

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

ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»



19.04. 2021 г.

Рабочая программа дисциплины

**УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ И
КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

(Адаптированная рабочая программа для лиц с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов, обучающихся по адаптированным основным
профессиональным образовательным программам высшего образования)

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения
Очная, заочная

**Краснодар
2021**

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими и кредитными рисками» разработана на основе ФГОС ВО – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08.2020 г. № 991.

Автор:

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



Н.Н. Симонянц

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

Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, профессор



Л.Ю. Питерская

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

Председатель
методической комиссии
канд. экон. наук, профессор



О.А. Герасименко

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



Н.В. Липчиу

1 Цель и задачи освоения дисциплины

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

Задачи дисциплины

- сформировать навыки систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, оценки экономических последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг;
- сформировать практические основы финансового консультирования по реализуемым банком продуктам и выбора методов управления банковскими рисками;
- овладеть современными методами анализа стоимости финансовых решений с учетом преимуществ, возможностей и рисков их реализации.

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

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ПКС-6 – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования

ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий

В результате изучения дисциплины «Управление банковскими и кредитными рисками» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»

Трудовая функция - 3.2.1 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг

ИД_{ПКС-6.1}. Осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.

ИД_{ПКС-6.2}. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.

ИД_{ПКС-6.3}. Осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.

ИД_{ПКС}-8.1. Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски.

ИД_{ПКС}-8.2. Учувствует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.

ИД_{ПКС}-8.3. Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.

3 Место дисциплины в структуре АОПОП ВО

«Управление банковскими и кредитными рисками» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений АОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит»

4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа	25	11
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	24	10
— лекции	12	4
— практические	12	6
- лабораторные	0	0
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
— экзамен	0	0
— защита курсовых работ (проектов)	0	0
Самостоятельная работа	83	97
в том числе:		
— курсовая работа (проект)	0	0
— прочие виды самостоятельной работы	83	97
Итого по дисциплине	108	108
в том числе в форме практической подготовки	0	0

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины студенты (обучающиеся) сдают зачет.

Дисциплина изучается на 1 курсе, в 2 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 1 курсе, в 2 семестре по учебному плану заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
1	Тема 1. Подходы, принципы, методы и процесс управления банковскими рисками 1.1. Сущность и виды банковских рисков 1.2 Методы оценки банковских рисков и способы их снижения 1.3 Процесс управления банковскими рисками 1.4 Оценка достаточности капитала для покрытия банковских рисков	ПКС-6; ПКС-8	2	4		4				21
2	Тема 2. Управление отдельными видами банковского риска 2.1 Особенности управления процентными рисками 2.2 Управление риском несбалансированной ликвидности 2.3 Управление операционным риском 2.4 Управление совокупным риском банка	ПКС-6; ПКС-8	2	2		4				21

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
3	Тема 3. Оценка и управление кредитным риском 3.1 Виды кредитного риска и специфика управления ими 3.2 Понятия кредитного портфеля и его качества 3.3 Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля 3.3.1 Риски потребительского кредитования 3.3.2 Риски корпоративного кредитования 3.3.3 Риски синдицированного кредитования	ПКС-6; ПКС-8	2	4		2				21
4	Тема 4. Управление рисками коммерческого банка в международных операциях 4.1 Классификация видов рисков, связанных с международными операциями банков 4.2 Страхование как способ регулирования риска	ПКС-6; ПКС-8	2	2		2				20
Итого				12		12				83

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лек ции	в том числе в форме практич еской подготов ки	Прак тиче ские занят ия	в том числе в форме практичес кой подготовк и	Лабо ратор ные занят ия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	Само стоят ельна я работ а
1	Тема 1. Подходы, принципы, методы и процесс управления банковскими рисками 1.1. Сущность и виды банковских рисков 1.2 Методы оценки банковских рисков и способы их снижения 1.3 Процесс управления банковскими рисками 1.4 Оценка достаточности капитала для покрытия банковских рисков	ПКС-6; ПКС-8	2	1		1				21
2	Тема 2. Управление отдельными видами банковского риска 2.1 Особенности управления процентными рисками 2.2 Управление риском несбалансированной ликвидности 2.3 Управление операционным риском 2.4 Управление совокупным риском банка	ПКС-6; ПКС-8	2	1		2				21
3	Тема 3. Оценка и управление кредитным риском 3.1 Виды кредитного риска и специфика управления ими 3.2 Понятия кредитного	ПКС-6; ПКС-8	2	1		2				26

