

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 15:58:35

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины
Управление рисками в кредитных организациях**

Направление 38.03.01 Экономика
Направленность 38.03.01.11 "Анализ и управление рисками"

Для набора 2024 года

Квалификация
Бакалавр

КАФЕДРА **Статистики, эконометрики и оценки рисков****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	7 (4.1)		8 (4.2)		Итого	
	Неделя		10			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	20	20	52	52
Практические	32	32	20	20	52	52
Итого ауд.	64	64	40	40	104	104
Контактная работа	64	64	40	40	104	104
Сам. работа	80	80	68	68	148	148
Часы на контроль			36	36	36	36
Итого	144	144	144	144	288	288

ОСНОВАНИЕ

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Федосова О.Н.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Ниворожкина Л.И.

Методический совет направления: к.э.н., доцент Андреева О.В.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	формирование у обучающихся комплексного представления об управлении рисками в кредитных организациях.
-----	-------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1: Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений
ПК-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска
ПК-4: Способен разрабатывать методические рекомендации и нормативную базу по оценке и мониторингу рисков, формированию и функционированию системы управления рисками

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:
методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности (соотнесено с индикатором ПК-1.1) систему управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.1) содержание, цели, задачи, принципы и методы управления рисками в кредитных организациях; нормативную базу Банка России в области управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-4.1)
Уметь:
идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.2) разрабатывать мероприятия для принятия решений для владельцев риска (соотнесено с индикатором ПК-2.2) идентифицировать и оценивать ключевые риски кредитной организации, осуществлять выбор метода управления рисками с учетом специфики кредитной деятельности и возможных социально-экономических последствий (соотнесено с индикатором ПК-4.2)
Владеть:
способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений (соотнесено с индикатором ПК-1.3) методами анализа и управления рисками (соотнесено с индикатором ПК-2.3) навыками выбора подходящих методов оценки и управления рисками, методами оценки эффективности выбранных подходов к управлению рисками кредитной организации (соотнесено с индикатором ПК-4.3)

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1. «Теоретические основы управления банковскими рисками»

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 «Сущность и виды банковских рисков». Сущность банковских рисков. Виды банковских рисков. Методы выявления банковских рисков. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.2	Тема 1.1 «Сущность и виды банковских рисков». Сущность банковских рисков. Виды банковских рисков. Методы выявления банковских рисков. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.3	Тема 1.1 «Сущность и виды банковских рисков». Сущность банковских рисков. Виды банковских рисков. Методы выявления банковских рисков. / Ср /	7	14	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.4	Тема 1.2 «Система управления банковскими рисками». Особенности этапов управления банковскими рисками. Структура системы управления банковскими рисками. Внутрисистемные связи банковских рисков. Нормативная база управления банковскими рисками. Взаимодействие структурных подразделений банка в процессе управления банковскими рисками. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
1.5	Тема 1.2 «Система управления банковскими рисками». Особенности этапов управления банковскими рисками. Структура системы управления банковскими рисками. Внутрисистемные связи банковских рисков. Нормативная база управления банковскими рисками. Взаимодействие структурных подразделений банка в процессе управления банковскими	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	рисками. / Пр /				
1.6	Тема 1.2 «Система управления банковскими рисками». Особенности этапов управления банковскими рисками. Структура системы управления банковскими рисками. Внутрисистемные связи банковских рисков. Нормативная база управления банковскими рисками. Взаимодействие структурных подразделений банка в процессе управления банковскими рисками. / Ср /	7	14	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
Раздел 2. «Управление отдельными видами банковских рисков».					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 «Управление кредитным риском». Сущность, виды и факторы кредитного риска. Специфика управления отдельными видами кредитного риска. Кредитный портфель: качество портфеля и особенности управления отдельными сегментами. Сводная оценка качества кредитного портфеля. / Лек /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.2	Тема 2.1 «Управление кредитным риском». Сущность, виды и факторы кредитного риска. Специфика управления отдельными видами кредитного риска. Кредитный портфель: качество портфеля и особенности управления отдельными сегментами. Сводная оценка качества кредитного портфеля. / Пр /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.3	Тема 2.1 «Управление кредитным риском». Сущность, виды и факторы кредитного риска. Специфика управления отдельными видами кредитного риска. Кредитный портфель: качество портфеля и особенности управления отдельными сегментами. Сводная оценка качества кредитного портфеля. / Ср /	7	18	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.4	Тема 2.2 «Управление процентным риском». Понятие, виды и факторы процентного риска. Методы оценки процентного риска. Методические подходы к оценке качества управления процентным риском. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.5	Тема 2.2 «Управление процентным риском». Понятие, виды и факторы процентного риска. Методы оценки процентного риска. Методические подходы к оценке качества управления процентным риском. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.6	Тема 2.2 «Управление процентным риском». Понятие, виды и факторы процентного риска. Методы оценки процентного риска. Методические подходы к оценке качества управления процентным риском. / Ср /	7	12	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.7	Тема 2.3 «Управление риском несбалансированной ликвидности». Понятие риска несбалансированной ликвидности и факторы, его обуславливающие. Характеристика основных элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.8	Тема 2.3 «Управление риском несбалансированной ликвидности». Понятие риска несбалансированной ликвидности и факторы, его обуславливающие. Характеристика основных элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.9	Тема 2.3 «Управление риском несбалансированной ликвидности». Понятие риска несбалансированной ликвидности и факторы, его обуславливающие. Характеристика основных элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности. / Ср /	7	10	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.10	Тема 2.4. «Управление операционными рисками». Содержание операционного риска и его разновидности. Особенности управления операционным риском. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые банком России. / Лек /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.11	Тема 2.4. «Управление операционными рисками». Содержание операционного риска и его разновидности. Особенности управления операционным риском. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые банком России. / Пр /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.12	Тема 2.4. «Управление операционными рисками». Содержание операционного риска и его разновидности. Особенности управления операционным риском. Рекомендации Базельского	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые банком России. / Ср /				
2.13	Тема 2.5. «Управление риском потери доходности». Методы идентификации потери риска доходности. Показатели потери риска доходности. Мониторинг риска потери доходности. / Лек /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.14	Тема 2.5. «Управление риском потери доходности». Методы идентификации потери риска доходности. Показатели потери риска доходности. Мониторинг риска потери доходности. / Пр /	7	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.15	Тема 2.5. «Управление риском потери доходности». Методы идентификации потери риска доходности. Показатели потери риска доходности. Мониторинг риска потери доходности. / Ср /	7	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
2.16	/ Зачёт /	7	0	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

Раздел 3. «Управление комплексными рисками банка».

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	Тема 3.1 «Управление рисками потребительского кредитования». Факторы и структура комплексного риска потребительского кредитования. Идентификация рисков потребительского кредитования. Скоринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц. Модели прогнозирования рисков портфелей потребительского кредитования. Регулирование рисков потребительского кредитования. / Лек /	8	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.2	Тема 3.1 «Управление рисками потребительского кредитования». Факторы и структура комплексного риска потребительского кредитования. Идентификация рисков потребительского кредитования. Скоринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц. Модели прогнозирования рисков портфелей потребительского кредитования. Регулирование рисков потребительского кредитования. Деловая игра, презентация в Microsoft Office. / Пр /	8	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.3	Тема 3.1 «Управление рисками потребительского кредитования». Факторы и структура комплексного риска потребительского кредитования. Идентификация рисков потребительского кредитования. Скоринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц. Модели прогнозирования рисков портфелей потребительского кредитования. Регулирование рисков потребительского кредитования. Подготовка к деловой игре, подготовка презентации в Microsoft Office. / Ср /	8	10	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.4	Тема 3.2 «Управление рисками синдицированного кредитования». Структура рисков синдицированного кредитования. Условия договора синдицированного кредитования, предусмотренные в целях управления риском. / Лек /	8	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.5	Тема 3.2 «Управление рисками синдицированного кредитования». Структура рисков синдицированного кредитования. Условия договора синдицированного кредитования, предусмотренные в целях управления риском. / Пр /	8	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.6	Тема 3.2 «Управление рисками синдицированного кредитования». Структура рисков синдицированного кредитования. Условия договора синдицированного кредитования, предусмотренные в целях управления риском. / Ср /	8	10	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.7	Тема 3.3 «Риски инвестиционной банковской деятельности». Риски в инвестиционной деятельности банка. Лимитирование как метод управления рисками инвестиционной банковской деятельности. / Лек /	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.8	Тема 3.3 «Риски инвестиционной банковской деятельности». Риски в инвестиционной деятельности банка. Лимитирование как метод управления рисками инвестиционной банковской деятельности. / Пр /	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.9	Тема 3.3 «Риски инвестиционной банковской деятельности». Риски в инвестиционной деятельности банка. Лимитирование как метод управления рисками инвестиционной банковской деятельности. / Ср /	8	10	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

