

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ткачева Татьяна Юрьевна

Должность: декан ФЭиМ

Дата подписания: 07.08.2023 00:16:37

Уникальный программный ключ:

73ec3e90d2fc287e0185b8571569dffca4822a95099bачb11112ac130be7e3d6

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Риски банковской деятельности»

Цель преподавания дисциплины. Целью преподавания является формирование у студентов представления о природе и основных видах банковских рисков, методах их оценки и сущности управления ими.

Задачи изучения дисциплины

- формирование представления о внешней и внутренней среде коммерческого банка как сферах возникновения рисков банковской деятельности;
- систематизация и углубления знаний о причинах возникновения и сущности рисков банковской деятельности;
- овладение методами оценки различных видов рисков в деятельности кредитной организации,
- развитие навыков работы с нормативными документами, регулирующими банковскую деятельность в части управления рисками.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины:

ОК-3 Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ПК-1 Способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

ПК-7 Способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

ПК-11 Способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

Разделы дисциплины

1. Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка
2. Риск: сущность, виды, математическая оценка
3. Кредитный риск
4. Процентный риск
5. Риск несбалансированной ликвидности
6. Операционный риск
7. Валютный риск
8. Рыночный риск

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

(наименование ф-та полностью)

Е.В. Харченко

(подпись, инициалы, фамилия)

«09» 12 2015г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Риски банковской деятельности»

(наименование дисциплины)

направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

(шифр согласно ФГОС ВО и наименование направления подготовки (специальности), наименование профиля, специализации или магистерской программы)

форма обучения _____

очная

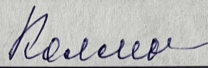
(очная, очно-заочная, заочная)

Курск – 2015

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика и на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2015 г.

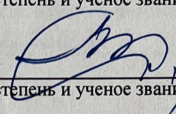
Рабочая программа обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры финансов и кредита «29» 12 2015 г., протокол № 8.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой
д.э.н., профессор


(ученая степень и ученое звание, ФИО)

Колмыкова Т.С.

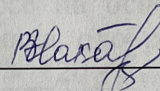
Разработчик программы
к.э.н., доцент


(ученая степень и ученое звание, ФИО)

Машкина Н.А.

Согласовано:

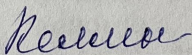
Директор научной библиотеки



Макаровская В.Г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2015 г., на заседании кафедры финансов и кредита «30» 08 2016 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

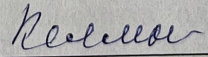
Зав. кафедрой



Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 8 «28» 08 2016 г., на заседании кафедры финансов и кредита «29» 08 2016 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

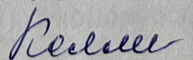
Зав. кафедрой



Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2017 г., на заседании кафедры финансов и кредита «30» 08 2018 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой



Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2017г., на заседании кафедры финансов и кредита «22» 07 2019г., протокол № 16.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2017г., на заседании кафедры финансов и кредита «29» 06 2020г., протокол № 18.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 9 «26» 03 2018г., на заседании кафедры финансов и кредита «23» июни 2021г., протокол № 13.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «29» 03 2019г., на заседании кафедры финансов и кредита «28» 06 2022г., протокол № 14.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «25» 02 2020г., на заседании кафедры финансов и кредита «13» 06 2023г., протокол № 13.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № _____ « _____ » _____ 20 _____ г., на заседании кафедры финансов и кредита « _____ » _____ 20 _____ г., протокол № _____.

Зав. кафедрой _____ _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Цель дисциплины

Изучение теории и практики управления рисками банковской деятельности будущими работниками кредитных организаций является необходимым для получения ими систематического, качественного образования в сфере банковской деятельности.

Целью преподавания является формирование у студентов представления о природе и основных видах банковских рисков, методах их оценки и сущности управления ими. Овладение данной дисциплиной является важной составляющей в процессе формирования умений принимать правильные решения в неопределенных, быстроизменяющихся условиях функционирования финансово-кредитной системы.

1.2 Задачи дисциплины

- формирование представления о внешней и внутренней среде коммерческого банка как сферах возникновения рисков банковской деятельности;
- систематизация и углубления знаний о причинах возникновения и сущности рисков банковской деятельности;
- овладение методами оценки различных видов рисков в деятельности кредитной организации,
- развитие навыков работы с нормативными документами, регулирующими банковскую деятельность в части управления рисками.

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

Обучающиеся должны знать:

- основные экономические понятия, категории и институции;
- основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки;
- закономерности функционирования экономики;
- основные способы сбора, обработки и анализа данных;
- основные формы и виды действующей статистической отчетности;
- основные методы расчета статистических показателей;
- методы и средства поиска, систематизации и обработки экономических данных;
- основные инструментальные средства информационных систем в экономике;
- специализированные программные средства, предназначенные для быстрой подготовки и обработки данных;
- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и экономики предприятия;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов;
- методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов;
- основы математического анализа, линейной алгебры, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;

- методы построения эконометрических моделей, объектов, явлений и процессов;
- основные понятия, категории и инструменты экономико-математических дисциплин;
- основы расчета и интерпретации современных систем статистических показателей;
- основные тенденции развития социально-экономических процессов и явлений;
- основы современных информационных технологий переработки информации и их влияние на успех в профессиональной деятельности;
- принципы использования современных информационных технологий и инструментальных средств для решения различных задач в своей профессиональной деятельности;
- основные программные продукты, используемые в социально-экономических системах;
- основные прикладные программы, используемые на предприятиях и в организациях;
- систему управления электронным документооборотом;
- способы формирования информации на различных уровнях управления;
- критерии и индикаторы социально-экономической эффективности;
- современное законодательство, нормативные документы, методы и принципы формирования управленческих решений;
- систему финансовых отношений, складывающихся в процессе производственно-хозяйственной деятельности организаций.

уметь:

- применять методы анализа экономических явлений и процессов;
- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций;
- собирать и регистрировать полученные данные;
- проводить анализ данных с использованием средств вычислительной техники;
- формулировать основные выводы, полученные в результате анализа и обработки данных; наглядно представлять полученную для решения профессиональных задач информацию;
- выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;
- анализировать результаты расчетов;
- грамотно обосновывать полученные выводы;
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;
- рассчитывать на основе типовых методик экономические и социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;
- анализировать данные, характеризующие обеспеченность хозяйствующего субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами и уровень эффективности их использования; строить эконометрические модели объектов, явлений, процессов;
- анализировать и интерпретировать статистическую, бухгалтерскую и финансовую информацию;
- анализировать и взаимоувязывать основные экономические явления и процессы;
- строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;
- осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью;
- применять методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций;

- интерпретировать динамику экономических и социально-экономических показателей; формировать информационные обзоры и/или аналитические отчеты по заданной проблеме;
- работать с программными продуктами общего назначения, соответствующими современным требованиям мирового рынка;
- работать в локальных и глобальных компьютерных сетях, использовать в профессиональной деятельности сетевые средства поиска и обмена информацией;
- интерпретировать и использовать результаты обработки информации экономико-ориентированными программными продуктами;
- осуществлять эффективный поиск требуемой информации во всех доступных источниках; формировать базы данных по направлениям деятельности;
- решать профессиональные задачи с использованием современных технических средств;
- пользоваться современными техническими средствами и информационными технологиями в процессе принятия коммуникативных задач в процессе обсуждения, принятия и реализации управленческих решений;
- рассчитывать основные технико-экономические показатели;
- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы;
- определять наиболее эффективный вариант хозяйствования.

