

**ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института  
Высшая школа экономики и  
управления

\_\_\_\_\_ И. П. Савельева  
09.05.2018

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**  
**к ОП ВО от 27.06.2018 №084-2111**

**дисциплины** ДВ.1.07.01 Банковский риск-менеджмент  
**для специальности** 38.05.01 Экономическая безопасность  
**уровень** специалист **тип программы** Специалитет  
**специализация** Банковское обеспечение федеральных государственных органов,  
обеспечивающих безопасность Российской Федерации  
**форма обучения** очная  
**кафедра-разработчик** Экономическая безопасность

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность, утверждённым приказом Минобрнауки от 16.01.2017 № 20

Зав.кафедрой разработчика,  
д.экон.н., доц.  
(ученая степень, ученое звание)

03.05.2018  
(подпись)

А. В. Карпушкина

Разработчик программы,  
д.экон.н., доц., профессор  
(ученая степень, ученое звание,  
должность)

02.05.2018  
(подпись)

И. П. Довбий

## 1. Цели и задачи дисциплины

Цель дисциплины дать теоретические знания и практические навыки анализа и управления банковскими рисками и ведения деятельности в банковской сфере с учетом высокой неопределенности внешней среды. Задачи дисциплины: – дать комплекс требуемых знаний о сущности и особенностях банковских рисков, политике в области управления банковскими рисками и их регулирования со стороны Банка России; – ознакомиться с основными методиками диагностирования различных банковских рисков, порядком распределения ответственности и обязанностей менеджмента банка при управлении банковскими рисками; – освоить методы, модели и подходы к оценке и управлению банковскими рисками; Курс нацелен на решение задач формирования у специалистов комплекса: – представлений о деятельности ЦБ РФ по регулированию банковских рисков; – теоретических знаний и прикладных методов в области ведения банковской деятельности, устойчивого конкурентоспособного развития коммерческих банков, банковского риск-менеджмента; – практических навыков финансового аналитика, владеющего методами оценки и анализа рисков, внешних и внутренних факторов банковской деятельности для принятия обоснованных управленческих решений; – умений для моделирования экономических процессов и на их основе выработки стратегии устойчивого развития банка, формирования и формализации депозитной, кредитной, инвестиционной и других политик; – навыков владения технологиями банковского риск-менеджмента.

## Краткое содержание дисциплины

Банковский риск-менеджмент - позволяет овладеть методами управления банком и реализации банковской стратегии управления финансовыми и экономическими рисками. Данная дисциплина устанавливает содержание, функции и принципы функционирования внутрибанковского механизма риск-менеджмента. В процессе изучения дисциплины рассматриваются: теоретические основы банковского риск-менеджмента: сущность, содержание и принципы, функции. Система управления банковскими рисками: элементы, функции служб управления, подходы к организации, нормативно-правовое регулирование; стратегии управления банковскими рисками; Разновидности рисков коммерческого банка, как субъекта экономики. Рекомендации Базельского комитета, требования Банка России и международных стандартов к компонентам системы управления банковскими рисками.

## 2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУНы)
ПК-26 способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	Знать: Основные принципы организации управления рисками.
	Уметь: Определить и оценивать уровни риска.
	Владеть: Навыками изучения и анализа новых теоретических разработок в области управления рисками.

ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Знать: Сущность и виды банковских рисков в российской и зарубежной практике; механизмы практического использования инструментов управления рисками в условиях российского финансового рынка.
	Уметь: Выделять специфику банковских рисков и определять возможность использования конкретных методов минимизации потерь банка; выявлять факторы, оказывающие влияние на банковские риск.
	Владеть: Основными инструментами и способами оценки, анализа, регулирования и управления банковскими рисками; практическими навыками определения экономической эффективности банковских операций, имеющих высокий уровень риск.
ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	Знать: Об основных банковских операциях, сопряженных с принятием риска; методологические основы современных подходов к организации процесса управления банковскими рисками и построению соответствующей системы управления; современные принципы и международные стандарты количественной и качественной оценки рисков, возникающих при принятии банками инвестиционных решений в условиях неопределенности.
	Уметь: Охарактеризовать и сравнить современные подходы и методы в сфере регулирования и минимизации банковских рисков; определять значения показателей, характеризующих определен вид риск.
	Владеть: Навыками практического применения измерительных методов при оценке степени банковских рисков и формирования суждения об уровне и целесообразности принятия риска.