3.10	Тема 3.4. «Управление рисками в международных операциях банка». Виды рисков, связанных с международными операциями банков. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях. Страхование как метод управления риском в международных операциях банков и их клиентов. / Лек /	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.11	Тема 3.4. «Управление рисками в международных операциях банка». Виды рисков, связанных с международными операциями банков. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях. Страхование как метод управления риском в международных операциях банков и их клиентов. / Пр /	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
3.12	Тема 3.4. «Управление рисками в международных операциях банка». Виды рисков, связанных с международными операциями банков. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях. Страхование как метод управления риском в международных операциях банков и их клиентов. / Ср /	8	6	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
Раздел 4. "Введение в управление внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПДОК)"					
№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
4.1	Тема 4.1 «Экономический капитал банка». Определение риск-аппетита банка. Перечень показателей риск-аппетита, рекомендуемых Банком России. Метрики риск-аппетита: российская и европейская практика. Подходы к внедрению концепции риск-аппетита. Внутренняя оценка достаточности капитала. Методы агрегирования оценок рисков. / Лек /	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.2	Тема 4.1 «Экономический капитал банка». Определение риск-аппетита банка. Перечень показателей риск-аппетита, рекомендуемых Банком России. Метрики риск-аппетита: российская и европейская практика. Подходы к внедрению концепции риск-аппетита. Внутренняя оценка достаточности капитала. Методы агрегирования оценок рисков. / Пр /	8	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.3	Тема 4.1 «Экономический капитал банка». Определение риск-аппетита банка. Перечень показателей риск-аппетита, рекомендуемых Банком России. Метрики риск-аппетита: российская и европейская практика. Подходы к внедрению концепции риск-аппетита. Внутренняя оценка достаточности капитала. Методы агрегирования оценок рисков. / Ср /	8	10	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.4	Тема 4.2 «Стресс-тестирование достаточности капитала». Цели проведения стресс - тестирования. Стресс-тестирование на индивидуальном и консолидированном уровне. Принципы составления стресс - сценариев. / Лек /	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.5	Тема 4.2 «Стресс-тестирование достаточности капитала». Цели проведения стресс - тестирования. Стресс-тестирование на индивидуальном и консолидированном уровне. Принципы составления стресс - сценариев. / Пр /	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.6	Тема 4.3 «Оценка эффективности системы управления рисками и ВПОДК». Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы). Показатель организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы). Показатель организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы). Показатель результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой). Пороговые условия ВПОДК. Комплексная оценка достаточности собственного капитала. / Лек /	8	4	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.7	Тема 4.2 «Стресс-тестирование достаточности капитала». Цели проведения стресс - тестирования. Стресс-тестирование на индивидуальном и консолидированном уровне. Принципы составления стресс - сценариев. / Ср /	8	12	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.8	Тема 4.3 «Оценка эффективности системы управления рисками и ВПОДК». Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы). Показатель организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы). Показатель организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы). Показатель результатов выполнения ВПОДК кредитной	8	2	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

	организацией (банковской группой). Пороговые условия ВПОДК. Комплексная оценка достаточности собственного капитала. / Пр /				
4.9	Тема 4.3 «Оценка эффективности системы управления рисками и ВПОДК». Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы). Показатель организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы). Показатель организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы). Показатель результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой). Пороговые условия ВПОДК. Комплексная оценка достаточности собственного капитала. / Ср /	8	10	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4
4.10	/ Экзамен /	8	36	ПК-1, ПК-2, ПК-4	Л1.1, Л1.2, Л1.3, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4

4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Тепман, Л. Н., Эриашвили, Н. Д.	Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	https://www.iprbookshop.ru/81575.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Склярова, Ю. М., Скляров, И. Ю., Собченко, Н. В., Лапина, Е. Н., Латышева, Л. А., Скребцова, Т. В., Ланг, В. В., Кристафорова, С. В., Скляровой, Ю. М.	Банковское дело: учебник	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2018	https://www.iprbookshop.ru/93158.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Наточеева Н. Н., Ровенский Ю. А., Русанов Ю. Ю., Кропин Ю. А., Звонова Е. А., Наточеева Н. Н.	Банковское дело: учебник для бакалавров: учебник	Москва: Дашков и К°, 2019	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=495660 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Журнал "Банковское дело"	,	1
Л2.2	Алексеров Ф. Т., Андриевская И. К., Пеникас Г. И., Солодков В. М.	Анализ математических моделей Базель II: монография	Москва: Физматлит, 2010	https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=67235 неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Юзвович, Л. И., Савинова, В. А., Заборовская, А. Е., Заборовский, В. Е.	Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: монография	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015	https://www.iprbookshop.ru/65913.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.4	Ермоленко, О. М., Мокропуло, А. А.	Банковское дело: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «экономика» (профиль «финансы и кредит»)	Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018	https://www.iprbookshop.ru/78027.html неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

СПС Консультант +

Базы данных Росстата <https://gks.ru/databases>

База данных Центрального банка РФ http://cbr.ru/hd_base/

5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
ПК-1: Способен выбирать и методически обосновывать подходы к оценке риска, идентифицировать риски, проводить статистический анализ и оценку рисков в разрезе видов рисков, специфики организации, бизнес-процессов и функциональных направлений			
Знать: методы и подходы к идентификации и оценке рисков, приемы принятия решений в ситуациях риска и неопределенности.	Отвечает на вопросы собеседования, определяя методы и подходы к идентификации и оценке рисков	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием методов и подходов к идентификации и оценке рисков	УО – устный опрос (УО вопросы 1-34, 7 семестр; 35-65, 8 семестр), К – кейс-задание (8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ - 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).
Уметь: идентифицировать, классифицировать, оценивать риски, применять формальные критерии принятия решений.	Участствует в деловой игре, идентифицируя и классифицируя, оценивая риски, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием идентификации, классификации и оценки рисков	ДИ – деловая игра (8 семестр), Р – реферат (Р- темы 1-5, 7 семестр; темы 6-10, 8 семестр), КЗ – кейс-задача (КЗ 1-4, 7 семестр, КЗ 5, 8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ - 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).
Владеть: способами измерения склонности к риску, методами представления данных для оценки рисков и применения формальных критериев принятия решений	Решает задачи, используя способы измерения склонности к риску и методы представления данных для оценки рисков	Полнота и содержательность решений задач с помощью способов измерения склонности к риску и методов представления данных для оценки рисков	ДИ – деловая игра (8 семестр), К – кейс-задание(8 семестр), КЗ – кейс-задача (КЗ 1-4, 7 семестр, КЗ 5, 8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).
ПК-2: Способен проводить анализ системы управления рисками организации, разрабатывать и обосновывать мероприятия, осуществлять поддержку принятия решений для владельцев риска			

Знать: систему управления рисками	Отвечает на вопросы собеседования, определяя систему управления рисками	поиск и сбор необходимых материалов, использование различных баз данных, использование современных информационно-коммуникационных технологий и глобальных информационных ресурсов при ответе на собеседовании и с использованием системы управления рисками	УО – устный опрос (УО вопросы 1-34, 7 семестр; 35-65, 8 семестр), К – кейс-задание(8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ - 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).
Уметь: разрабатывать мероприятия для принятия решений для владельцев риска	Участвует в деловой игре, применяя формальные критерии принятия решений	полнота и содержательность ответа, отстаивание своей позиции в деловой игре с использованием методов для разработки мероприятий в части управления рисками	ДИ – деловая игра (8 семестр), Р – реферат (Р- темы 1-5, 7 семестр; темы 6-10, 8 семестр), КЗ – кейс-задача (КЗ 1-4, 7 семестр, КЗ 5, 8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ - 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).
Владеть: методами анализа и управления рисками	Решает задачи, используя методы управления рисками	Полнота и содержательность решений задач с помощью представления данных для оценки рисков	ДИ – деловая игра (8 семестр), К – кейс-задание(8 семестр), КЗ – кейс-задача (КЗ 1-4, 7 семестр, КЗ 5, 8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).
ПК-4: Способен разрабатывать методические рекомендации и нормативную базу по оценке и мониторингу рисков, формированию и функционированию системы управления рисками			
Знать содержание, цели, задачи, принципы и методы управления рисками в кредитных организациях; нормативную базу Банка России в области управления рисками.	Формулирует ответы на поставленные вопросы в части основных методов анализа и управления рисками кредитной организации. Анализирует нормативную базу Банка России в области управления рисками в ходе выполнения кейс-задания.	Полнота и содержательность ответа; умение приводить примеры, соответствие ответа кейс-задания нормативным ограничениям Банка России.	УО – устный опрос (УО вопросы 1-34, 7 семестр; 35-65, 8 семестр), К – кейс-задача(8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ - 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).