владеть:

- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов;
- методологией научного исследования;
- методологией самостоятельного анализа, и прогнозирования развития явлений, процессов, событий и фактов современной социально-экономической действительности;
- способами первичной обработки собранных данных;
- навыками использования средств вычислительной техники;
- техникой расчета показателей, необходимых для решения профессиональных задач;
- навыками сбора информации;
- методами обработки информации;
- способами анализа результатов расчетов;
- приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- методами проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
- методами построения эконометрических моделей объектов, явлений, процессов; навыками подготовки аналитического заключения;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;
- методикой построения эконометрических моделей;
- навыками использования современных информационно-поисковых систем;
- базовыми экономическими знаниями на иностранном языке;
- современными методами оценки экономических и социально-экономических показателей;
- навыками поиска и адаптации социально-экономической информации по заданной проблеме из отечественных и зарубежных источников;
- основными приемами работы с техническими средствами при решении экономических и исследовательских задач;
- приемами передачи данных в локальных и глобальных компьютерных сетях;
- приемами работы со специализированными программными продуктами;

- технологией и техническими приемами эффективного поиска, хранения и обмена информацией;
- навыками создания, хранения и использования электронных документов;
- технологией и техническими приемами для создания эффективного мультимедийного сопровождения презентации результатов работы;
- методами расчета показателей эффективности деятельности;
- методиками оценки эффективности инвестиционных проектов;
- методами построения траектории развития ситуаций с учетом возможных рисков и последствий.

У обучающихся формируются следующие компетенции:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

2 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

«Риски банковской деятельности» представляет дисциплину с индексом Б1.В.ДВ.9.2 вариативной части дисциплин по выбору учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, изучаемую на 4 курсе в 7 семестре.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетные единицы (з.е.), 72 часа.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	36,1
в том числе:	
лекции	18
лабораторные занятия	-
практические занятия	18
экзамен	не предусмотрен
зачет	0,1
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
расчетно-графическая (контрольная) работа	не предусмотрена
Аудиторная работа (всего):	36
в том числе:	
лекции	18
лабораторные занятия	-
практические занятия	18
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	35,9
Контроль/экс (подготовка к экзамену)	0

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

4.1 Содержание дисциплины

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	Состав внутренней среды. Структура и характеристика внешней среды. Микро- и макросреда, их составляющие. Методы анализа и прогнозирования внутренней и внешней среды коммерческого банка для выявления рисков. SWOT- анализ и PEST-анализ. Матрица экрана бизнеса. Отраслевой и конкурентный анализ. Метод анализа иерархий, его использование для прогнозирования состояния сложных систем.
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	Понятия риск, угроза, неопределенность, вероятность, шанс. Свойства риска. Виды рисков. Методы оценки риска. Классификация рисков. Банковские риски.
3	Кредитный риск	Система управления кредитным риском в коммерческом банке. Оценка индивидуального кредитного риска. Скоринг. Оценка риска кредитного портфеля. Методы регулирования кредитных рисков. Требования Банка России по оценке кредитных рисков. Создание резерва на возможные потери по ссудам.

4	Процентный риск	Сущность, виды и факторы процентного риска. Система управления процентным риском: элементы и модели. Способы оценки процентного риска: оценка уровня и динамики процентной маржи; оценка уровня и динамики коэффициента спреда; GAP-анализ; оценка процентного риска на основе дюрации (длительности инструментов); оценка процентного риска на основе методов имитационного моделирования.
5	Риск несбалансированной ликвидности	Риск несбалансированной ликвидности, его внутренние и внешние факторы. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности: методы вертикального, горизонтального, сравнительного, факторного анализа; методы разрывов ликвидности (gap-анализ), стоимостного анализа (VaR), стресс-тестирования.
6	Операционный риск	Виды операционного риска. Факторы, классификация, методы оценки. Управление операционными рисками, основные методы. Нормативные акты Банка России по управлению операционными рисками в кредитных организациях.
7	Валютный риск	Виды валютного риска. Методы минимизации валютных рисков: страхование, хеджирование, диверсификация. Валютная позиция. Регулирование риска открытой валютной позиции.
8	Рыночный риск	Рекомендации Банка России по оценке рыночных рисков. Методология VaR.

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек. час	№ лаб.	№ пр.			
1	Внутренняя и внешняя среда КБ	2		1	ОУ-2, МУ-1, МУ-2	С, Т (1-2 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	2		2	ОУ-2, МУ-1, МУ-2	С, Т (3-4 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
3	Кредитный риск	4		3	ОУ-1, ДУ-12, МУ-1, МУ-2	С, Т, З (5-6 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
4	Процентный риск	2		4	ОУ-1, ДУ-5, ДУ-12, МУ-1, МУ-2	С, Т, К (7-8 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
5	Риск несбалансированной ликвидности	2		5	ОУ-3, ДУ-8, МУ-1, МУ-2	С, Т, З (9-10 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
6	Операционный риск	2		6	ОУ-2, ДУ-2, ДУ-5, МУ-1, МУ-2	С, Т, Ко (11-13 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
7	Валютный риск	2		7	ОУ-2, ДУ-2, ДУ-5, МУ-1, МУ-2	С, Т, Ко (14-16 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
8	Рыночный риск	2		9	ОУ-2, ДУ-2, ДУ-5, МУ-1,	С, Т, Ко (17-18 неделя)	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11

				МУ-2		
--	--	--	--	------	--	--

С – собеседование, Ко – контрольный опрос, Т – тест, К – контрольная работа, З – задачи

4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

4.2.1 Лабораторные работы

Не предусмотрены

4.2.2 Практические занятия

Таблица 4.2.2 – Практические занятия

№	Наименование практического занятия	Объем, час.
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	2
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	2
3	Кредитный риск	4
4	Процентный риск	2
5	Риск несбалансированной ликвидности	2
6	Операционный риск	2
7	Валютный риск	2
8	Рыночный риск	2
	Итого	18

4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	1-2 неделя	2
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	3-4 неделя	2
3	Кредитный риск	5-6 неделя	8
4	Процентный риск	7-8 неделя	4
5	Риск несбалансированной ликвидности	9-10 неделя	6
6	Операционный риск	11-13 неделя	4
7	Валютный риск	14-16 неделя	4
8	Рыночный риск	17-18 неделя	5,9
	Итого		35,9

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

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и

методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

научной библиотекой университета:

а) библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с УП и данной РПД;

б) имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

кафедрой:

а) путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

б) путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств;

в) путем разработки:

- методических рекомендаций, пособий по организации самостоятельной работы студентов;

- заданий для самостоятельной работы;

- тем рефератов и докладов;

- вопросов к экзамену;

- методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

полиграфическим центром (типографией) университета:

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы;

- удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

6 Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС и Приказа Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017 г. № 301 по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. В рамках дисциплины должны быть предусмотрены встречи с представителями реального сектора экономики, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, согласно УП составляет 22,22% аудиторных занятий (7 семестр – 12 часов, в т.ч. 4 часа – лекции, 4 часа – лабораторные занятия, 4 часа – практические занятия).