### 3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Б.1.25 Деньги, кредит, банки, Б.1.54 Практикум по банковскому делу, Б.1.49 Банковское дело	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Б.1.25 Деньги, кредит, банки	Знать: основные понятия в области денежного обращения; систему функционирования современной российской кредитной системы и особенности деятельности кредитных систем

	<p>зарубежных государств; основную концепцию развития банковской системы; проблемы, решаемые экономистами в процессе формирования информации для характеристики состояния и изменений финансового рынка.</p> <p>Уметь: использовать систему знаний о принципах организации денежного обращения; решать на примере конкретных ситуаций вопросы формирования, хранения и выборки информации учетного экономического характера с целью последующего ее использования при принятии решений по управлению предприятием. Владеть: современными техническими средствами и информационными технологиями для решения аналитических и исследовательских задач; основами финансовых вычислений для решения конкретных практических задач.</p>
Б.1.49 Банковское дело	<p>Знать: Действующую нормативно-правовую базу в части организации и планирования деятельности кредитных организаций. Теорию и прикладные методы в области ведения банковской деятельности, устойчивого конкурентоспособного развития коммерческих банков. Уметь: Выбирать инструментальные средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы о деятельности кредитной организации. Владеть: Навыками сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения поставленных экономических задач в процессе банковской деятельности.</p>
Б.1.54 Практикум по банковскому делу	<p>Знать: Теорию и прикладные методы в области ведения банковской деятельности, устойчивого конкурентоспособного развития коммерческих банков. Уметь: Проводить анализ банковских операций на предмет оценки рисков с целью выявления случаев нарушения требований Банка России в части обеспечения безопасности банковской деятельности. Владеть: Навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в банковской деятельности.</p>

#### 4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 з.е., 144 ч.

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		10
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
<i>Аудиторные занятия</i>	72	72
Лекции (Л)	12	12
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	60	60
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	72	72
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям	18	18
Реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и банковские риски	14	14
Подготовка к экзамену.	20	20
Выполнение курсовой работы	20	20
Вид итогового контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен, КР

## 5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Введение в управление банковскими рисками	12	2	10	0
2	Управление финансовыми рисками банка	50,5	8,5	42	0
3	Управление нефинансовыми рисками банка	9,5	1,5	8	0

### 5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Регулирование рисков в банковской деятельности.	0,5
2	1	Организация управления банковскими рисками. Принципы, этапы и политика управления банковскими рисками.	1
3	1	Международные стандарты регулирования рисков банковской деятельности	0,5
4	2	Управление рисками ликвидности. Понятие ликвидности и факторы, определяющие ликвидность. Современные трактовки риска ликвидности и риска неплатежеспособности. Актуальность риска ликвидности для банковского сектора: взаимосвязь с уровнем системного риска. Механизмы лимитирования риска ликвидности на макроэкономическом уровне: кредитор последней инстанции, система страхования депозитов, резервные требования. Минимизация степени риска ликвидности на микроуровне банка: оценка и регулирование риска ликвидности актива и портфеля активов. Российская практика оценки балансовой ликвидности банка.	2
5	2	Управление кредитными рисками. Понятие кредитного события: дефолт и миграция рейтингов. Внешние и внутренние кредитные рейтинги. Качественная оценка степени кредитного риска: классический анализ кредитоспособности контрагента банка. Количественное измерение кредитного риска. Агрегирование кредитного риска: имитационные и аналитические методы. Типология и основные характеристики современных альтернативных моделей количественной оценки кредитного риска портфеля.	2