<p>Уметь: идентифицировать и оценивать ключевые риски кредитной организации, осуществлять выбор метода управления рисками с учетом специфики кредитной деятельности и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>Решает кейс-задачи, анализирует и интерпретирует полученные результаты. Подбирает литературу и базы данных, необходимые для подготовки реферата и деловой игры, готовит реферат и предварительную информацию для деловой игры.</p>	<p>Полнота и правильность решений; обоснованность обращения к базам данных; содержательность выводов и интерпретации полученных результатов. Соответствие проблеме исследования; целенаправленность поиска и отбора информации, наличие собственной точки зрения и аргументированность сформулированных идей, сделанных выводов. Самостоятельность выводов и суждений, представленных в реферате.</p>	<p>ДИ – деловая игра (8 семестр), Р – реферат (Р- темы 1-5, 7 семестр; темы 6-10, 8 семестр), КЗ – кейс-задача (КЗ 1-4, 7 семестр, КЗ 5, 8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ - 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).</p>
<p>Владеть: навыками выбора подходящих методов оценки и управления рисками, методами оценки эффективности выбранных подходов к управлению рисками кредитной организации</p>	<p>Участвует в обсуждении, анализе и решении кейс-задания и кейс - задач, проведении деловой игры, подбирает литературу и базы данных, определяет методы оценки и управления рисками в деятельности кредитной организации, формулирует выводы по результатам анализа, формирует отчет.</p>	<p>Полнота ответов на вопросы и поставленные задания кейс-задания и кейс - задач, деловой игры, обоснованность выбора методов оценки и управления рисками в кредитной организации. Обоснованность обращения к информационным источникам. Полнота и содержательность представления результатов выполнения задания, сформированного отчета.</p>	<p>ДИ – деловая игра (8 семестр), К – кейс-задание(8 семестр), КЗ – кейс-задача (КЗ 1-4, 7 семестр, КЗ 5, 8 семестр), ЗЗ – зачетные задания (ЗЗ 1-12, 7 семестр), ЭБ – экзаменационные билеты (ЭБ-1-13, 8 семестр).</p>

1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

50-100 баллов (зачет)

0-49 баллов (не зачет)

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Зачетные задания (7 семестр)

Зачетное задание №1

1. Сущность банковских рисков.

2. Методические подходы к оценке качества управления процентным риском.

3. Задача. Имеются следующие данные о кредитном портфеле банка

Класс кредитов	Структура портфеля, %	Вероятность возврата денежных средства	Объем обязательных резервов, %
A	70	0,95	1,0
B	15	0,8	5,0
C	5	0,75	20,0
D	5	0,7	50,0
E	5	0,5	100,0

Удовлетворительный уровень процентного дохода 18%, текущая ставка 20%, точка безубыточности 17%. Величина кредитного портфеля 300000 у.е., затраты на резервирование 10%

А) Запишите текущее состояние модели кредитного портфеля, отразив кредитный портфель с учетом класса риска, доход с учетом риска, размер начисляемых резервов, затраты на резервирования, а также доход с учетом риска и затрат на резервирование.

Б) Проанализируйте стресс – сценарий и рассчитайте доход с учетом риска и затрат на резервирование со следующими ограничениями – увеличение удельного веса заемщиков классов А и В на 3%, снижение класса заемщиков D и E, снижение вероятности возврата по всем классам на 0,05.

В) Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления кредитным риском.

Зачетное задание №2

1. Виды банковских рисков.

2. Понятие риска несбалансированной ликвидности и факторы, его обуславливающие.

3. Задача. Заданы следующие параметры активов и пассивов банка:

	Номер актива/пассива		
	1	2	3
Текущая доходность по активу, %	?	?	?
Балансовая стоимость актива, млн. руб.	218,2	352,9	33,0
Процентная ставка по активу, %	20,1	22,7	22,8
Текущая расходность по пассиву, %	?	?	?
Балансовая стоимость пассива, млн. руб.	189,7	347,5	295,9
Процентная ставка по пассиву, %	11,0	10,7	12,0

1. Оцените процентный риск банка, рассчитав чистую процентную маржу, используя интегральный метод оценки.

2. Предложите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления процентным риском.

Зачетное задание №3

1. Методы выявления банковских рисков.

2. Характеристика основных элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности.

3. Задача. На основе базового и стандартного подходов к оценке операционного риска оцените размер капитала, резервируемого под операционные риски, если имеются следующие данные

Направление деятельности	β уровень резервирования, %	Совокупный валовой доход, млн. у.е.		
		2017	2018	2019
Корпоративные финансы	18	22	26	23
Торговые операции	18	110	160	140
Розничное банковское обслуживание	12	120	147	197
Коммерческое банковское обслуживание	15	250	210	320
Услуги по осуществлению платежей и расчетов	18	47	58	69
Агентские услуги	15	14	18	23
Управление активами	12	62	43	54
Брокерские операции	12	19	22	16

Предложите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления операционным риском.

Зачетное задание №4

1. Особенности этапов управления банковскими рисками.
2. Содержание операционного риска и его разновидности.
3. Задача. Заданы следующие параметры активов и пассивов банка:

	Номер актива/пассива		
	1	2	3
Текущая доходность по активу, %	?	?	?
Балансовая стоимость актива, млн. руб.	458,2	752,9	283,0
Процентная ставка по активу, %	21,1	12,9	13,8
Текущая расходность по пассиву, %	?	?	?
Балансовая стоимость пассива, млн. руб.	689,7	547,5	195,9
Процентная ставка по пассиву, %	11,4	11,7	12,6

3. Оцените процентный риск банка, рассчитав чистую процентную маржу, используя интегральный метод оценки.
4. Предложите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления процентным риском.

Зачетное задание №5

1. Структура системы управления банковскими рисками.
2. Особенности управления операционным риском.
3. Задача. Известна разбивка величины активов и пассивов банка (млн. руб.) на фиксированную дату по срокам:

Показатель	До 30 дней	30-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет

Активы	180	100	120	190	300	40
Пассивы	175	105	110	210	330	40

1. Оцените потенциальные риски ликвидности, применив GAP – анализ ликвидности.
2. Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления риском несбалансированной ликвидности.

Зачетное задание №6

1. Сводная оценка качества кредитного портфеля.
2. Понятие, виды и факторы процентного риска.
3. Задача. Рассчитайте размер капитала, резервируемого под операционные риски, если имеются следующие данные (используйте стандартный подход, предложенный Базельским комитетом):

Направление деятельности	Среднегодовой совокупный валовой доход (за последние 3 года), млн. у.е.
Корпоративные финансы	24
Торговые операции	300
Розничное банковское обслуживание	430
Коммерческое банковское обслуживание	260
Услуги по осуществлению платежей и расчетов	430
Агентские услуги	190
Управление активами	26
Брокерские операции	70

Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления операционными рисками.

Зачетное задание №7

1. Кредитный портфель: качество портфеля и особенности управления отдельными сегментами.
2. Методы оценки процентного риска.
3. Задача. Известна разбивка величины активов и пассивов банка (млн. руб.) на фиксированную дату по срокам:

Показатель	До 30 дней	30-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Активы	200	100	120	190	300	40
Пассивы	175	130	120	200	350	50

1. Оцените потенциальные риски ликвидности, применив GAP – анализ ликвидности.
2. Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления риском несбалансированной ликвидности.