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Внутренняя и внешняя среда КБ (лекция)	Лекция -дискуссия	2
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	Лекция-дискуссия	2

	(лекция)		
3	Кредитный риск (практическое занятие)	Разбор конкретных ситуаций	2
4	Процентный риск (практическое занятие)	Разбор конкретных ситуаций	2
ИТОГО			8

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Код и содержание компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули), при изучении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	<p>Макроэкономика</p> <p>Мировая экономика и международные экономические отношения</p> <p>Экономическая география и регионалистика</p> <p>Комплексный анализ хозяйственной деятельности</p> <p>Экономика организации (предприятия)</p> <p>Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности</p> <p>Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности</p> <p>Технологическая практика</p> <p>Научно-исследовательская работа</p>		<p>Инвестиции</p> <p>Банковское дело</p> <p>Стратегия развития коммерческого банка</p> <p>Государственные и муниципальные финансы</p> <p>Бюджетная система Российской Федерации</p> <p>Финансовые риски</p> <p>Риски банковской деятельности</p> <p>Оценка стоимости бизнеса</p> <p>Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия</p> <p>История финансов России</p> <p>История денежно-кредитной системы России</p> <p>Международные валютно-кредитные и финансовые отношения</p> <p>Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития</p> <p>Педагогическая практика</p> <p>Преддипломная практика</p>

<p>способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)</p>	<p>Статистика Бухгалтерский учет и анализ Экономическая география и регионалистика Налоги и налоговые системы Методы и модели в экономике Исследование операций в экономике</p>	<p>Эконометрика Бухгалтерский учет и анализ Корпоративные финансы Макроэкономическое планирование и прогнозирование Комплексный анализ хозяйственной деятельности Экономика организации (предприятия) Финансовые вычисления Актuarные расчеты Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика</p>	<p>Финансовый анализ банковской деятельности Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика Финансовые риски Риски банковской деятельности Оценка стоимости бизнеса Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия Преддипломная практика</p>
<p>способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)</p>	<p>Основы социального государства Элективные курсы по физической культуре Экология Информационная экология</p>	<p>Маркетинг Мировая экономика и международные экономические отношения Налоги и налоговые системы Элективные курсы по физической культуре Деловой иностранный язык Страноведение на иностранном языке Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности Практика по получению профессиональных</p>	<p>Банковское дело Финансовые риски Риски банковской деятельности История финансов России История денежно-кредитной системы России Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития Педагогическая практика</p>

		умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика Научно-исследовательская работа	
способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11)	Макроэкономика Менеджмент Налоги и налоговые системы Финансовые рынки Научно-исследовательская работа	Инвестиции Финансовые риски Риски банковской деятельности Банковский менеджмент Управление кредитной организацией Преддипломная практика	

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

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
ОК-3 / завершающий	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение</p>	<p>Знать: - основные экономические понятия, категории и институции</p> <p>Уметь: - применять методы анализа экономических явлений и процессов</p> <p>Владеть: - методами и приемами анализа экономических явлений и процессов</p>	<p>Знать: - основные экономические понятия, категории и институции; - основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки</p> <p>Уметь: - применять методы анализа экономических явлений и процессов; - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты</p> <p>Владеть: - методами и приемами</p>	<p>Знать: - основные экономические понятия, категории и институции; - основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки; - закономерности функционирования экономики</p> <p>Уметь: - применять методы анализа экономических явлений и процессов; - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты; - выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций</p> <p>Владеть: - методами и приемами анализа</p>

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
	применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях		анализа экономических явлений и процессов; - методологией научного исследования	экономических явлений и процессов; - методологией научного исследования; - методологией самостоятельного анализа, и прогнозирования развития явлений, процессов, событий и фактов современной социально-экономической действительности
ПК-1 / завершающий	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и экономики предприятия</p> <p>Уметь: - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации</p> <p>Владеть: - приемами систематизации и экономически и социально-экономически показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и экономики предприятия; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>Уметь: - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; - рассчитывать на основе типовых методик экономические и социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов</p> <p>Владеть: - приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p>Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и экономики предприятия; - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов; - методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов</p> <p>Уметь: - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; - рассчитывать на основе типовых методик экономические и социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - анализировать данные, характеризующие обеспеченность хозяйствующего субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами и уровень эффективности их использования; - строить эконометрические модели объектов, явлений, процессов</p> <p>Владеть: - приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - методами проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;</p>

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
			характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - методами проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов	- методами построения эконометрических моделей объектов, явлений, процессов; навыками подготовки аналитического заключения
ПК-7 / завершающий	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономико-математических дисциплин</p> <p>Уметь: - осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью</p> <p>Владеть: - базовыми экономическими знаниями на иностранном языке</p>	<p>Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономико-математических дисциплин; - основы расчета и интерпретации современных систем статистических показателей</p> <p>Уметь: - осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью; - применять методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций</p> <p>Владеть: - базовыми экономическими знаниями на иностранном языке; - современными методами оценки экономических и социально-экономических показателей</p>	<p>Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономико-математических дисциплин; - основы расчета и интерпретации современных систем статистических показателей; - основные тенденции развития социально-экономических процессов и явлений</p> <p>Уметь: - осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью; - применять методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций; - интерпретировать динамику экономических и социально-экономических показателей; формировать информационные обзоры и/или аналитические отчеты по заданной проблеме</p> <p>Владеть: - базовыми экономическими знаниями на иностранном языке; - современными методами оценки экономических и социально-экономических показателей; - навыками поиска и адаптации социально-экономической информации по заданной проблеме из отечественных и зарубежных источников</p>

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
ПК-11 / завершающий	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критерии и индикаторы социально-экономической эффективности и <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать основные технико-экономические показатели <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами расчета показателей эффективности и деятельности 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критерии и индикаторы социально-экономической эффективности; - современное законодательство, нормативные документы, методы и принципы формирования управленческих решений <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать основные технико-экономические показатели; - анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами расчета показателей эффективности деятельности; - методиками оценки эффективности инвестиционных проектов 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критерии и индикаторы социально-экономической эффективности; - современное законодательство, нормативные документы, методы и принципы формирования управленческих решений; - систему финансовых отношений, складывающихся в процессе производственно-хозяйственной деятельности организаций <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать основные технико-экономические показатели; - анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы; - определять наиболее эффективный вариант хозяйствования <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами расчета показателей эффективности деятельности; - методиками оценки эффективности инвестиционных проектов; - методами построения траектории развития ситуаций с учетом возможных рисков и последствий

7.3. 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

Таблица 7.3 - Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№1-15	Согласно табл. 7.2
				Тест	№1-9	

2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№16-31	Согласно табл. 7.2
				Тест	№10-14	
3	Кредитный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№32-46	Согласно табл. 7.2
				Тест	№15-20	
				Разноуровневые задачи и задания	№12-15	
4	Процентный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№47-62	Согласно табл. 7.2
				Тест	№21-27	
				Разноуровневые задачи и задания	№16-18	
5	Риск несбалансированной ликвидности	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№63-80	Согласно табл. 7.2
				Тест	№28-34	
				Разноуровневые задачи и задания	№1-7	
6	Операционный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№81-96	Согласно табл. 7.2
				Тест	№35-40	
				Контрольный опрос	№8-15	
7	Валютный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№97-114	Согласно табл. 7.2
				Тест	№41-47	
				Контрольный опрос	№16-20	
8	Рыночный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, лабораторная работа, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№97-114	Согласно табл. 7.2
				Тест	№41-47	
				Контрольный опрос	№16-20	

Примеры типовых заданий для текущего контроля

Вопросы для собеседования по теме 6 «Операционный риск»

1. Виды операционного риска.
2. Факторы, классификация, методы оценки.
3. Управление операционными рисками, основные методы.