6	2	Управление рыночными рисками. Рыночный риск как элемент банковского риска. Понятие, виды и факторы рыночного риска. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности. Агрегирование рыночного риска: портфельный подход. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов. Измерительная концепция «стоимости под риском» (VaR). Сравнительный анализ методов расчета показателя VaR: параметрического метода, метода исторического моделирования и метода Монте-Карло. Способы регулирования и минимизации рыночного риска. Нормативный порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска. Формирование резервов на возможные потери (РВП).	2
7	2	Управление процентным риском. Понятие, виды и причины процентного риска. Трансформационная функция банков как фактор процентного риска. Сущность банковского процента. Процентная политика банка: содержание, направления реализации. Процентная маржа. Ключевая процентная ставка регулятора. Кривая доходности. Риск изменения кривой доходности. Оценка уровня и динамики процентной маржи. Метод анализа разрывов срочной процентной структуры (GAP-анализ). Метод анализа процентного риска на основе дюрации. Сценарное моделирование. Способы минимизации процентного риска. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.	2
8	2	Управление валютными рисками.	0,5
9	3	Управление операционными рисками. Определения и классификация операционных рисков. Основные подходы и способы управления операционным риском. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Базельском соглашении по капиталу. Российская практика управления операционным риском.	1
10	3	Управление правовыми рисками и рисками потери деловой репутации.	0,5

## 5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Определение риска. Условия риска. Факторы риска. Событие риска. Отраслевая специфика банковских рисков. Понятие банковских рисков: классификация, характеристика методов управления рисками. Иерархия банковских рисков. Качественная и количественная оценка рисков. Ожидаемые и непредвиденные риски и источники их покрытия. Содержание концепции «риск-доходность» в банковском менеджменте.	2
2	1	Теоретические основы банковского риск-менеджмента: сущность, содержание и принципы, функции. Система управления банковскими рисками: элементы, функции служб управления, подходы к организации, нормативно-правовое регулирование. Риски коммерческого банка, как субъекта экономики. Рекомендации Базельского комитета, требования Банка России и международных стандартов к компонентам системы управления банковскими рисками. Принципы управления банковскими рисками. Стратегии банка в области управления рисками: избежание риска, сокращение риска, предусмотрение риска в балансе банка. Структурные элементы системы управления рисками: субъекты управления, критерий управления, идентификация риска, оценка степени риска, регулирование и мониторинг риска. Алгоритм и режимы функционирования системы управления рисками. Структура и функции служб управления рисками в банке. Принципы количественного и качественного анализа риска. Методы и способы регулирования риска. Нормативно-правовое обеспечение вопросов управления рисками в российских банках.	4