Зачетное задание №8

1. Специфика управления отдельными видами кредитного риска.
2. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.
3. Задача. Имеются следующие данные о кредитном портфеле банка

Класс кредитов	Структура портфеля, %	Вероятность возврата денежных средства	Объем обязательных резервов, %
А	80	0,95	1,0
В	12	0,8	5,0

С	3	0,75	20,0
D	3	0,7	50,0
E	2	0,6	100,0

Удовлетворительный уровень процентного дохода 15%, текущая ставка 19%, точка безубыточности 118%. Величина кредитного портфеля 100000 у.е., затраты на резервирование 10%

А) Запишите текущее состояние модели кредитного портфеля, отразив кредитный портфель с учетом класса риска, доход с учетом риска, размер начисляемых резервов, затраты на резервирования, а также доход с учетом риска и затрат на резервирование.

Б) Проанализируйте стресс – сценарий и рассчитайте доход с учетом риска и затрат на резервирование со следующими ограничениями – снижение удельного веса заемщиков классов А и В на 2%, увеличение класса заемщиков D и E, снижение вероятности возврата по всем классам на 0,02.

В) Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления кредитным риском.

Зачетное задание №9

1. Сущность, виды и факторы кредитного риска.
2. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые банком России
3. Задача. Заданы следующие параметры активов и пассивов банка:

	Номер актива/пассива		
	1	2	3
Текущая доходность по активу, %	?	?	?
Балансовая стоимость актива, млн. руб.	518,2	752,9	433,0
Процентная ставка по активу, %	10,1	12,7	14,8
Текущая расходность по пассиву, %	?	?	?
Балансовая стоимость пассива, млн. руб	369,7	747,5	991,1
Процентная ставка по пассиву, %	11,0	10,7	11,0

1. Оцените процентный риск банка, рассчитав чистую процентную маржу, используя интегральный метод оценки.
2. Предложите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления процентным риском.

Зачетное задание №10

1. Взаимодействие структурных подразделений банка в процессе управления банковскими рисками.
2. Методы идентификации потери риска доходности.
3. Задача. Известна разбивка величины активов и пассивов банка (млн. руб.) на фиксированную дату по срокам:

Показатель	До 30 дней	30-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Активы	400	500	580	670	1000	1200
Пассивы	420	530	560	650	930	1195

1. Оцените потенциальные риски ликвидности, применив GAP – анализ ликвидности.

- Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления риском несбалансированной ликвидности.

Зачетное задание №11

- Нормативная база управления рисками банка.
- Показатели потери риска доходности.
- Задача. Примените альтернативный подход к оценке размера капитала, резервируемого под операционные риски, исходя из того, что направления деятельности разделены следующим образом:

	Объем кредитов, выданный заемщикам (до вычета резервов на покрытие потерь по ссудам взвешивания по риску) млн. у.е.	
	Розничное	Корпоративное
Торговые операции	60	240
Услуги по осуществлению платежей и расчетов	80	350
Агентские услуги	60	130
Управление активами	12	14
Брокерские операции	10	60

($m=0,035$). Прокомментируйте ход решения.

Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления операционными рисками.

Зачетное задание №12

- Внутрисистемные связи банковских рисков.
- Мониторинг риска потери доходности.
- Задача. Имеются следующие данные о кредитном портфеле банка

Класс кредитов	Структура портфеля, %	Вероятность возврата денежных средства	Объем обязательных резервов, %
A	70	0,9	1,0
B	10	0,85	5,0
C	10	0,7	20,0
D	8	0,6	50,0
E	2	0,5	100,0

Удовлетворительный уровень процентного дохода 18%, текущая ставка 21%, точка безубыточности 16%. Величина кредитного портфеля 500000 у.е., затраты на резервирование 10%

А) Запишите текущее состояние модели кредитного портфеля, отразив кредитный портфель с учетом класса риска, доход с учетом риска, размер начисляемых резервов, затраты на резервирования, а также доход с учетом риска и затрат на резервирование.

Б) Проанализируйте стресс – сценарий и рассчитайте доход с учетом риска и затрат на резервирование со следующими ограничениями – снижение удельного веса заемщиков классов А и В на 3%, увеличение класса заемщиков D и E, снижение вероятности возврата по всем классам на 0,05.

В) Предложите, выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления кредитным риском.

Критерии оценивания:

50-100 - зачет

0-49 – не зачет

Максимальное число баллов зачетного задания - 100.

Каждый вопрос оценивается отдельно, максимально в 25 баллов. Максимальная общая сумма баллов – 50 баллов. Критерии оценивания отдельного вопроса:

- Зачтено– 12,5-25 баллов. Ответ на вопрос верный; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, возможны отдельные погрешности и ошибки, уверенно исправленные после дополнительных вопросов; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Незачтено – 0-12,4 балла. Ответ на вопрос лишь частично верен, продемонстрирована неточность и неуверенность ответов на дополнительные и наводящие вопросы, либо ответ на вопрос не верен, продемонстрирована неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Задача оценивается максимально в 50 баллов. Критерии оценивания задачи:

- Зачтено – 25-50 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов либо задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- Незачтено – 0-24 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с погрешностями либо задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Экзаменационные билеты (8 семестр)

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1

1. Факторы и структура комплексного риска потребительского кредитования.
2. Внутренняя оценка достаточности капитала.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) – ППК. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	1
2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	2

3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	1
4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	3
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	3
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	1

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №2

1. Идентификация рисков потребительского кредитования.
2. Комплексная оценка достаточности собственного капитала.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы) – ПУР

Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Имеется ли в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) служба управления рисками?	2	2
2	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология определения значимых рисков?	1	2
3	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе, крупном участнике банковской группы, являющемся кредитной организацией) методология оценки каждого значимого риска (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного и процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации, иных значимых рисков), и определения потребности в капитале?	3	3
4	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?	3	2
5	Соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) методологии, указанные в вопросах 3 и 4?	3	3
6	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) контроль за объемами значимых рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации)?	3	3
7	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности кредитной организации (банковской группы) значимым рискам?	3	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №3

1. Скорринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц.
2. Методы агрегирования оценок рисков.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы) – ПО Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Участвует ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	1
2	Участвуют ли исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	1
3	Обеспечена ли в кредитной организации (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?	3	2
4	Формируется ли в кредитной организации (банковской группе) отчетность в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	3	3
5	Разрабатываются ли и выполняются ли головной кредитной организацией банковской группы и дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе?	3	2
6	Выполняются ли кредитной организацией (банковской группой) требования Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 03 декабря 2015 г. № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»?	1	2

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №4

1. Модели прогнозирования рисков портфелей потребительского кредитования.
2. Цели проведения стресс - тестирования.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) – ППК. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	2

2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	2
3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	3
4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	3
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	3
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	2

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №5

1. Регулирование рисков потребительского кредитования.
2. Принципы составления стресс - сценариев.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы) – ПО Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Участвует ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	2
2	Участвуют ли исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	2
3	Обеспечена ли в кредитной организации (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?	3	3
4	Формируется ли в кредитной организации (банковской группе) отчетность в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	3	2
5	Разрабатываются ли и выполняются ли головной кредитной организацией банковской группы и дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе?	3	3
6	Выполняются ли кредитной организацией (банковской группой) требования Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 03 декабря 2015 г. № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»?	1	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №6

1. Метрики риск-аппетита: российская и европейская практика.
2. Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы).