4. Нормативные акты Банка России по управлению операционными рисками в кредитных организациях.

Тест по разделу (теме) 3 «Кредитный риск»

Если Вы согласны с данным утверждением, напишите «да», если не согласны – «нет»

1. Кредитоспособность заемщика – наличие предпосылок для получения и своевременного возвращения кредита.
2. Индивидуальный кредитный риск – это риск кредитования физического лица.
3. К способам обеспечения кредита относится залог.
4. К способам обеспечения кредита предприятию относится анализ его баланса.
5. Одним из способов оценки кредитоспособности является анализ состояния расчетного счета заемщика.
6. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует соотношение ликвидных активов предприятия и краткосрочных обязательств.
7. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует соотношение ликвидных активов и всех обязательств предприятия.
8. Промежуточный коэффициент покрытия показывает соотношение высоколиквидных активов и долгосрочных обязательств предприятия.
9. Промежуточный коэффициент покрытия показывает соотношение основных средств и долгосрочных обязательств предприятия.
10. Коэффициент покрытия равен отношению оборотных активов и краткосрочной задолженности предприятия.
11. Коэффициент покрытия равен отношению основных средств и долгосрочных обязательств предприятия.
12. Показатель оборачиваемости оборотных активов предприятия характеризует длительность их оборота.
13. Показатель оборачиваемости основных средств показывает долю их стоимости, ежегодно переносимую на готовую продукцию.
14. Рентабельность характеризует оборачиваемость оборотных активов предприятия.
15. Рентабельность характеризует прибыльность предприятия. 16. Рентабельность показывает степень независимости предприятия от внешних источников.
17. Оборачиваемость можно определить для всех элементов оборотных активов.
18. Класс кредитоспособности определяется на основе показателей финансового состояния предприятия.
19. Скоринговая система оценки риска предполагает выставление баллов по отдельным критериям.
20. Скоринговой называют экспресс-методику оценки кредитоспособности на основе кредитной истории заемщика.
21. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска предполагает анализ предыдущего опыта кредитования заемщика.
22. Основными показателем кредитоспособности физического лица является удельный вес платежа по кредиту в его среднемесячных доходах.
23. Совокупный кредитный риск характеризует риск по кредитному портфелю в целом.
24. Совокупный кредитный риск характеризует риск по активным операциям банка в целом.
25. При расчете резерва на возможные потери по ссудам ссуды делятся на 5 категорий качества.

26. При расчете резерва на возможные потери по ссудам учитывается отрасль, в которой работает предприятие, его организационно-правовая форма и его размер.
27. При расчете резерва на возможные потери по ссудам ссуды принимается во внимание финансовое положение и качество обслуживания долга.
28. Одним из нормативов, ограничивающих кредитный риск, является норматив максимального размера риска на одного заемщика.
29. Одним из нормативов, ограничивающих кредитный и, является максимальный размер риска на одного кредитора.
30. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков должен быть больше или равен 800%.
31. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков должен быть меньше или равен 800%.
32. Одним из основных инструментов регулирования кредитного риска является лимитирование кредитов по срокам, видам, категории заемщиков.
33. С точки зрения кредитного риска несколько крупных кредитов предпочтительнее, чем много небольших кредитов.
34. С точки зрения кредитного риска банку целесообразно кредитовать предприятия одной или смежных отраслей.
35. Диверсификация кредитных вложений означает комплексный анализ кредитоспособности потенциального заемщика с использованием различных методик.
36. К способам обеспечения кредита относятся скоринг и диверсификация.
37. Использование поручительства и гарантии относится к такому направлению регулирования кредитных рисков как перевод риска. 38. Кредитные деривативы – это контракты, выплаты по которым зависят от кредитоспособности определенных субъектов.
39. К кредитным деривативам относят вексель, облигацию, депозитный сертификат.
40. Кредитный риск включает в себя опасность невыполнения обязательств по активным и пассивным банковским операциям.

Полностью оценочные средства представлены в учебно-методическом комплексе дисциплины.

Типовые задания для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного).

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – задания в тестовой форме, составляющие банк тестового задания (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемые на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 3 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных долях (%). БТЗ включает в себя не менее 100 вопросов, заданий и задач.

Для проведения *знаний* используются вопросы и задания в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов);
- открытой (необходимо вписать правильный ответ);
- на установление правильной последовательности;
- на установление соответствия.

Умения, навыки и компетенции проверяются с помощью задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов. Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

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

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

- Положение П 02.018;

- методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля* по дисциплине, в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы, применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1 Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №2 Риск: сущность, виды, математическая оценка	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №3 Кредитный риск	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №4 Процентный риск	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №5 Риск несбалансированной ликвидности	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №6 Операционный риск	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №7 Валютный риск	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №8 Рыночный риск	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	12		24	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

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

8.1 Основная учебная литература

1. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731&sr=1>. – Текст: электронный.

2. Скоробогатый С.В. Особенности управления рисками в условиях российского рынка / С. В. Скоробогатый. - Москва : Лаборатория книги, 2012. - 129 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141475>. – Текст: электронный.

3. Уколов, А. И. **Оценка рисков** : учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва : Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (дата обращения 16.10.2019) . - Режим доступа: по подписке. - Текст : электронный.

8.2 Дополнительная учебная литература

1. Банковское дело : учебник / под ред.: Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>. – Текст: электронный.

3. Банковская система в современной экономике [Текст]: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – Москва: Кнорус, 2012. - 368 с.

4. Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 663 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114731&sr=1>. – Текст: электронный.

8. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст]: практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.

9. Воробьев, С.Н. Управление рисками : учебное пособие / С. Н. Воробьев. - Москва : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>. – Текст: электронный.

10. Банковское дело : учебник / под ред.: Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>. – Текст: электронный.

8.3 Перечень методических указаний

1. Риски банковской деятельности : методические рекомендации для проведения практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т ; сост.: Н. А. Машкина, Т. Н. Полякова. - Курск : ЮЗГУ, 2018. - 21 с. - Текст : электронный.

2. Риски банковской деятельности: методические указания для самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т ; сост.: Т. Н. Полякова. - Курск : ЮЗГУ, 2021. - 22 с. - Текст : электронный.

8.4 Другие учебно-методические материалы

Финансы и кредит

Финансовый менеджмент

Экономист

Экономический анализ: теория и практика

Вопросы экономики

Российский экономический журнал

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

1. www.lib.swsu.ru - Электронная библиотека ЮЗГУ

2. <http://biblioclub.ru> - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»

3. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека elibrary

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Риски банковской деятельности» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет право пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Риски

банковской деятельности»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т.д.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, промежуточный контроль путем обработки студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседование). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления основного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному усвоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Риски банковской деятельности» с целью усвоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Риски банковской деятельности» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

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

Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

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

Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий кафедры финансов и кредита, оснащена учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; проекционный экран на штативе; мультимедиа центр; ноутбук.

13 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

Для лиц с нарушением слуха возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы,

письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

Для лиц с нарушением зрения допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата, на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).

14 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			
1							

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

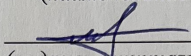
Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

(наименование ф-та полностью)

 Е.В. Харченко
(подпись, инициалы, фамилия)

«09» 12 2015г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Риски банковской деятельности»

(наименование дисциплины)

направление подготовки (специальность) 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

(шифр согласно ФГОС ВО и наименование направления подготовки (специальности), наименование профиля,

специализации или магистерской программы)

форма обучения

заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Курск – 2015

Рабочая программа составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.03.01 Экономика и на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2015 г.