№ П/ П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лек ции	в том числе в форме практич еской подготов ки	Прак тиче ские занят ия	в том числе в форме практичес кой подготовк и	Лабора тор ные занят ия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	Само стоят ельна я работ а
	портфеля и его качества 3.3 Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля 3.3.1 Риски потребительского кредитования 3.3.2 Риски корпоративного кредитования 3.3.3 Риски синдицированного кредитования									
4	Тема 4. Управление рисками коммерческого банка в международных операциях 4.1 Классификация видов рисков, связанных с международными операциями банков 4.2 Страхование как способ регулирования риска	ПКС-6; ПКС-8	2	1		1				25
Итого				4		6				93

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

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

2. Управление банковскими и кредитными рисками : метод. указания к семинарским занятиям для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08

Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 20 с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU_UBiKR_sem._metodichka.pdf

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

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

Номер семестра	Этапы формирования и проверки компетенций и оценка уровня их сформированности по дисциплинам, практикам в процессе освоения АОПОП ВО
ПКС-6 – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования	
2	<i>Управление банковскими и кредитными рисками</i>
2	Современные страховые технологии
2	Практика по профилю профессиональной деятельности
3	Научно-исследовательская работа
4	Управление финансовыми рисками и страхование
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий	
1	Развитие финансово-кредитных институтов в информационной экономике
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
2	Современные страховые технологии
2	<i>Управление банковскими и кредитными рисками</i>
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

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

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочно е средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
ПКС-6 – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования					
ИД ПКС-6.1. Осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	Уровень знаний ниже минимальных требований по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.	Задача, эссе, тест, зачет
ИД ПКС-6.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Имели место грубые ошибки при решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продemonстрированы основные умения, решены типовые задачи по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными незначительными недочетами по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.	
ИД ПКС-6.3. Осуществляет		Имеется минимальный набор навыков для решения			

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочно е средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	стандартных задач с некоторыми недочетами осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	
ПКС-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий					
ИД ПКС-8.1. Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски.	Уровень знаний ниже минимальных требований осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Задача, эссе, тест, зачет
ИД ПКС-8.2. Участвует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять планирование мероприятий по повышению	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продemonстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками по планированию мероприятий по повышению качества	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач осуществлять планирование мероприятий по повышению	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочно е средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
<p>финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.</p> <p>ИД ПКС-8.3. Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.</p>	<p>качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.</p> <p>Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.</p>	<p>осуществлять планирование мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.</p> <p>Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.</p>	<p>предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.</p> <p>Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.</p>	<p>качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.</p> <p>Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.</p>	

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

Компетенция: Способность оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования(ПКС-6)

- осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг (ИДПКС-6.1.);

- рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации (ИДПКС-6.2.);

- осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками (ИДПКС-6.23).

Вопросы к зачету:

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Характеристика методов управления рисками.
5. Система банковского риск-менеджмента.
6. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
7. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
8. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
9. Понятие, виды и причины рыночного риска.
10. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
11. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
12. Показатель Value at risk и методы его расчета.
13. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
14. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
15. Понятие, виды и факторы процентного риска.
16. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
17. Расчет и оценка коэффициента спреда.
18. ГЭП-анализ.
19. Анализ процентного риска на основе дюрации.
20. Виды кредитного риска и специфика управления ими
21. Понятия кредитного портфеля и его качества
22. Особенности управления рисками потребительского кредитования

23. Управление рисками корпоративного кредитования
24. Политика процентного цикла.
25. Политика процентного дохода.
26. Способы минимизации процентного риска.
27. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
28. Понятие и виды валютного риска.
29. Способы управления валютным риском.
30. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.