3. Задача. Имеются данные о показателе результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) – ПР Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций)?	2	2
2	Выполняет ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) установленные показатели склонности к риску?	3	2
3	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановые (целевые) уровни рисков целевую структуру рисков?	3	2
4	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	2	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №7

1. Структура рисков синдицированного кредитования.
2. Определение риск-аппетита банка.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы) – ПУР. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Имеется ли в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) служба управления рисками?	2	2
2	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология определения значимых рисков?	1	3
3	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе, крупном участнике банковской группы, являющемся кредитной организацией) методология оценки каждого значимого риска (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного и процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации, иных значимых рисков), и определения потребности в капитале?	3	1
4	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?	3	2

5	Соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) методологии, указанные в вопросах 3 и 4?	3	2
6	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) контроль за объемами значимых рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации)?	3	2
7	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности кредитной организации (банковской группы) значимым рискам?	3	2

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №8

1. Условия договора синдицированного кредитования, предусмотренные в целях управления риском.
2. Показатель организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы).
3. Задача. Имеются данные о показателе организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) – ППК. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	2
2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	3
3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	2
4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	2
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	3
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №9

1. Риски в инвестиционной деятельности банка.
2. Перечень показателей риск-аппетита, рекомендуемых Банком России.
3. Задача. Имеются данные о показателе результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) – ПР. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций)?	2	2
2	Выполняет ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) установленные показатели склонности к риску?	3	2
3	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановые (целевые) уровни рисков целевую структуру рисков?	3	2
4	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	2	3

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №10

1. Страхование как метод управления риском в международных операциях банков.
2. Показатель организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы).
3. Задача. Имеются данные о показателе организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) – ППК. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	2
2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	2
3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	2
4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	3
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	3
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	4

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №11

1. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.
2. Показатель результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой).
3. Задача. Имеются данные о показателе организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы) – ПО. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя

имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Участвует ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	1
2	Участвуют ли исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	2
3	Обеспечена ли в кредитной организации (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?	3	2
4	Формируется ли в кредитной организации (банковской группе) отчетность в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	3	2
5	Разрабатываются ли и выполняются ли головной кредитной организацией банковской группы и дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе?	3	3
6	Выполняются ли кредитной организацией (банковской группой) требования Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 03 декабря 2015 г. № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»?	1	2

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №12

1. Виды рисков, связанных с международными операциями банков.
2. Пороговые условия ВПОДК.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) – ППК. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	2
2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	3
3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	2

4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	3
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	3
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	4

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №13

1. Лимитирование как метод управления рисками инвестиционной банковской деятельности.
2. Стресс-тестирование на индивидуальном и консолидированном уровне.
3. Задача. Имеются данные о показателе организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы) – ПУР

Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов. При этом необходимо учесть, что значения являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1. Какие показатели требуют особого внимания и почему? Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Имеется ли в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) служба управления рисками?	2	1
2	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология определения значимых рисков?	1	1
3	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе, крупном участнике банковской группы, являющемся кредитной организацией) методология оценки каждого значимого риска (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного и процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации, иных значимых рисков), и определения потребности в капитале?	3	3
4	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?	3	3
5	Соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) методологии, указанные в вопросах 3 и 4?	3	3
6	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) контроль за объемами значимых рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации)?	3	2
7	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности кредитной организации (банковской группы) значимым рискам?	3	4

Критерии оценивания:

Экзаменационный билет оценивается максимально в 100 баллов:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)

- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

Задача в билете оценивается максимально в 50 баллов. Критерии оценивания задачи:

- Отлично – 41,5-50 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов.
- Хорошо – 33,5-41,4 балла. Задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- Удовлетворительно – 25-33,4 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с отдельными, незначительными погрешностями.
- Неудовлетворительно – 0-24,9 балла. Задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Каждый вопрос в билете оценивается отдельно, максимально в 25 баллов. Максимальная общая сумма – 50 баллов. Критерии оценивания отдельного вопроса:

- Отлично – 21-25 баллов. Ответ на вопрос верный; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Хорошо – 16,75-20,9 балла. Ответ на вопрос верный, но с отдельными погрешностями и ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- Удовлетворительно – 12,5-16,74 балла. Ответ на вопрос частично верен, продемонстрирована некоторая неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.
- Неудовлетворительно – 0-12,4 балла. Ответ на вопрос не верен, продемонстрирована неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Кейс – задачи (7 семестр)

Кейс задача 1.

Имеются следующие данные о кредитном портфеле банка

Класс кредитов	Структура портфеля,%	Вероятность возврата денежных средства	Объем обязательных резервов,%
A	65	0,95	1,0
B	15	0,9	5,0
C	10	0,7	20,0
D	8	0,5	50,0
E	2	0,2	100,0

Удовлетворительный уровень процентного дохода 16%, текущая ставка 19%, точка безубыточности 14%. Величина кредитного портфеля 200000 у.е., затраты на резервирование 10%

1. Запишите текущее состояние модели кредитного портфеля, отразив кредитный портфель с учетом класса риска, доход с учетом риска, размер начисляемых резервов, затраты на резервирования, а также доход с учетом риска и затрат на резервирование.
2. Проанализируйте стресс – сценарии и рассчитайте доход с учетом риска и затрат на резервирование со следующими ограничениями:

1. Стресс- сценарий №1 – снижение удельного веса заемщиков классов А и В на 3%, увеличение класса заемщиков D и E.

2. Стресс- сценарий №2 – снижение вероятности возврата по всем классам на 0,1.

3. Стресс- сценарий №3 – снижение удельного веса заемщиков классов А и В на 2%, увеличение класса заемщиков D и E, снижение вероятности возврата по всем классам на 0,05.

3. Сделайте выводы. Обобщите полученные результаты расчетов по всем трем сценариям, опишите процедуру бэк- тестирования.

4. Какие методы управления кредитным риском по результатам расчетов Вы можете предложить?

4. Критически оцените предлагаемые Вами методы управления кредитным риском по результатам расчетов. Какие из предложенных Вами методов управления кредитным риском Вы оцениваете как более эффективные, а какие как менее эффективные?

5. Выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления кредитным риском.

Кейс задача 2.

Заданы следующие параметры активов и пассивов банка:

	Номер актива/пассива		
	1	2	3
Текущая доходность по активу, %	?	?	?
Балансовая стоимость актива, млн. руб.	118,2	52,9	233,0
Процентная ставка по активу, %	10,1	12,7	12,8
Текущая расходность по пассиву, %	?	?	?
Балансовая стоимость пассива, млн. руб	19,7	147,5	255,9
Процентная ставка по пассиву, %	11,0	10,7	12,0

1. Оцените процентный риск банка, рассчитав чистую процентную маржу, используя интегральный метод оценки.

2. Какие методы управления процентным риском Вы можете предложить, основываясь на результатах расчетов?

3. Критически оцените предлагаемые Вами методы управления процентным риском по результатам расчетов. Какие из предложенных Вами методов управления процентным риском Вы оцениваете как более эффективные, а какие как менее эффективные?

4. Выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления процентным риском.

Кейс задача 3.

Известна разбивка величины активов и пассивов банка (млн. руб.) на фиксированную дату по срокам:

Показатель	До 30 дней	30-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Активы	80	100	120	190	300	40
Пассивы	75	95	110	210	330	50

3. Оцените потенциальные риски ликвидности, применив GAP – анализ ликвидности.

4. Какие методы управления риском несбалансированной ликвидности Вы можете предложить, основываясь на результатах расчетов?

5. Критически оцените предлагаемые Вами методы управления риском несбалансированной ликвидности по результатам расчетов. Какие из предложенных Вами методов управления риском несбалансированной ликвидности Вы оцениваете как более эффективные, а какие как менее эффективные?

6. Выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления риском несбалансированной ликвидности.

Кейс задача 4.

А) Рассчитайте размер капитала, резервируемого под операционные риски, если имеются следующие данные (используйте стандартный подход, предложенный Базельским комитетом):

Направление деятельности	Среднегодовой совокупный валовой доход (за последние 3 года), млн. у.е.
Корпоративные финансы	24
Торговые операции	300
Розничное банковское обслуживание	430
Коммерческое банковское обслуживание	260
Услуги по осуществлению платежей и расчетов	430
Агентские услуги	190
Управление активами	26
Брокерские операции	70

Б) Используя условия пункта А), примените альтернативный подход к оценке размера капитала, резервируемого под операционные риски, исходя из того, что направления деятельности были разделены следующим образом:

	Объем кредитов, выданный заемщикам (до вычета резервов на покрытие потерь по ссудам взвешивания по риску) млн. у.е.	
	Розничное	Корпоративное
Торговые операции	60	240
Услуги по осуществлению платежей и расчетов	80	350
Агентские услуги	60	130
Управление активами	12	14
Брокерские операции	10	60

($m=0,035$). Прокомментируйте ход решения.

1. Чем отличаются стандартный и альтернативный подходы к оценке операционного риска?
2. В чем преимущества и недостатки каждого из подходов?
3. Какой подход чаще всего используют в банковской практике?
4. Какие виды операционных рисков отражены в данной кейс-задаче?
5. Какие методы управления операционными рисками Вы можете предложить, основываясь на результатах расчетов?
6. Критически оцените предлагаемые Вами методы управления операционными рисками по результатам расчетов. Выберите и обоснуйте наиболее эффективные методы управления в конкретном случае, опишите риски и социально-экономические последствия применения выбранных Вами методов управления операционными рисками.