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения студентов по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры финансов и кредита «29» 12 2015 г., протокол № 8.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой
д.э.н., профессор

Колмыкова
(ученая степень и ученое звание, ФИО)

Колмыкова Т.С.

Разработчик программы
к.э.н., доцент

Машкина
(ученая степень и ученое звание, ФИО)

Машкина Н.А.

Согласовано:

Директор научной библиотеки

Макаровская

Макаровская В.Г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «29» 12 2015 г., на заседании кафедры финансов и кредита «30» 08 2016 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 8 «28» 08 2016 г., на заседании кафедры финансов и кредита «29» 08 2016 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2017 г., на заседании кафедры финансов и кредита «30» 08 2018 г., протокол № 1.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой

Колмыкова

Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2017г., на заседании кафедры финансов и кредита «12» 07 2019г., протокол № 16.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 5 «30» 01 2017г., на заседании кафедры финансов и кредита «29» 06 2020г., протокол № 18.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 9 «26» 03 2018г., на заседании кафедры финансов и кредита «23» июни 2021г., протокол № 13.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «29» 03 2019г., на заседании кафедры финансов и кредита «28» 06 2022г., протокол № 14.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № 7 «25» 02 2020г., на заседании кафедры финансов и кредита «13» 06 2023г., протокол № 13.

Зав. кафедрой _____ Колмыкова _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, одобренного ученым советом университета, протокол № _____ « _____ » _____ 20 _____ г., на заседании кафедры финансов и кредита « _____ » _____ 20 _____ г., протокол № _____.

Зав. кафедрой _____ _____ Колмыкова Т.С.
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Изучение теории и практики управления рисками банковской деятельности будущими работниками кредитных организаций является необходимым для получения ими систематического, качественного образования в сфере банковской деятельности.

Целью преподавания является формирование у студентов представления о природе и основных видах банковских рисков, методах их оценки и сущности управления ими. Владение данной дисциплиной является важной составляющей в процессе формирования умений принимать правильные решения в неопределенных, быстроизменяющихся условиях функционирования финансово-кредитной системы.

1.2 Задачи дисциплины

- формирование представления о внешней и внутренней среде коммерческого банка как сферах возникновения рисков банковской деятельности;
- систематизация и углубления знаний о причинах возникновения и сущности рисков банковской деятельности;
- овладение методами оценки различных видов рисков в деятельности кредитной организации,
- развитие навыков работы с нормативными документами, регулирующими банковскую деятельность в части управления рисками.

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

Обучающиеся должны знать:

- основные экономические понятия, категории и институты;
- основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки;
- закономерности функционирования экономики;
- основные способы сбора, обработки и анализа данных;
- основные формы и виды действующей статистической отчетности;
- основные методы расчета статистических показателей;
- методы и средства поиска, систематизации и обработки экономических данных;
- основные инструментальные средства информационных систем в экономике;
- специализированные программные средства, предназначенные для быстрой подготовки и обработки данных;
- основные понятия, категории и инструменты экономической теории и экономики предприятия;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов;
- методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов;
- основы математического анализа, линейной алгебры, теории вероятностей и математической статистики, необходимые для решения экономических задач;
- основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне;
- методы построения эконометрических моделей, объектов, явлений и процессов;
- основные понятия, категории и инструменты экономико-математических дисциплин;
- основы расчета и интерпретации современных систем статистических показателей;
- основные тенденции развития социально-экономических процессов и явлений;
- основы современных информационных технологий переработки информации и их влияние на успех в профессиональной деятельности;

- принципы использования современных информационных технологий и инструментальных средств для решения различных задач в своей профессиональной деятельности;
- основные программные продукты, используемые в социально-экономических системах;
- основные прикладные программы, используемые на предприятиях и в организациях;
- систему управления электронным документооборотом;
- способы формирования информации на различных уровнях управления;
- критерии и индикаторы социально-экономической эффективности;
- современное законодательство, нормативные документы, методы и принципы формирования управленческих решений;
- систему финансовых отношений, складывающихся в процессе производственно-хозяйственной деятельности организаций.

уметь:

- применять методы анализа экономических явлений и процессов;
- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты;
- выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций;
- собирать и регистрировать полученные данные;
- проводить анализ данных с использованием средств вычислительной техники;
- формулировать основные выводы, полученные в результате анализа и обработки данных; наглядно представлять полученную для решения профессиональных задач информацию;
- выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей;
- анализировать результаты расчетов;
- грамотно обосновывать полученные выводы;
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации;
- рассчитывать на основе типовых методик экономические и социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов;
- анализировать данные, характеризующие обеспеченность хозяйствующего субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами и уровень эффективности их использования; строить эконометрические модели объектов, явлений, процессов;
- анализировать и интерпретировать статистическую, бухгалтерскую и финансовую информацию;
- анализировать и взаимоувязывать основные экономические явления и процессы;
- строить на основе описания ситуаций стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты;
- осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью;
- применять методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций;
- интерпретировать динамику экономических и социально-экономических показателей; формировать информационные обзоры и/или аналитические отчеты по заданной проблеме;
- работать с программными продуктами общего назначения, соответствующими современным требованиям мирового рынка;
- работать в локальных и глобальных компьютерных сетях, использовать в профессиональной деятельности сетевые средства поиска и обмена информацией;
- интерпретировать и использовать результаты обработки информации экономико-ориентированными программными продуктами;

- осуществлять эффективный поиск требуемой информации во всех доступных источниках; формировать базы данных по направлениям деятельности;
- решать профессиональные задачи с использованием современных технических средств;
- пользоваться современными техническими средствами и информационными технологиями в процессе принятия коммуникативных задач в процессе обсуждения, принятия и реализации управленческих решений;
- рассчитывать основные технико-экономические показатели;
- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы;
- определять наиболее эффективный вариант хозяйствования.

Владеть:

- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов;
- методологией научного исследования;
- методологией самостоятельного анализа, и прогнозирования развития явлений, процессов, событий и фактов современной социально-экономической действительности;
- способами первичной обработки собранных данных;
- навыками использования средств вычислительной техники;
- техникой расчета показателей, необходимых для решения профессиональных задач;
- навыками сбора информации;
- методами обработки информации;
- способами анализа результатов расчетов;
- приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- методами проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов;
- методами построения эконометрических моделей объектов, явлений, процессов;
- навыками подготовки аналитического заключения;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;
- методикой построения эконометрических моделей;
- навыками использования современных информационно-поисковых систем;
- базовыми экономическими знаниями на иностранном языке;
- современными методами оценки экономических и социально-экономических показателей;
- навыками поиска и адаптации социально-экономической информации по заданной проблеме из отечественных и зарубежных источников;
- основными приемами работы с техническими средствами при решении экономических и исследовательских задач;
- приемами передачи данных в локальных и глобальных компьютерных сетях;
- приемами работы со специализированными программными продуктами;
- технологией и техническими приемами эффективного поиска, хранения и обмена информацией;
- навыками создания, хранения и использования электронных документов;
- технологией и техническими приемами для создания эффективного мультимедийного сопровождения презентации результатов работы;
- методами расчета показателей эффективности деятельности;
- методиками оценки эффективности инвестиционных проектов;
- методами построения траектории развития ситуаций с учетом возможных рисков и последствий.

У обучающихся формируются следующие компетенции:

- способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3);
- способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);
- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7);
- способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11).