Практические задания

Задание 1

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

Задание 2

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

Задание 3

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

Задание 4

Кредит выдан в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 32 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 2600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика среднее. Качество обслуживания долга среднее. Процент резервирования установлен банком в размере – 25%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

Задание 5

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	20
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	10

Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	10

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

Задание 6

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

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

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

Задание 7

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

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

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

Задание 8

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

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

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

Задание 9

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

Задание 10

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

Темы эссе

1. Анализ отечественной практики управления кредитным портфелем.
2. Ретроспективный анализ кредитного портфеля банка.
3. Преимущества и недостатки оценки кредитоспособности заемщиков.
4. Международные и национальные стандарты по осуществлению финансового планирования.
5. Совершенствование регламентов по организации работы сотрудников клиентской службы банка в части финансового консультирования клиента.
6. Развитие финансового консультирования клиентов специалистами банка.
7. Участие банка в федеральных программах повышения доступности финансовых услуг для физических лиц
8. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.
9. Корпоративное управление и управление рисками в зарубежных банках.
10. Базельские принципы управления рисками в сфере электронных банковских услуг.
11. Совершенствование работы по определению, классификации и поиску новых путей управления валютными рисками.

Тесты для проведения зачета

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

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

2. Какие потери можно считать финансовыми?

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

продукцию

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

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

4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

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

5. Что такое анализ риска?

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

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

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

6. Что является принципом действия механизма диверсификации?

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

7. Субъект управления в риск-менеджменте:

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

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

в) все варианты верны;

8. Объект управления в риск-менеджменте:

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

б) все варианты верны;

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

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

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

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

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;

б) закона неизбежности риска;

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод.

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

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;

б) закона неизбежности риска;

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод.

12. Коэффициент финансовой независимости частного инвестора равен:

а) отношению прибыли от инвестиций к расходам;

б) отношению совокупных доходов к расходам

в) отношению собственного капитала к сумме всех средств, в т. ч. обязательств и резервов.

13. Принцип работы сложных процентов по банковским вкладам проявляется:

а) в капитализации дохода от инвестированных средств;

б) в отсутствии возможности досрочного изъятия вклада;

в) в отсутствии возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада;

г) в возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада

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

а) при размещении средств на короткий срок;

б) при размещении средств на длинный срок;

в) при высокой частоте начислений процентных ставок.

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

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

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

в) анализ по модели DuPont;

г) SWOT-анализ.

16. Качественные методы анализа финансового состояния предприятия – это:

а) рейтинговая оценка;

- б) коэффициентный анализ;
- в) анализ структуры и динамики баланса предприятия;
- г) анализ движения денежных потоков.

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

- а) неэффективная структура пассивов;
- б) неэффективная структура собственного капитала;
- в) отсутствие коммерческой информации;
- г) неверные оценки размеров риска;
- д) нет правильного ответа.

18. Прогнозирование внешней обстановки относится к:

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

19. Риск это:

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

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

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод
- е) имитационное моделирование

21. Ликвидность баланса предприятия определяется:

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

22. Какие активы могут быть секьюритизированы?

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

23. Что такое идентификация риска?

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

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

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

24. Источники процентного риска состоят в том, что:

а) активы и пассивы банка не совпадают по срокам;

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

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

г) верно все вышеуказанное;

25. Риск ликвидности может быть спровоцирован:

а) неожиданным оттоком депозитов из банка;

б) выделением банком крупного долгосрочного кредита;

в) внезапным повышением ставок межбанковского рынка;

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

26. Операционный риск возникает вследствие:

а) усложнения организационной структуры банка;

б) несоблюдения банком пруденциальных требований регулирующих органов;

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

г) умышленных действий персонала банка.

27. Процентный риск вызывают факторы:

а) внешние (по отношению к банку);

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

в) внешнего нормативного регулирования;

г) связанные с инвестиционной стратегией банка;

д) все перечисленные выше;

е) нет правильного ответа.

29. Стоимость чистых активов характеризует:

а) наличие активов, не обремененных обязательствами;

б) независимость предприятия от заемного капитала;

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

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

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

Ответ:

Коэффициент	Сельхоз-производители	Предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности	Посреднические предприятия, предприятия торговли
Коэффициент финансовой независимости	min 0,5	min 0,5	min 0,3
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	min 0,2	min 0,3	min 0,2
Коэффициент текущей ликвидности	min 1,6	min 1,8	min 1,3

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

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

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

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

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

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

- в) 600-650 баллов;
- г) 650-690 баллов.