Кейс – задача 5 (8 семестр)

Имеются данные об оценке показателей качества внутренних процедур управления капиталом и рисками

Таблица 1. - Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы) – ПО.
Таблица 2. - Показатель организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы) – ПУР.

Таблица 3. - Показатель организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) – ППК.

Таблица 4. - Показатель результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) – ПР.

Трактовка оценок по четырехбалльной шкале:

1 – да (постоянно, всегда, в полном объеме)

2 – в основном (как правило, достаточно полно)

3 – частично (отчасти да, в некоторых случаях, недостаточно полно)

4 - нет –(никогда, ни в каких случаях)

1. Вычислите средневзвешенные значения оценок ответов по каждому из четырех показателей в отдельности. При этом необходимо учесть, что значения ПО, ПУР, ППК, ПР являются целыми числами. Если дробная часть показателя имеет значение меньше 0,35, ему присваивается значение равное его целой части, в иных случаях, показатель принимает значение равное целой части, увеличенное на 1.
2. Дайте совокупную характеристику качеству внутренних процедур управления капиталом и рисками.
3. Какие показатели требуют особого внимания и почему?
4. Сформулируйте рекомендации по изменению внутренних процедур управления капиталом и рисками с учетом рисков и социально-экономических последствий применения рекомендованных Вами изменений.

Таблица 1

Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы) – ПО

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Участвует ли совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	1
2	Участвуют ли исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в разработке и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	2	2
3	Обеспечена ли в кредитной организации (банковской группе) независимость подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков?	3	1
4	Формируется ли в кредитной организации (банковской группе) отчетность в рамках ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы)?	3	1
5	Разрабатываются ли и выполняются ли головной кредитной организацией банковской группы и дочерними кредитными организациями ВПОДК на индивидуальной основе?	3	2
6	Выполняются ли кредитной организацией (банковской группой) требования Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указания Банка России от 03 декабря 2015 г. № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»?	1	1

Таблица 2

Показатель организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы) – ПУР

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Имеется ли в кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) служба управления рисками?	2	2
2	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология определения значимых рисков?	1	2
3	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе, крупном участнике банковской группы, являющемся кредитной организацией) методология оценки каждого значимого риска (кредитного риска, кредитного риска контрагента, рыночного, операционного и процентного рисков, риска ликвидности, риска концентрации, иных значимых рисков), и определения потребности в капитале?	3	3
4	Установлена ли в кредитной организации (банковской группе) методология агрегирования количественных оценок значимых рисков?	3	2
5	Соблюдаются ли кредитной организацией (банковской группой) методологии, указанные в вопросах 3 и 4?	3	3
6	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) контроль за объемами значимых рисков в кредитной организации (банковской группе, дочерней кредитной организации)?	3	2
7	Осуществляет ли кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) процедуры стресс-тестирования в целях оценки подверженности кредитной организации (банковской группы) значимым рискам?	3	2

Таблица 3

Показатель организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы) – ППК

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Определена ли в кредитной организации (банковской группе) склонность к риску?	3	2
2	Определены ли в кредитной организации (банковской группе) плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	1
3	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) совокупный объем необходимого капитала?	3	2
4	Установлены ли в кредитной организации (банковской группе) процедуры оценки достаточности капитала?	2	2
5	Осуществляется ли в кредитной организации (банковской группе) контроль за достаточностью капитала?	3	3
6	Определен ли в кредитной организации (банковской группе) резерв по капиталу?	2	4

Таблица 4

Показатель результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой) – ПР

№ п/п	Вопрос	Вес	Баллы
1	Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования кредитной организации (банковской группы, дочерних кредитных организаций)?	2	2
2	Выполняет ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) установленные показатели склонности к риску?	3	1
3	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановые (целевые) уровни рисков целевую структуру рисков?	3	2
4	Соблюдает ли кредитная организация (банковская группа, дочерние кредитные организации) плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала?	3	1

Критерии оценивания для кейс – задач 1-4 (7 семестр):

Каждая задача оценивается максимально в 15 баллов. Максимальное количество баллов за решение 4 кейс-задач – 60. Критерии оценивания отдельной кейс-задачи:

- 7,5-15 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов либо задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- 0-7,4 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с погрешностями либо задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

Критерии оценивания для кейс - задачи 5 (8 семестр):

- 16,8-20 баллов. Задача решена в полном объеме, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов.
- 13,4-16,7 балла. Задача решена в полном объеме с небольшими погрешностями, выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены верные расчеты, сделан полный, содержательный вывод по результатам проведенных расчетов, в расчетах и выводах содержатся незначительные ошибки.
- 10,0-13,3 балла. Задача решена частично, частично выбраны верные инструментальные методы и приемы решения, проведены частичные расчеты, сделан вывод по результатам проведенных расчетов с отдельными, незначительными погрешностями.
- 0-9 баллов. Задача не решена или решена частично, частично выбраны необходимые инструментальные методы и приемы решения, расчеты не проведены или проведены частично, вывод по результатам проведенных расчетов не сделан или ошибочен.

**Деловая игра
(8 семестр)**

Тема 3.1: «Управление рисками потребительского кредитования»

Проведение деловой игры «Скоринговый метод оценки кредитоспособности физических лиц».

1.Цель: выработка практических навыков оценки кредитоспособности физических лиц.

2. Предварительная подготовка: за неделю до игры студенты получают задание о поиске информации о методиках скоринговой оценки кредитоспособности физических лиц, применяемых в банковской практике.

3 Концепция игры:

Организационный этап. Преподаватель напоминает основные аспекты заявочной модели для оценки розничного кредитного риска. Студенты разбиваются на группы по пять – шесть человек для выполнения задания.

Подготовительный этап. Каждая группа обобщает информационные источники, изученные в ходе предварительной подготовки. В ходе обобщения выделяются наиболее часто применяемые факторы: анкетная информация (детализируется), запрашиваемые параметры кредита, данные кредитной истории, прочие факторы. Группа формирует оценочную скоринговую модель, а также создает предварительную заявку потенциального заемщика (оценивая ее, но не озвучивая). По окончании подготовительного этапа, группы обмениваются между собой предварительными заявками потенциального заемщика (каждая группа получает одного стороннего заемщика). После получения заявки, группа оценивает полученного заемщика в соответствии со своей методикой. Таким образом, на каждого заемщика приходится две оценки.

Обсуждение. В ходе презентации группа озвучивает особенности методики, характеристики заявки и заемщика и оценку, согласно созданной методики. Группа, получившая заявку «по обмену», оппонирует, высказывает свое мнение по поводу полученной заявки и дает собственную оценку кредитоспособности заемщика.

Подведение итогов. Выводы. Преподаватель подводит итоги проведенного заседания с точки зрения с полноты учета основных факторов, определяющих кредитоспособность заемщика, аргументированности ответов и качества предварительной подготовки.

4. Ожидаемый результат

Формирование навыков количественной оценки кредитного риска физических лиц на этапе заявки. Проработка навыков самоорганизации и самообразования, умения группового взаимодействия.

5. Программа проведения

Организационный этап: 3-5 минут.

Подготовительный этап. 50 минут.

Обсуждение. 20-25 минут.

Подведение итогов. Выводы. 10 минут.

Критерии оценивания:

- 16,8-20,0 балла выставляется, если студент принял активное участие в работе: выражал свои мысли в качестве докладчика и активно задавал (более 1 вопроса) и отвечал на вопросы;
- 13,4-16,7 балла выставляется, если студент принял участие в работе: выражал свои мысли в качестве докладчика или активно задавал (более 1 вопроса) и отвечал на вопросы;
- 10,0-13,3 балла выставляется, если студент принял участие в работе: задавал несколько вопросов (более 1 вопроса) и смог ответить на вопросы (более 1 ответа) и не выступал в качестве докладчика;
- 0-9 балла выставляется, если студент не принимал участия в работе: не выступал в качестве докладчика, не задавал вопросов (задал 1 непринципиальный вопрос) и не проявлял других признаков участия.