2 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

«Риски банковской деятельности» представляет дисциплину с индексом Б1.В.ДВ.9.2 вариативной части дисциплин по выбору учебного плана направления подготовки 38.03.01 Экономика, изучаемую на 4 курсе.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетные единицы (з.е.), 108 часов.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	4,1
в том числе:	
лекции	2
лабораторные занятия	
практические занятия	2
экзамен	не предусмотрен
зачет	0,1
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
расчетно-графическая (контрольная) работа	не предусмотрена
Аудиторная работа (всего):	4
в том числе:	
лекции	2
лабораторные занятия	
практические занятия	2
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	99,9
Контроль/экз (подготовка к экзамену)	0

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

4.1 Содержание дисциплины

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	Состав внутренней среды. Структура и характеристика внешней среды. Микро- и макросреда, их составляющие. Методы анализа и прогнозирования внутренней и внешней среды коммерческого банка для выявления рисков. SWOT- анализ и PEST-анализ. Матрица экрана бизнеса. Отраслевой и конкурентный анализ. Метод анализа иерархий, его использование для прогнозирования состояния сложных систем.
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	Понятия риск, угроза, неопределенность, вероятность, шанс. Свойства риска. Виды рисков. Методы оценки риска. Классификация рисков. Банковские риски.
3	Кредитный риск	Система управления кредитным риском в коммерческом банке. Оценка индивидуального кредитного риска. Скоринг. Оценка риска кредитного портфеля. Методы регулирования кредитных рисков. Требования Банка России по оценке кредитных рисков. Создание резерва на возможные потери по ссудам.
4	Процентный риск	Сущность, виды и факторы процентного риска. Система управления процентным риском: элементы и модели. Способы оценки процентного риска: оценка уровня и динамики процентной маржи; оценка уровня и динамики коэффициента спреда; GAP-анализ; оценка процентного риска на основе дюрации (длительности инструментов); оценка процентного риска на основе методов имитационного моделирования.
5	Риск несбалансированной ликвидности	Риск несбалансированной ликвидности, его внутренние и внешние факторы. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности: методы вертикального, горизонтального, сравнительного, факторного анализа; методы разрывов ликвидности (гар-анализ), стоимостного анализа (VaR), стресс-тестирования.
6	Операционный риск	Виды операционного риска. Факторы, классификация, методы оценки. Управление операционными рисками, основные методы. Нормативные акты Банка России по управлению операционными рисками в кредитных организациях.
7	Валютный риск	Виды валютного риска. Методы минимизации валютных рисков: страхование, хеджирование, диверсификация. Валютная позиция. Регулирование риска открытой валютной позиции.
8	Рыночный риск	Рекомендации Банка России по оценке рыночных рисков. Методология VaR.

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра)	Компетенции
		лек. час	№ ла б.	№ пр.			
3	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка Риск: сущность, виды, математическая оценка	0,5		1	ОУ-2, МУ-1, МУ-2	С, Т	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
4				ОУ-2, МУ-1, МУ-2	С, Т	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	
3	Кредитный риск Процентный риск	0,5		2	ОУ-1, ДУ-12, МУ-1, МУ-2	С, Т, З	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
4				ОУ-1, ДУ-5, ДУ-12, МУ-1, МУ-2	С, Т, К	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	
5	Риск несбалансированной ликвидности Операционный риск	0,5		3	ОУ-3, ДУ-8, МУ-1, МУ-2	С, Т, З	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
6				ОУ-2, ДУ-2, ДУ-5, МУ-1, МУ-2	С, Т, Ко	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	
7	Валютный риск Рыночный риск	0,5		4	ОУ-2, ДУ-2, ДУ-5, МУ-1, МУ-2	С, Т, Ко	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11
8				ОУ-2, ДУ-2, ДУ-5, МУ-1, МУ-2	С, Т, Ко	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	

С – собеседование, Ко – контрольный опрос, Т – тест, К – контрольная работа, З – задачи

4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

4.2.1 Практические занятия

Таблица 4.2.1 – Практические занятия

№	Наименование практического занятия	Объем, час.
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка Риск: сущность, виды, математическая оценка	0,5
2		
3	Кредитный риск Процентный риск	0,5
4		
5	Риск несбалансированной ликвидности Операционный риск	0,5
6		
7	Валютный риск Рыночный риск	0,5
8		

	Итого	4
--	-------	---

4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затраченное на выполнение СРС, час.
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	в течение семестра	12
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	в течение семестра	12
3	Кредитный риск	в течение семестра	15,9
4	Процентный риск	в течение семестра	12
5	Риск несбалансированной ликвидности	в течение семестра	12
6	Операционный риск	в течение семестра	12
7	Валютный риск	в течение семестра	12
8	Рыночный риск	в течение семестра	12
	Итого	в течение семестра	99,9

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

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

научной библиотекой университета:

а) библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с УП и данной РПД;

б) имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

кафедрой:

а) путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

б) путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств;

в) путем разработки:

- методических рекомендаций, пособий по организации самостоятельной работы студентов;

- заданий для самостоятельной работы;
 - тем рефератов и докладов;
 - вопросов к экзамену;
 - методических указаний к выполнению практических работ и т.д.
- полиграфическим центром (типографией) университета:*
- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы;
 - удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

6 Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС и Приказа Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017 г. № 301 по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. В рамках дисциплины должны быть предусмотрены встречи с представителями реального сектора экономики, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, согласно УП составляет 50% аудиторных занятий (2 часа, в т.ч. 2 часа – практические занятия).

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	Дискуссия	0,5
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка		
3	Кредитный риск	Разбор конкретных ситуаций	0,5
4	Процентный риск		
5	Риск несбалансированной ликвидности	Мозговой штурм	0,5
6	Операционный риск		
7	Валютный риск	Дискуссия	0,5
8	Рыночный риск		
ИТОГО			2

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Код и содержание компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули), при изучении которых формируется данная компетенция
------------------------------	---

	начальный	основной	завершающий
способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3)	<p>Макроэкономика</p> <p>Мировая экономика и международные экономические отношения</p> <p>Экономическая география и регионалистика</p> <p>Комплексный анализ хозяйственной деятельности</p> <p>Экономика организации (предприятия)</p> <p>Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности</p> <p>Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности</p> <p>Технологическая практика</p> <p>Научно-исследовательская работа</p>		<p>Инвестиции</p> <p>Банковское дело</p> <p>Стратегия развития коммерческого банка</p> <p>Государственные и муниципальные финансы</p> <p>Бюджетная система Российской Федерации</p> <p>Финансовые риски</p> <p>Риски банковской деятельности</p> <p>Оценка стоимости бизнеса</p> <p>Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия</p> <p>История финансов России</p> <p>История денежно-кредитной системы России</p> <p>Международные валютно-кредитные и финансовые отношения</p> <p>Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития</p> <p>Педагогическая практика</p> <p>Преддипломная практика</p>
способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)	<p>Статистика</p> <p>Бухгалтерский учет и анализ</p> <p>Экономическая география и регионалистика</p> <p>Налоги и налоговые системы</p> <p>Методы и модели в экономике</p> <p>Исследование операций в экономике</p>	<p>Эконометрика</p> <p>Бухгалтерский учет и анализ</p> <p>Корпоративные финансы</p> <p>Макроэкономическое планирование и прогнозирование</p> <p>Комплексный анализ хозяйственной деятельности</p> <p>Экономика организации (предприятия)</p> <p>Финансовые</p>	<p>Финансовый анализ</p> <p>банковской деятельности</p> <p>Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика</p> <p>Финансовые риски</p> <p>Риски банковской деятельности</p> <p>Оценка стоимости бизнеса</p> <p>Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия</p>