3	1	Обоснование необходимости регулирования банковской деятельности. Баланс между устойчивостью и развитием банковской системы. Международные стандарты банковского капитала. Базельский нормотворческий процесс. Административный подход к измерению риска в Базель I. Структурные элементы Базель II и их содержание. Системный подход к регулированию и увеличение чувствительности к риску. Регулятивные новации в Базель III. Реформа банковского регулирования: снижение регулятивной нагрузки и совершенствование банковского надзора. Особенности регулирования банковских рисков в условиях глобализации и интеграции мировых финансовых рынков. Проблемы внедрения Базельских стандартов России.	4
4	2	Риск утраты ликвидности: понятие, структура, механизм управления. Инструментарий оценки и анализа риска утраты ликвидности и платежеспособности.	4
5	2	Оценка рисков ликвидности активов и портфеля активов банка. Регулирование Банком России риска ликвидности.	4
6	2	Понятие и виды кредитного риска, типы потерь, классификация факторов риска. Кредитные рейтинги (внутренние, внешние). Модели оценки кредитного риска.	4
7	2	Методы оценки кредитоспособности заемщика (экспертный, рейтинги, скоринг) и сферы их применения. Методы оценки дефолта контрагента. Оценка риска корпоративного заемщика.	4
8	2	Кредитный портфель: понятие, качество, методы оценки риска, методы активного управления, лимитная политика. Формирование резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Регулирование Банком России кредитных рисков.	4
9	2	Понятие, определение и виды рыночных рисков. Понятие системного и индивидуального риска. Модель CAPM и рыночная линия SLM. Влияние диверсификации на величину совокупного риска банка.	4
10	2	Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности. Показатель VAR и EAR, методы расчета. Порядок расчета величины рыночных рисков. Формирование резервов на возможные потери.	4
11	2	Понятие, определение, виды и основные источники процентных рисков и их проявление. Оценка уровня и динамики процентной маржи и спреда. ГЭП-анализ, установление лимитов.	4
12	2	Анализ процентного риска на основе дюрации, стоимость собственного капитала. Политика процентного цикла и процентного дохода. Способы минимизации процентных рисков. Рекомендации Банка России по оценке процентного риска. Методы управления процентными рисками. Процентные СВОПы.	4
13	2	Понятие, определение и виды валютных рисков. Валютная позиция.	2
14	2	Лимитирование как способ управления валютным риском. Способы страхования валютных рисков. Хеджирование валютных рисков. Регулирование Банком России валютных рисков. Валютные СВОПы. Валютные оговорки.	4
15	3	Операционные риски: понятие, виды, проблемы управления, подходы и способы управления. Системы и процедуры внутреннего контроля. Рекомендации Базельского комитета по методам оценки и управления операционными рисками во взаимосвязи с кредитным и рыночным рисками. Рекомендации Банка России по расчету размера операционного риска.	4
16	3	Управление правовыми рисками и рисками потери деловой репутации.	4

### 5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

#### 5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС		
Вид работы и содержание задания	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц)	Кол-во часов
Сбор информации периодической печати по темам дисциплины и краткое письменное изложение.	Осн. печ. лит. 1-5; Доп. печ. лит. 1-10; Интернет-ресурсы.	18
Реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций.	Осн. печ. лит. 1-5; Доп. печ. лит. 1-10; Интернет-ресурсы.	14
Подготовка к экзамену.	Осн. печ. лит. 1-5; Доп. печ. лит. 1-10; Интернет-ресурсы.	20
Подготовка и написание курсовой работы.	Осн. печ. лит. 1-5; Доп. печ. лит. 1-10; Интернет-ресурсы.	20

#### 6. Инновационные образовательные технологии, используемые в учебном процессе

Инновационные формы учебных занятий	Вид работы (Л, ПЗ, ЛР)	Краткое описание	Кол-во ауд. часов
Использование информационных ресурсов и баз данных	Практические занятия и семинары	Использование методов: поиск, анализ, синтез. Использование интернет-технологий. Поиск информации из различных источников по заданной теме. Информационные ресурсы по банкам и банковской деятельности <a href="http://cbr.ru/">http://cbr.ru/</a> Официальный сайт Банка России <a href="http://www.asv.org.ru/">http://www.asv.org.ru/</a> Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" <a href="http://arb.ru/">http://arb.ru/</a> Ассоциация российских банков (АРБ) - негосударственная некоммерческая организация, выражающая интересы российского банковского сообщества. <a href="http://www.banki.ru/">http://www.banki.ru/</a> Банки.ру — информационный портал о банках и банковских услугах. <a href="http://bankir.ru/">http://bankir.ru/</a> Информационное агентство Bankir.Ru – профессиональное масс-медиа, специализирующееся на информации финансового рынка. <a href="http://1000bankov.ru/">http://1000bankov.ru/</a> 1000bankov.ru - это ресурс, созданный для тех, кто уже является клиентом российских банков или только собирается им стать. <a href="http://www.rosswift.ru/">http://www.rosswift.ru/</a> Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T. (РОССВИФТ) <a href="http://www.operbank.ru/">http://www.operbank.ru/</a> OPERBANK.RU - сайт о банках и банковских операциях. <a href="http://www.abajour.ru/">http://www.abajour.ru/</a> "Аналитический банковский журнал" - деловой журнал банковской отрасли. <a href="http://nbj.ru/">http://nbj.ru/</a> "Национальный банковский журнал" (NBJ). Учредитель - Ассоциация российских банков. <a href="http://www.mirkin.ru/">http://www.mirkin.ru/</a> Портал «Финансовые науки». <a href="http://www.kuap.ru/">http://www.kuap.ru/</a> КУАП.	8



