и распределен по уровню риска следующим образом:



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

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

### **Вариант 2**

1. Использование складских свидетельств, как способа обеспечения и возвратности кредита
2. Страхование, как способ обеспечения возвратности кредита
3. Залог ценных бумаг: практика оценки и документальное оформление
4. Методы оценки залога применяемые зарубежными банками
5. Задолженность по ссуде — 50 млн. руб. Вероятность дефолта (PD) согласно внутренней рейтинговой методики банка — 12,5. Рыночная стоимость залога — 55 млн. руб. Возможные потери при реализации залога, принятого в обеспечение, могут составить до 20 % его рыночной стоимости. Рассчитать ожидаемые потери банка.

### **Вариант 3**

1. Понятие и сущность банковских рисков, классификация рисков
2. Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка
3. Макропруденциальные индикаторы прогнозирования стабильности банковской системы
4. Можно ли оценить инфляцию на основе следующих данных: денежная масса возросла на 5%, скорость обращения денег увеличилась на 20%, объем производства снизился на 10%.

### **Вариант 4**

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

### **Вариант 5**

1. Особенности формирования системы управления банковскими рисками
2. Система оценки кредитного риска в банках России
3. Классификация операционных рисков, основные критерии
4. Если индекс цен в прошлом году был 112, а в этом году – 125, то каким будет уровень инфляции в этом году? Сколько времени потребуются

для того, чтобы цены удвоились, если инфляция сохранилась на уровне 2%, 3%, 5%, 10% в год?

#### **Вариант 6**

1. Задачи антикризисного управления при управлении рисками в России и зарубежных странах

2. Роль Ассоциации страхования вкладов (АСВ) в защите вкладчиков от банкротства банков

3. Принципы моделирования рискованных ситуаций

4. Банк имеет 20 денежных единиц резервов и 100 денежных единиц на текущих счетах. Обязательная резервная норма -20%. Вкладчики вносят 5 денежных единиц наличными, которые присоединяются к резервам. Сколько избыточных резервов теперь у банка?

#### **Вариант 7**

1. Риски устойчивости банковского рынка

2. Риски в сфере электронных банковских услуг

3. Методы оценки процентных рисков в коммерческих банках

4. Индекс потребительских цен в прошлом году был равен 120%, в текущем году он составил 130%. Предполагая, что темп инфляции в следующем году сохранится на прежнем уровне, банк решил предоставить кредит под 10% годовых. Каков будет уровень доходности банковского капитала, если темп инфляции по итогам года составит 5%?

#### **Вариант 8**

1. Риски при формировании собственного капитала коммерческого банка

2. Риски при потребительском кредитовании

3. Методология расчета кредитного риска на основе внутренних рейтингов коммерческого банка

4. Для уравнивания платежного баланса страны МВФ предоставляет краткосрочный кредит в сумме 200 млн. долларов на условиях «спот» на 4 месяца при процентной ставке 5,2% годовых. Дата осуществления операции 28 декабря. Сколько денег и когда будет возвращено МВФ после окончания срока займа?

#### **Вариант 9**

1. Характеристика методов управления рисками

2. Система банковского риск-менеджмента

3. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации

4. Ставка по кредиту составляет 17% годовых. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями 20 дней. Продавцом представлены счета-фактуры на сумму 300 тысяч рублей. Определите ставку и сумму платы за факторинг.

#### **Вариант 10**

1. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов

2. Показатель Valueatrisk и методы его расчета

3. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного

4. Фирма заключает трастовый договор с банком. По условиям договора в траст отдаются ценные бумаги на сумму 400 тысяч рублей. Объявленный дивиденд - 20%. Доход банка по операциям (комиссионные) составляет 10 % в месяц. Доход по трасту - 5 тыс. у.е. в месяц. Определить, выгодно ли вкладывать ценные бумаги в траст.