Кейс - задание

по дисциплине «Управление рисками в кредитных организациях» (8 семестр)

Тема 4.1 «Экономический капитал банка»

1.Цель: выработка навыков по анализу нормативной литературы и применение нормативной базы при построении системы управления банковскими рисками.

2. Содержание кейс - задания: на основе нормативной документации ЦБ РФ, актуальной на дату выполнения задания, выявить требования, выдвигаемые ЦБ относительно риск-аппетита банков.

Сформулировать полученные результаты в виде таблицы с перечнем показателей и комментариями, раскрывающими содержание показателя и ссылки на нормативные акты.

Перечень показателей риск-аппетита, рекомендуемых Банком России

№	Показатель	Комментарии, раскрывающие содержание показателя	Нормативный акт, определяющий содержание и расчет показателя

3. Механизм реализации:

Работа выполняется в три этапа:

1 этап, предварительная подготовка, выполняется как домашнее задание, оформляется в письменном виде и готовится к сдаче на проверку преподавателем, проверяется преподавателем, возвращается студентам с замечаниями и рекомендуется при необходимости к доработке.

2 этап, аналитический, выполняется в аудитории, в ходе коллективного анализа исследованных показателей.

4. Ожидаемый результат

Формирование навыков работы с нормативной базой. Проработка навыков самоорганизации и самообразования. Формирование комплексного представления о системе нормативных ограничений в управлении банковскими рисками.

Критерии оценивания:

- 16,8-20 баллов выставляется, если студент принял активное участие в работе: верно выполнил задание на предварительном этапе подготовки, в ходе обсуждения выражал свои мысли в качестве докладчика и активно задавал (более 1 вопроса) и отвечал на вопросы;
- 13,4 – 16,2 балла выставляется, если студент принял участие в работе: верно выполнил задание на предварительном этапе подготовки с незначительными недочетами, в ходе обсуждения выражал свои мысли в качестве докладчика или активно задавал (более 1 вопроса) и отвечал на вопросы;
- 10,0-13,3 выставляется, если студент принял участие в работе: частично выполнил задание на предварительном этапе подготовки, в ходе обсуждения задавал несколько вопросов (более 1 вопроса) и смог ответить на вопросы (более 1 ответа) и не выступал в качестве докладчика;
- 0-9 баллов выставляется, если студент не принимал участия в работе: не выполнил или неверно выполнил задание на предварительном этапе подготовки, в ходе обсуждения не выступал в качестве докладчика, не задавал вопросов (задал 1 принципиальный вопрос) и не проявлял других признаков активного участия.

Темы рефератов

7 семестр

1. Организационная структура взаимодействия подразделений банка в процессе управления рисками.
2. Практика организации управления рисками в банке (на конкретном примере).
3. Нормативные положения ЦБ в управлении банковскими рисками.
4. Сравнение положений Базель –II и Базель III в части управления банковскими рисками.
5. Нормативная база ЦБ в оценке кредитных рисков.

8 семестр

6. Метод внутренних кредитных рейтингов.
7. Скорринговые методики оценки кредитоспособности заемщика.

8. Аудит отчетности в рамках ВПОДК.
9. Аудит результатов выполнения ВПДОК.
10. Анализ практики внедрения ВПДОК в российских банках.

Критерии оценивания:

Максимальная сумма баллов за один реферат – 20. В течение семестра студент может подготовить один реферат.

Для тем 1-5

- 10-20 баллов выставляется, если изложенный обучающимся материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, студент демонстрирует грамотное и логически стройное изложение материала при ответе. Работа имеет законченный, самостоятельный характер, плагиат отсутствует.
- 0-9 баллов выставляется, если ответы обучающегося не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов на дополнительные и наводящие вопросы. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат и.

Для тем 6-10

16,8-20 баллов выставляется, если

- написана творческая, самостоятельная работа;
- проанализированы различные точки зрения по вопросу, выработан собственный подход;
- глубоко проработана тема с использованием разнообразной литературы;
- сделаны обоснованные выводы;
- реферат грамотно написан и оформлен, отсутствуют орфографические; синтаксические и стилистические ошибки;
- во время обсуждения показаны знания исследованной темы, даются уверенные ответы на поставленные вопросы.

13,4-16,7 балла выставляется, если

- написана творческая, самостоятельная работа;
- проанализированы различные точки зрения по вопросу, выработан собственный подход;
- тема проработана достаточно глубоко;
- сделаны обоснованные выводы;
- реферат грамотно написан и оформлен, допускаются незначительные орфографические; синтаксические и стилистические ошибки;
- во время обсуждения показаны знания исследованной темы, даются достаточно уверенные ответы на поставленные вопросы; допускаются незначительные логические ошибки.

10-13,3 балла выставляется, если

- написана самостоятельная работа;
- проанализированы различные точки зрения по вопросу;
- тема проработана достаточно глубоко;
- сделаны достаточно обоснованные выводы;
- реферат достаточно грамотно написан и оформлен, допускаются незначительные орфографические; синтаксические и стилистические ошибки;
- во время обсуждения показаны знания исследованной темы, ответы на поставленные вопросы ответы изложены с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов.

0-9 баллов выставляется, если

- имеются существенные отступления от требований к реферированию;
- тема освещена лишь частично или не раскрыта вообще;
- допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы;
- отсутствуют вывод;

- обнаруживается существенное непонимание проблемы.

Вопросы для устного опроса (вопросы 1-34- 7 семестр, вопросы 35-65 -8 семестр)

Раздел 1 «Теоретические основы управления банковскими рисками»

1. В чем состоит сущность банковских рисков?
2. Опишите виды банковских рисков.
3. Перечислите и охарактеризуйте методы выявления банковских рисков.
4. Перечислите этапы управления банковскими рисками.
5. В чем состоит особенного каждого этапа управления банковскими рисками?
6. Опишите структуру системы управления банковскими рисками.
7. Кто определяет нормативную базу управления рисками банка?
8. Перечислите основные нормативные документы, регулирующие деятельность банков.
9. Какие внутренние нормативные документы, касающиеся управления банковскими рисками должны быть разработаны и утверждены банками самостоятельно?
10. Какие структурные подразделения банка участвуют в процессе управления банковскими рисками?
11. Как взаимодействуют между собой структурные подразделения банка в процессе управления банковскими рисками?

Раздел 2 «Управление отдельными видами банковских рисков»

12. В чем состоит сущность кредитного риска?
13. Какие виды кредитных рисков банка можно выделить?
14. Какие факторы влияют на процесс формирования и величину каждого вида кредитного риска?
15. Каковы общие методы управления кредитным риском?
16. В чем состоит специфика управления отдельными видами кредитного риска?
17. Как оценить качество кредитного портфеля?
18. Перечислите особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля.
19. Как осуществляется сводная оценка качества кредитного портфеля?
20. В чем состоит сущность процентного риска?
21. Какие виды процентных рисков банка можно выделить?
22. Какие факторы влияют на процесс формирования и величину каждого вида процентного риска?
23. Каковы общие методы оценки процентного риска?
24. Изложите методические подходы к оценке качества управления процентным риском.
25. Дайте понятие риска несбалансированной ликвидности.
26. Какие факторы обуславливают риска несбалансированной ликвидности.?
27. Охарактеризуйте основные элементов системы управления риском несбалансированной ликвидности.
28. В чем состоит сущность операционного риска банка?
29. Перечислите и охарактеризуйте разновидности операционного риска банка.
30. Каковы особенности управления операционным риском?
31. Перечислите рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.
32. Охарактеризуйте методы идентификации потери риска доходности.
33. Какие показатели характеризуют риск потери доходности?
34. Каковы необходимые элементы мониторинга риска потери доходности?

Раздел 3 «Управление комплексными рисками банка»

35. Какова структура комплексного риска потребительского кредитования?
36. Какие факторы определяют комплексный риск потребительского кредитования?
37. Как идентифицируются риски потребительского кредитования?

38. Опишите основные моменты реализации скорингового метода оценки кредитоспособности физических лиц.
39. Какие модели прогнозирования рисков портфелей потребительского кредитования применяются в банковской практике?
40. Каким образом осуществляется регулирование рисков потребительского кредитования?
41. Опишите структуру рисков синдицированного кредитования.
42. Каковы базовые условия договора синдицированного кредитования, предусмотренные в целях управления риском?
43. В чем заключается инвестиционная деятельность банка?
44. Опишите основной метод управления рисками инвестиционной банковской деятельности.
45. Какие виды рисков возникают в международных операциях банков?
46. Опишите особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.
47. Охарактеризуйте практику страхования в международных операциях банков.