		<p>вычисления Актуарные расчеты Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика</p>	<p>Преддипломная практика</p>
<p>способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7)</p>	<p>Основы социального государства Элективные курсы по физической культуре Экология Информационная экология</p>	<p>Маркетинг Мировая экономика и международные экономические отношения Налоги и налоговые системы Элективные курсы по физической культуре Деловой иностраный язык Страноведение на иностранном языке Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, в том числе первичных умений и навыков научно- исследовательской деятельности Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Технологическая практика Научно- исследовательская работа</p>	<p>Банковское дело Финансовые риски Риски банковской деятельности История финансов России История денежно- кредитной системы России Международные валютно-кредитные и финансовые отношения Международный рынок банковских услуг и тенденции его развития Педагогическая практика</p>
<p>способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их</p>	<p>Макроэкономика Менеджмент Налоги и налоговые системы Финансовые рынки Научно-исследовательская работа</p>		<p>Инвестиции Финансовые риски Риски банковской деятельности Банковский менеджмент Управление</p>

совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11)		кредитной организацией Преддипломная практика
--	--	--

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

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
ОК-3 / завершающий	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные экономические понятия, категории и институции <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы анализа экономических явлений и процессов <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами анализа экономических явлений и процессов 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные экономические понятия, категории и институции; - основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы анализа экономических явлений и процессов; - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами анализа экономических явлений и процессов; - методологией научного исследования 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные экономические понятия, категории и институции; - основные особенности ведущих школ и направлений экономической науки; - закономерности функционирования экономики <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - применять методы анализа экономических явлений и процессов; - анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты; - выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и приемами анализа экономических явлений и процессов; - методологией научного исследования; - методологией самостоятельного анализа, и прогнозирования развития явлений, процессов, событий и фактов современной социально-экономической действительности
ПК-1 / завершающий	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений,</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты экономической теории 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные понятия, категории и инструменты экономической теории и экономики предприятия; - основы построения, расчета и

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
	<p>навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>экономической теории и экономики предприятия</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приемами систематизации и экономически и социально-экономически показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов 	<p>и экономики предприятия;</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; - рассчитывать на основе типовых методик экономические и социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - методами проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов 	<p>анализа современной системы показателей, характеризующей деятельность хозяйствующих субъектов;</p> <ul style="list-style-type: none"> - методы построения эконометрических моделей объектов, явлений и процессов <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - использовать источники экономической, социальной, управленческой информации; - рассчитывать на основе типовых методик экономические и социально-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов; - анализировать данные, характеризующие обеспеченность хозяйствующего субъекта финансовыми, материальными, трудовыми ресурсами и уровень эффективности их использования; строить эконометрические модели объектов, явлений, процессов <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приемами систематизации экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; - методами проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов; - методами построения эконометрических моделей объектов, явлений, процессов; навыками подготовки аналитического заключения
ПК-7 / завершающий	1. Доля освоенных обучающимся знаний,	Знать: - основные понятия, категории и	Знать: - основные понятия, категории и инструменты	Знать: - основные понятия, категории и инструменты экономико-математических дисциплин;

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
	<p>умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>инструменты экономико-математических дисциплин</p> <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - базовыми экономическими знаниями на иностранном языке 	<p>экономико-математических дисциплин;</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы расчета и интерпретации современных систем статистических показателей <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью; - применять методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - базовыми экономическими знаниями на иностранном языке; - современными методами оценки экономических и социально-экономических показателей 	<ul style="list-style-type: none"> - основы расчета и интерпретации современных систем статистических показателей; - основные тенденции развития социально-экономических процессов и явлений <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять поиск, классификацию и первичную обработку информации в соответствии с поставленной целью; - применять методы статистического анализа и моделирования для выявления значимых социально-экономических тенденций; - интерпретировать динамику экономических и социально-экономических показателей; формировать информационные обзоры и/или аналитические отчеты по заданной проблеме <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - базовыми экономическими знаниями на иностранном языке; - современными методами оценки экономических и социально-экономических показателей; - навыками поиска и адаптации социально-экономической информации по заданной проблеме из отечественных и зарубежных источников
ПК-11 / завершающий	<p>1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п. 1.3 РПД</p> <p>2. Качество освоенных обучающимся</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критерии и индикаторы социально-экономической эффективности и <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать основные технико-экономические показатели <p>Владеть:</p>	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критерии и индикаторы социально-экономической эффективности; - современное законодательство, нормативные документы, методы и принципы формирования управленческих решений <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - критерии и индикаторы социально-экономической эффективности; - современное законодательство, нормативные документы, методы и принципы формирования управленческих решений; - систему финансовых отношений, складывающихся в процессе производственно-хозяйственной деятельности организаций <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассчитывать основные технико-экономические показатели;

Код компетенции / этап	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
1	2	3	4	5
	<p>я знаний, умений, навыков</p> <p>3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях</p>	<p>- методами расчета показателей эффективности и деятельности</p>	<p>основные технико-экономические показатели;</p> <p>- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы</p> <p>Владеть:</p> <p>- методами расчета показателей эффективности деятельности;</p> <p>- методиками оценки эффективности инвестиционных проектов</p>	<p>- анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы;</p> <p>- определять наиболее эффективный вариант хозяйствования</p> <p>Владеть:</p> <p>- методами расчета показателей эффективности деятельности;</p> <p>- методиками оценки эффективности инвестиционных проектов;</p> <p>- методами построения траектории развития ситуаций с учетом возможных рисков и последствий</p>

7.3. 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

Таблица 7.3 - Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№№ заданий	
1	Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№1-15	Согласно табл. 7.2
				Тест	№1-9	
2	Риск: сущность, виды, математическая оценка	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№16-31	Согласно табл. 7.2
				Тест	№10-14	
3	Кредитный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№32-46	Согласно табл. 7.2
				Тест	№15-20	
				Разноуровневые задачи и задания	№12-15	
4	Процентный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№47-62	Согласно табл. 7.2
				Тест	№21-27	
				Разноуровневые задачи и задания	№16-18	

5	Риск несбалансированной ликвидности	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№63-80	Согласно табл. 7.2
				Тест	№28-34	
				Разноуровневые задачи и задания	№1-7	
6	Операционный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№81-96	Согласно табл. 7.2
				Тест	№35-40	
				Контрольный опрос	№8-15	
7	Валютный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№97-114	Согласно табл. 7.2
				Тест	№41-47	
				Контрольный опрос	№16-20	
8	Рыночный риск	ОК-3; ПК-1; ПК-7; ПК-11	лекция, практическое занятие, самостоятельная работа студентов	Собеседование	№97-114	Согласно табл. 7.2
				Тест	№41-47	
				Контрольный опрос	№16-20	

Примеры типовых заданий для текущего контроля

Вопросы для собеседования по теме 6 «Операционный риск»

1. Виды операционного риска.
2. Факторы, классификация, методы оценки.
3. Управление операционными рисками, основные методы.
4. Нормативные акты Банка России по управлению операционными рисками в кредитных организациях.