### Тесты

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

- г) процесса прогнозирования
8. Что не относится к функции субъекта управления
- а) Координация
  - б) Страхование
  - в) Стимулирование
  - г) Контроль
9. Сумма, инвестированных в настоящий момент денежных средств, в которую они превратятся через определенный период времени с учетом определенной ставки процента
- а) Процент
  - б) Будущая стоимость денег
  - в) Процентная ставка
10. Удельный показатель, в соответствии с которым в установленные сроки выплачивается сумма процента в расчете на единицу капитала
- а) Процент
  - б) Будущая стоимость денег
  - в) Процентная ставка
11. Сумма дохода от предоставления капитала в долг или плата за пользование ссудным капиталом во всех его формах (деPOSITный процент, кредитный процент, и т.д.)
- а) Процент
  - б) Будущая стоимость денег
  - в) Процентная ставка
12. Сумма будущих денежных средств, приведенных с учетом определенной ставки процента к настоящему периоду времени
- а) Управление риском
  - б) Дисконтирование стоимости
  - в) Настоящая стоимость денег
  - г) Нарращение стоимости
13. Процесс приведения настоящей стоимости денег к их будущей стоимости в определенном периоде путем присоединения к их первоначальной сумме начисленной суммы процентов
- а) Управление риском
  - б) Дисконтирование стоимости
  - в) Настоящая стоимость денег
  - г) Нарращение стоимости
14. Процесс подготовки и реализации мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного решения и уменьшить возможные негативные последствия нежелательного развития событий (НРС) в ходе реализации принятых решений
- а) Управление риском
  - б) Дисконтирование стоимости
  - в) Настоящая стоимость денег
  - г) Нарращение стоимости

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

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

16. Рисковое вложение капитала, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска

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

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

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

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

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

19. Что не относится к функции субъекта управления

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

26. Цедент это:

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

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

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

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

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

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

- а) Методы компенсации риска
- б) Методы локализации риска

- в) Методы уклонения от риска
- г) Методы диссипации риска

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

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

**Для промежуточного контроля по компетенции ОПК-3 - способностью выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы**

**Вопросы к зачёту**

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 организации риск-менеджмента
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 Valueatrisk и методы его расчета
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска

**Практические задания для зачета**

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

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

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

4. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции. ООО «Валент», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 24 % годовых. В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия обуви в количестве 500 пар, рыночная цена одной пары - 3600 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию по цене 2500 руб. за 1 пару. Требуется: Определить достаточность данного вида залога. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары. Указать отличия залога от других видов залога имущества.

***Для промежуточного контроля по компетенции ПК-1 – способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов***

***Вопросы к зачёту***

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



### **Практические задания для зачета**

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

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

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

Возможные варианты структурных лимитов приведены в таблицах ниже:

#### 1 вариант

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

#### 2 вариант

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

Рассчитать варианты уровня риска для банка.

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

**Для промежуточного контроля по компетенции ПК 25 - Способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на**

**рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы**

**Вопросы к зачёту**

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

**Практические задания для зачета**

**Задача 1.**

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

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

**Задача 2.**

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

- 60 тыс. руб. - текущие ссуды;
- 30 тыс. руб. - обеспеченные ссуды с просроченными процентами в 9 дней;
- 20 тыс. руб. - ссуды, обеспеченные поручительством субъектов РФ, просроченные 35 дней;
- 15 тыс. руб. - текущие ссуды инсайдерам;
- 10 тыс. руб. - обеспеченные ссуды, просроченные свыше 180 дней.

25 тыс. руб. - льготные ссуды.

Задача 3.

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

Определить: 1) периодический ГЭП;

2) накопленный ГЭП.

Прокомментировать влияние значений ГЭПа на деятельность банка.

Задача 4.

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

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

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

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

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса являются:

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

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

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

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

**Реферат** - это краткое изложение в письменном виде содержания и результатов индивидуальной учебно-исследовательской деятельности, име-

ет регламентированную структуру, содержание и оформление. Его задачами являются:

1. Формирование умений самостоятельной работы студентов с источниками литературы, их систематизация;
2. Развитие навыков логического мышления;
3. Углубление теоретических знаний по проблеме исследования.

Текст реферата должен содержать аргументированное изложение определенной темы. Реферат должен быть структурирован (по главам, разделам, параграфам) и включать разделы: введение, основная часть, заключение, список используемых источников. В зависимости от тематики реферата к нему могут быть оформлены приложения, содержащие документы, иллюстрации, таблицы, схемы и т. д. Используются при подготовке по всем темам курса.

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

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

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

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

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

**Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)** – средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определённого типа по теме или разделу или модулю учебной дисциплины.