Раздел 4 «Введение в управление внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПДОК)»

48. Дайте определение риск-аппетита банка.
49. Какие показатели риск-аппетита, рекомендует Банк России?
50. В чем состоит сходство и различие российской и европейской практик применения метрик риск-аппетита?
51. Опишите общие подходы к внутренним процедурам оценки достаточности капитала.
52. Какие методы агрегирования оценок рисков применяются в банковской практике?
53. Каковы цели проведения стресс - тестирования.?
54. Какова процедура стресс-тестирования на индивидуальном и консолидированном уровнях?
55. Охарактеризуйте принципы составления стресс - сценариев.
56. Что описывают интегральные сценарии?
57. Какие стресс-тестируемые показатели деятельности банков включаются в интегральные сценарии?
58. Опишите механизмы агрегирования и оценки корреляции в процессе внутренних процедур оценки достаточности капитала.
59. Как взаимосвязаны капитал и риск-аппетит банка?
60. Какие вопросы оцениваются в показателе организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы)?
61. Какие вопросы оцениваются в показателе организации системы управления рисками кредитной организации (банковской группы)?
62. Какие вопросы оцениваются в показателе организации процедур управления капиталом кредитной организации (банковской группы)?
63. Какие вопросы оцениваются в показателе результатов выполнения ВПОДК кредитной организацией (банковской группой)?
64. Перечислите пороговые условия ВПОДК.
65. Как проводится комплексная оценка достаточности собственного капитала?

Критерии оценивания (раздел 1 и 2):

Ответ на один вопрос опроса максимально оценивается в 2 балла. Опрос проводится по каждому разделу курса. Обучающемуся задается 5 вопросов по каждому разделу. Максимальное количество баллов за опрос в одном разделе -10. Всего обучающемуся задаётся 10 вопросов по двум разделам курса. Итого максимальное количество баллов за опрос в семестре – 20.

Критерии оценивания отдельного вопроса:

- 1 – 2 балла выставляется, если изложенный обучающимся материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих, либо твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, студент демонстрирует грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, при возможном наличии отдельных логических и стилистических погрешностей и ошибок, уверенно исправленных после дополнительных вопросов;

- 0-0,9 балла выставляется, если ответы обучающегося не связаны с вопросами, при наличии грубых ошибок в ответе, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

Критерии оценивания (3 и 4 раздел):

Каждый вопрос оценивается отдельно, максимально в 2 балла. Опрос проводится по каждому разделу курса. Обучающемуся задается 5 вопросов по каждому разделу. Максимальное количество баллов за опрос в одном разделе -10. Всего обучающемуся задаётся 10 вопросов по двум разделам курса. Итого максимальное количество баллов за опрос в семестре – 20.

Критерии оценивания отдельного вопроса:

- 1,30-2 балла. Ответ на вопрос верный; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- 0,67-1,29 балла. Ответ на вопрос верный, но с отдельными погрешностями и ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; продемонстрировано наличие глубоких исчерпывающих / твердых и достаточно полных знаний, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе.
- 0,5-0,66 балла. Ответ на вопрос частично верен, продемонстрирована некоторая неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.
- 0-0,49 балла. Ответ на вопрос не верен, продемонстрирована неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета в 7 семестре, экзамена в 8 семестре.

Зачет в 7 семестре проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. Количество вопросов в задании – 2, количество задач - 1. Проверка ответов и объявление результатов производится в день зачета. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

Экзамен в 8 семестре проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В задании – 2 теоретических вопроса и 1 задача. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе *лекционных занятий* рассматриваются основные теоретические положения и понятия в области идентификации, оценки и управления банковскими рисками, основные виды банковских рисков, базовые принципы и методы оценки банковских рисков, методы управления банковскими рисками, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

В ходе *практических занятий* углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки обработки и анализа информации с целью идентификации и оценки рисков, навыки выбора и реализации методов управления банковскими рисками, а также самостоятельной работы и работы в коллективе.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме;

По согласованию с преподавателем студент может подготовить реферат по теме занятия. В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут обращаться к преподавателю за консультацией.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом устного опроса. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и, дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников. Выделить непонятные термины, найти их значение в энциклопедических словарях.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

Методические рекомендации по решению кейс-задач и выполнению кейс-задания.

При решении кейс-задач и выполнению кейс-задания рекомендуется использовать следующую нормативную литературу:

1. Письмо Банка России от 29.06.2011 N 96-Т "О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала"
2. Письмо Банка России от 29.12.2012 N 192-Т "О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков"
3. Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40328)
4. Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") (утв. Банком России 30.05.2014 N 421-П) (с изм.и доп.) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.06.2014 N 32844)
5. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (с доп.и изм.)
6. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 23.10.2017 N 611-П) (с изм. и доп.) (Зарегистрировано в Минюсте России 15.03.2018 N 50381)
7. Положение о расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп (утв. Банком России 03.12.2015 N 509-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40318)

8. Порядок оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384)
9. Указание Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (Зарегистрировано в Минюсте России 01.11.2017 N 48769) (с изм.и доп.)
10. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (с изм. и доп.) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388)
11. Указание Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»
12. Указание Банка России от 03 декабря 2015 г. № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению рефератов

Цель выполнения реферативной работы - самостоятельное глубокое изучение и анализ конкретных вопросов, получение навыков библиографического поиска, аналитической работы с литературой, письменного оформления текста. Реферат - это самостоятельное творческое исследование студентом определенной темы, он должен быть целостным и законченным, творческой научной работой. Автор реферата должен показать умение разбираться в проблеме, систематизировать научные знания, применять теоретические знания на практике.

Реферат выполняется самостоятельно, плагиат недопустим. Мысли других авторов, цитаты, изложение учебных и методических материалов должны иметь ссылки на источник.

Реферат выполняется по одной из предложенных тем по выбору обучающегося. Чтобы работа над рефератом была более эффективной, необходимо правильно выбрать тему реферата с учетом интересов обучающегося и актуальности самой проблемы. Желательно, чтобы обучающийся имел общее представление об основных вопросах, литературе по выбранной теме. Примерный перечень тем предоставляется преподавателем. Обучающийся может предложить собственную тему исследования, обосновав ее целесообразность. Выполнение реферативной работы на одну и ту же тему не допускается.

При написании работы необходимо использовать рекомендуемую литературу: учебные и практические пособия, учебники, монографические исследования, статьи в физических, философских, биологических, экологических, юридических и иных научных журналах; пользоваться газетными и статистическими материалами.

Структурно реферативная работа должна выглядеть следующим образом:

- титульный лист;
- план реферативной работы (оглавление);
- текст реферативной работы, состоящий из введения, основной части (главы и параграфы) и заключения;
- список использованной литературы.

Рекомендуемый объем реферата - 15-20 страниц текста.

Академическая структура реферата:

- Содержание.
- Введение.
- Глава 1.
 - 1.1.
 - 1.2.
- Глава 2.
 - 2.1.
 - 2.2.
- Заключение.
- Литература.

Работа над рефератом начинается с составления плана. Продуманность плана — основа успешной и творческой работы над проблемой.

Во введении автор обосновывает выбор темы, ее актуальность, место в существующей проблематике, степень ее разработанности и освещенности в литературе, определяются цели и задачи исследования. Желателен сжатый обзор научной литературы.

В основной части выделяют 2-3 вопроса рассматриваемой проблемы (главы, параграфы), в которых формулируются ключевые положения темы. В них автор развернуто излагает анализ проблемы, доказывает выдвинутые положения. При необходимости главы, параграфы должны заканчиваться логическими выводами, подводящими итоги соответствующего этапа исследования. Желательно, чтобы главы не отличались сильно по объему.

Приступать к написанию реферата лучше после изучения основной литературы, вдумчивого осмысления принципов решения проблемы, противоположных подходов к ее рассмотрению. Основное содержание реферата излагается по вопросам плана последовательно, доказательно, аргументировано, что является основным достоинством самостоятельной работы.

В заключении подводятся итоги исследования, обобщаются полученные результаты, делаются выводы по реферативной работе, рекомендации по применению результатов.