Тест по разделу (теме) 3 «Кредитный риск»

Если Вы согласны с данным утверждением, напишите «да», если не согласны – «нет»

1. Кредитоспособность заемщика – наличие предпосылок для получения и своевременного возвращения кредита.
2. Индивидуальный кредитный риск – это риск кредитования физического лица.
3. К способам обеспечения кредита относится залог.
4. К способам обеспечения кредита предприятию относится анализ его баланса.
5. Одним из способов оценки кредитоспособности является анализ состояния расчетного счета заемщика.
6. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует соотношение ликвидных активов предприятия и краткосрочных обязательств.
7. Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует соотношение ликвидных активов и всех обязательств предприятия.
8. Промежуточный коэффициент покрытия показывает соотношение высоколиквидных активов и долгосрочных обязательств предприятия.
9. Промежуточный коэффициент покрытия показывает соотношение основных средств и долгосрочных обязательств предприятия.
10. Коэффициент покрытия равен отношению оборотных активов и краткосрочной задолженности предприятия.
11. Коэффициент покрытия равен отношению основных средств и долгосрочных обязательств предприятия.
12. Показатель оборачиваемости оборотных активов предприятия характеризует длительность их оборота.

13. Показатель оборачиваемости основных средств показывает долю их стоимости, ежегодно переносимую на готовую продукцию.

14. Рентабельность характеризует оборачиваемость оборотных активов предприятия.

15. Рентабельность характеризует прибыльность предприятия. 16. Рентабельность показывает степень независимости предприятия от внешних источников.

17. Оборачиваемость можно определить для всех элементов оборотных активов.

18. Класс кредитоспособности определяется на основе показателей финансового состояния предприятия.

19. Скоринговая система оценки риска предполагает выставление баллов по отдельным критериям.

20. Скоринговой называют экспресс-методику оценки кредитоспособности на основе кредитной истории заемщика.

21. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска предполагает анализ предыдущего опыта кредитования заемщика.

22. Основным показателем кредитоспособности физического лица является удельный вес платежа по кредиту в его среднемесячных доходах.

23. Совокупный кредитный риск характеризует риск по кредитному портфелю в целом.

24. Совокупный кредитный риск характеризует риск по активным операциям банка в целом.

25. При расчете резерва на возможные потери по ссудам ссуды делятся на 5 категорий качества.

26. При расчете резерва на возможные потери по ссудам учитывается отрасль, в которой работает предприятие, его организационно-правовая форма и его размер.

27. При расчете резерва на возможные потери по ссудам ссуды принимается во внимание финансовое положение и качество обслуживания долга.

28. Одним из нормативов, ограничивающих кредитный риск, является норматив максимального размера риска на одного заемщика.

29. Одним из нормативов, ограничивающих кредитный и, является максимальный размер риска на одного кредитора.

30. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков должен быть больше или равен 800%.

31. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков должен быть меньше или равен 800%.

32. Одним из основных инструментов регулирования кредитного риска является лимитирование кредитов по срокам, видам, категории заемщиков.

33. С точки зрения кредитного риска несколько крупных кредитов предпочтительнее, чем много небольших кредитов.

34. С точки зрения кредитного риска банку целесообразно кредитовать предприятия одной или смежных отраслей.

35. Диверсификация кредитных вложений означает комплексный анализ кредитоспособности потенциального заемщика с использованием различных методик.

36. К способам обеспечения кредита относятся скоринг и диверсификация.

37. Использование поручительства и гарантии относится к такому направлению регулирования кредитных рисков как перевод риска. 38. Кредитные деривативы – это контракты, выплаты по которым зависят от кредитоспособности определенных субъектов.

39. К кредитным деривативам относят вексель, облигацию, депозитный сертификат.

40. Кредитный риск включает в себя опасность невыполнения обязательств по активным и пассивным банковским операциям.

Типовые задания для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного).

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – задания в тестовой форме, составляющие банк тестового задания (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемые на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 3 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных доля (%). БТЗ включает в себя не менее 100 вопросов, заданий и задач.

Для проведения *знаний* используются вопросы и заданий в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов);
- открытой (необходимо вписать правильный ответ);
- на установление правильной последовательности;
- на установление соответствия.

Умения, навыки и компетенции проверяются с помощью задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов. Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

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

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

- Положение П 02.016;
- методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля* по дисциплине, в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы, применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1 Внутренняя и внешняя среда коммерческого банка	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №2 Риск: сущность, виды,	1	Выполнил, но доля правильных	2	Выполнил, доля правильных ответов

математическая оценка		ответов менее 50%		более 50%
Практическое занятие №3 Кредитный риск	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №4 Процентный риск	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №5 Риск несбалансированной ликвидности	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №6 Операционный риск	2	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	4	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №7 Валютный риск	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №8 Рыночный риск	1	Выполнил, но доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	12		24	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

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

8.1 Основная учебная литература

1. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юнити-Дана, 2015. - 663 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru>.

2. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 687 с. - ISBN 978-5-238-019 79-6.

3. Скоробогатый С.В. Особенности управления рисками в условиях российского рынка [Электронный ресурс] / С.В. Скоробогатый. – Москва: Лаборатория книги, 2012. - 129 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/>

8.2 Дополнительная учебная литература

1. Банковское дело [Текст]: учебник для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - М.: Юрайт, 2012. - 591 с. - (Бакалавр. Углубленный курс). - ISBN 978-5-9916-19 78-3.
2. Банковское дело [Текст]: учебник. / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
3. Банковская система в современной экономике [Текст]: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2012. - 368 с.
4. Банковское дело. Управление и технологии [Текст]: учебник / под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с.
5. Белозеров, С.А. Банковское дело [Текст]: учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
6. Бурдина, А.А. Банковское дело [Текст]: учебник / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2014. - 96 с.
7. Валенцева, Н.И. Банковское дело [Текст]: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2013. - 800 с.
8. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке [Текст]: практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
9. Воробьев, С.Н. Управление рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие / С. Н. Воробьев, К. Балдин. - Москва: Юнити-Дана, 2012. - 512 с. Режим доступа: <http://biblioclub.ru>.
10. Жуков, Е.Ф. Банковское дело [Текст]: учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 591 с.
11. Костерина, Т.М. Банковское дело [Текст]: учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
12. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
13. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум [Текст]: учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 251 с.
14. Перетягтько, Н.М. Банковское дело. Управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Н.М. Перетягтько, А.А. Рождествина. - М.: КноРус, 2013. - 304 с.
15. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров) [Текст]: учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014. - 328 с.

8.3 Перечень методических указаний

1. Риски банковской деятельности [Электронный ресурс]: методические рекомендации для проведения практических занятий для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.А. Машкина, Т.Н. Полякова. - Курск: ЮЗГУ, 2018. - 21 с.

8.4 Другие учебно-методические материалы

Финансы и кредит

Финансовый менеджмент

Экономист

Экономический анализ: теория и практика

Вопросы экономики

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

4. www.lib.swsu.ru - Электронная библиотека ЮЗГУ
5. <http://biblioclub.ru> - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»
6. <http://elibrary.ru> - Научная электронная библиотека elibrary

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Риски банковской деятельности» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет право пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Риски банковской деятельности»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т.д.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, промежуточный контроль путем обработки студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседование). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления основного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному усвоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Риски банковской деятельности» с целью усвоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Риски банковской деятельности» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

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

Справочно-правовая система «Консультант-Плюс»

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

Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий кафедры финансов и кредита, оснащена учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; проекционный экран на штативе; мультимедиа центр; ноутбук.

13 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			
1		5,10			2		Учебный план, одобренный Учебным советом ЮЗГУ, протокол №8 от 28.03.2016