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

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

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

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

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

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

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

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

38. В кредитной политике банка закрепляются приоритеты банка на кредитном рынке:

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

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

- а) договоры (контракты)

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

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

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

Компетенция: *Способность организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий (ПКС-8)*

- *осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски (ИДПКС-8.1);*

- *учувствует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий (ИДПКС-8.2);*

- *оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений (ИДПКС-8.3.).*

Вопросы к зачету:

1. Лимитирование как способ управления валютным риском.
2. Понятие и виды кредитного риска.
3. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
4. Классификация моделей оценки кредитного риска.
5. Методы оценки дефолта контрагента.
6. Модели оценки кредитного риска портфеля.
7. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
8. Понятие и структура риска ликвидности.
9. Механизм управления риском ликвидности.
10. Правила применения финансовых ковенант.
11. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
12. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
13. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
14. Подходы и способы управления операционными рисками.
15. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Базельском соглашении (Базель 3) по капиталу.
16. Инструменты информационной безопасности, применяемые

коммерческим банком.

17. Характеристика этапов финансового планирования на предприятии.

18. Методы оценки бизнес риска клиента.

19. Аппаратно-информационная составляющая процесса финансового консультирования.

20. Методы финансового планирования для отдельных категорий клиентов

21. Хеджирование как инструмент снижения валютных рисков.

22. Функциональные обязанности сотрудников клиентской службы банка.

23. Функциональные обязанности сотрудников службы управления банковскими рисками.

24. Характеристика основных видов рисков на депозитном рынке и рынке краткосрочных инвестиций РФ.

25. Характеристика основных видов рисков на кредитном рынке РФ.

26. Инструменты финансового консультирования клиента банка

27. Методы оценки инвестиционных проектов клиента.

28. Методы, используемые валютными брокерами для снижения риска потерь?

29. Риск- профилирование клиента.

Задания (практические задания, тесты для проведения зачета)

Задание 1

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

Задание 2

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

Задание 3

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

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

Задание 4

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

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

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

Задание 5

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

- инвестиции в проект №1 на срок -24 месяца под 19%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 6 месяцев под 8 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

Задание 6

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

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

Задание 7

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

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

Задание 8

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

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

Задание 9

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

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

Задание 10

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

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

Темы эссе

1. Содержание и развитие корпоративного риск-менеджмента.
2. Основные компоненты системы риск-менеджмента
3. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке
4. Методы управления рисками в банковской деятельности
5. Методики стресс-тестирования, используемые в международной банковской практике
6. Методика Банка России по расчету антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (Инструкции Банка России № 199 - И от 29.11.2019)
7. Обзор практик установления национальных антициклических надбавок в различных странах.
8. Анализ моделей оценки кредитоспособности заемщиков
9. Анализ факторов кредитного риска
10. Достоинства и недостатки рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков

Тесты для проведения зачета

1. *Факторы, определяющие временную структуру процентных ставок, - это:*
 - а) соотношение спроса и предложения средств на краткосрочных и долгосрочных финансовых рынках;
 - б) предпочтение ликвидности со стороны инвесторов;
 - в) уровень инфляционных ожиданий;
 - г) кредитоспособность эмитента долговых обязательств (заемщика).
2. *Перечень иностранных валют, с которыми осуществляют операции внутренние структурные подразделения банка, определяет:*
 - а) Правительство РФ;
 - б) Президент РФ;
 - в) Банк России;
 - г) уполномоченный банк самостоятельно.
3. *Фактическая ставка по предоставленным межбанковским кредитам в России:*
 - а) МИАКР;
 - б) МИБИД;
 - в) ИНСТАР;
 - г) базовые ставки;
 - д) ЛИБОР;
 - е) учетная ставка.
4. *Ставка «прайм-райт» – это:*
 - а) ставка по кредитам любому VIP – клиенту;
 - б) ставка по краткосрочным кредитам первоклассным заемщикам;
 - в) ставка по долгосрочным кредитам первоклассным заемщикам;
 - г) базовая ставка;
 - д) ставка процента на уровне учетной ставки.

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

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

6. Соответствие сферы применения ставок их видам:

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

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

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

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

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

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

- а) ссудным;
- б) кредитным;
- в) валютным.

10. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

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

11. Трансляционные риски возникают:

- а) в силу принятого метода учета колебаний валютных курсов;
- б) из-за неверных расчетов вероятности возможных потерь;

- в) упрощения балансовых взаимоотношений между обязательствами;
- г) замедления платежей в иностранной валюте.

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

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

13. Заключение срочных валютных сделок относится:

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

14. Операции с производными финансовыми инструментами помогают банку:

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

15. Административные методы управления валютными рисками включают:

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

16. Репортинг – это....

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

17. Ликвидационный неттинг - это:

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

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

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

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

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

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

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

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

Контроль освоения дисциплины «Управления банковскими и кредитными рисками» проводится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

Текущий контроль по дисциплине позволяет оценить степень восприятия учебного материала и проводится для оценки результатов изучения разделов/тем дисциплины.

Текущий контроль проводится как контроль тематический (по итогам изучения определенных тем дисциплины) и рубежный (контроль определенного раздела или нескольких разделов, перед тем, как приступить к изучению очередной части учебного материала).

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

Критерии оценки решения задачи

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

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

Оценка «**удовлетворительно**» - задание понято правильно, в

логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

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

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

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

Таблица – Критерии оценки содержания и оформления эссе

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

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

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

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

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

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

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

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

Зачет - форма проверки успешного выполнения обучающемуся работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе занятий, самостоятельной работы. Вопросы, выносимые на зачет, доводятся до сведения магистров за месяц до сдачи зачета. Контрольные требования и задания соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

Критерии оценки знаний при проведении зачета.

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

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

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

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

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

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - Москва : Дашков и К, 2020. - 180 с. - ISBN 978-5-394-03808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232480>

2. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления [Электронный ресурс] / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 311 с. — 978-5-238-02469-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81575.html>

3. Астахов, А. М. Искусство управления информационными рисками / А. М. Астахов. — Саратов : Профобразование, 2017. — 312 с. — ISBN 978-5-4488-0079-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — — Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/63803.html>

Дополнительная учебная литература

1. Кулешова, Е. В. Управление рисками проектов : учебное пособие / Е. В. Кулешова. — 2-е изд. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — ISBN 978-5-4332-0251-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72205.html>

2. Балдин, К. В. Управление рисками [Электронный ресурс] / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>

3. Гибсон, Роджер Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками / Роджер Гибсон. — 2-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-9614-0775-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/82378.html>

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

5. Каранина, Е. В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты : учебное пособие / Е. В. Каранина. — Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 152 с. — ISBN 978-5-4383-0124-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>

6. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии / Исаев Р. А. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 222 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/544864>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

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

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная
2	КонсультантПлюс	Правовая

Перечень Интернет сайтов:

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

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

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

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

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

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

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

Перечень лицензионного ПО

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

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

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

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4
1	Управление банковскими и кредитными рисками	Помещение №221 ГУК, площадь — 101 м²; посадочных мест 95, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ специализированная мебель	г. Краснодар, ул. Калинина д. 13, здание учебного корпуса зооинженерного факультета

	<p>(учебная доска, учебная мебель) , в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ, помещение для самостоятельной работы</p> <p>Помещение №114 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 43м²; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель), в том числе для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ,помещение для самостоятельной работы</p>	
--	--	--

13. Особенности организации обучения лиц с ОВЗ и инвалидов

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объём дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачётных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории студентов с ОВЗ и инвалидностью	Форма контроля и оценки результатов обучения
<i>С нарушением зрения</i>	<p>– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</p> <p>– с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;</p> <p>при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств):</p>

	контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.
<i>С нарушением слуха</i>	<ul style="list-style-type: none"> – письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.; при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.
<i>С нарушением опорно-двигательного аппарата</i>	<ul style="list-style-type: none"> – письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ:

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;
- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АОПОП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины

Студенты с нарушениями зрения

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскпечатную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «проектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

**Студенты с нарушениями опорно-двигательного аппарата
(маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности
передвижения и патологию верхних конечностей)**

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);

- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;
- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

Студенты с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие)

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскостную информацию;
- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимобратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации.
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова

и фрагменты;

- особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);

- чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);

- соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);

- минимизация внешних шумов;

- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

Студенты с прочими видами нарушений

(ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания)

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;

- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;

- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;

- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;

- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;

- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;

- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;

- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте).

- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы,

- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;

- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.