Критерии оценки рубежной контрольной работы.

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

– оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, не давшему ответ на два вопроса контрольной работы, не решившему в полном объёме прак-

тическое задание, не владеющему терминологией по дисциплине, если выявлено небрежное или неправильное оформление контрольной работы.

### **Тест**

Тест – это инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении тестирования являются:

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

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

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

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

### **Зачет**

**Зачет** - форма проверки успешного выполнения студентами лабораторных работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе лабораторных занятий, самостоятельной работы.

Вопросы, выносимые на зачет, доводятся до сведения студентов за месяц до сдачи зачета.

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

Критерии оценки знаний при проведении зачета являются:

Результаты зачета оцениваются по шкале «зачтено/ не зачтено»

«Зачтено» на зачете ставится при:

- правильном, полном и логично построенном ответе;
- умении оперировать специальными терминами;
- использовании в ответе дополнительного материала.
- имеются негрубые ошибки или неточности;
- делаются не вполне законченные выводы или обобщения.

«Не зачтено» ставится при:

- ответе на все вопросы с грубыми ошибками;
- неумении оперировать специальной терминологией.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная учебная литература**

1. Банковские риски: учебное пособие / под. общ. ред. А.Ю. Аджиева, И.А. Дикарева. – Краснодар: КубГАУ, ЭДВИ, 2019. – 251 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Uch.\\_posobie\\_-\\_Bankovskie\\_riski\\_uchebnoe\\_posobie\\_519033\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Uch._posobie_-_Bankovskie_riski_uchebnoe_posobie_519033_v1_.PDF)

2. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учеб. пособие для

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

### **Дополнительная учебная литература**

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

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

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

### **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

#### **Перечень ЭБС**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Тематика</b>	<b>Ссылка</b>
1.	Znanium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2.	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

### **Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

Перечень рекомендуемых интернет сайтов:

1 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]:[Электронный ресурс]:Режим доступа: <http://www.gks.ru/>

2 Центральный банк России. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.cbr.ru>,свободный. – Загл. с экрана.

3 РосБизнесКонсалтинг – Информационное агентство : Режим доступа: <https://www.rbc.ru/>

4 Прайм – Агентство экономической информации: Режим доступа:<https://1prime.ru/>

5 Интерфакс – Сервер раскрытия информации :Режим доступа:<https://www.e-disclosure.ru/>

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

1. Банковские риски : методические указания для практической работы обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит» очная и заочная формы обучения / Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. - Краснодар: КубГАУ, 2019. – 54 с. – Электронный ресурс. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Bankovskie\\_riski\\_Praktika\\_571079\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Bankovskie_riski_Praktika_571079_v1_.PDF)

2. Банковские риски: методические указания по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / Аджиева А. Ю., Дикарева И. А. - Краснодар: КубГАУ, 2019./ Электронный ресурс. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Bankovskie\\_riski\\_\\_dlja\\_samostojatelnoi\\_raboty\\_571081\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/Bankovskie_riski__dlja_samostojatelnoi_raboty_571081_v1_.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 презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Краткое описание</b>
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

### **11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
2	Гарант	Правовая	<a href="https://www.garant.ru/">https://www.garant.ru/</a>
3	КонсультантПлюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

### 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, помещений 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 образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	Банковские риски	<p>Помещение №262 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 39,7м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №261 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 43,1м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран);</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13



№ 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, помещений 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 образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
		<p>программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №255 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 34,1м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации .</p> <p>сплит-система — 1 шт.;</p> <p>технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа.</p> <p>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,</p>	

№ 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, помещений 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 образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
		<p style="text-align: center;">Office;</p> <p style="text-align: center;">специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №307 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 41,8м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. сплит-система — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м<sup>2</sup>; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. технические средства обучения (мфу — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">экран — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">проектор — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">сканер — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">ибп — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">компьютер персональный — 5 шт.); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1м<sup>2</sup>; помещение для самостоятельной работы обучающихся. машинка пишущая — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">холодильник — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">технические средства обучения (принтер — 1 шт.;</p> <p style="text-align: center;">компьютер персональный — 1 шт.); доступ к сети «Интернет»;</p> <p style="text-align: center;">доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе.</p>	

№ 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, помещений 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 образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
		специализированная мебель(учебная мебель).	