Финансовый анализ банков. КУАП - сайт о банковской деятельности. <http://www.sredstva.ru/> «Средства.РУ – вклады в банках России» — Интернет ресурс, специализирующийся исключительно на банковских вкладах. <http://www.finexg.ru/> "Финансовый эксперт" - Портал о современных финансах (статьи, аналитика) <http://www.allbanks.ru/> Allbanks.ru - крупнейший каталог банков. На сайте размещена информация по всем банкам России, зарегистрированным Центральным Банком. <http://bankcreditcard.ru/> Bankcreditcard - удобный сервис по поиску кредитной карты. <http://fin-plus.ru/> Располагающийся на сайте Fin-Plus.Ru депозитный калькулятор, является сервисом , который позволяет автоматически рассчитать сумму процентного дохода по банковскому депозиту (вкладу) и сумму налога, который банк обязан при перечислении или выплате дохода. <http://www.credits.ru/> Кредиты.ру — На сайте представлена база финансовых услуг в России. <http://binarymag.ru/> Сайт Binarymag имеет большой функционал и обширную обучающую базу : анализы, wiki, психология торговли, видео и т.д. Большая часть образовательного материала представляется бесплатно. <http://fin-plus.ru/> Депозитный калькулятор, который позволяет автоматически рассчитать сумму процентного дохода по банковскому депозиту (вкладу) и сумму налога, который банк обязан удерживать при перечислении или выплате дохода. <http://www.credits.ru/> Кредиты.ру — один из самых первых финансовых порталов, начавших свою историю в 2000 году. На сайте представлена крупнейшая база финансовых услуг в России. <http://binarymag.ru/> Сайт Binarymag или бинарные опционы имеет большой функционал и обширную обучающую базу : анализы, wiki, психология торговли, видео и т.д. Большая часть образовательного материала представляется бесплатно. <http://bank.ru/> Информационно-сервисный финансовый портал Банк.ru. <http://www.adb.org/> Азиатский банк развития (англ. Asian Development Bank) <http://www.afdb.org/en/> Африканский банк развития (АБР) (англ. African development bank group) <http://www.bis.org/> Банк международных расчетов (англ. Bank for International Settlements) <http://www.bis.org/bcbs/index.htm> Базельский комитет по банковскому надзору <http://www.eabr.org> Евразийский банк развития. <http://www.ebrd.com/home> Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР, англ. European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) <http://www.eib.org/> Европейский инвестиционный банк <http://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html> Европейский центральный банк <http://www.iadb.org/> Межамериканский банк развития (англ. Inter-American Development Bank или IADB) <http://www.isbnk.org/> Межгосударственный банк — международная финансовая организация, образованная в 1993 году десятью странами СНГ. <http://www.ifc.org/> Международная финансовая корпорация (МФК; англ.

		International Finance Corporation, англ. IFC) <a href="http://www.imf.org">http://www.imf.org</a> Международный валютный фонд МВФ (англ. International Monetary Fund, IMF) <a href="http://www.worldbank.org/">http://www.worldbank.org/</a> Мировой банк - Всемирный банк (The World Bank) <a href="http://www.financialstabilityboard.org/">http://www.financialstabilityboard.org/</a> Совет по финансовой стабильности (англ. Financial Stability Board)	
Мозговой штурм	Практические занятия и семинары	Эффективный метод генерирования идей и получения навыков и умений для решения конкретной проблемы. Предполагается выработка альтернативных решений, поэтому на обозначенную проблему принимаются любые ответы обучающихся, что позволяет раскрыть их творческий групповой потенциал. Совместная работа без категоричных оценок по высказываемым точкам зрения позволяет осуществить переход от прямолинейного к структурному мышлению. Мнение и точка зрения каждого участника группы фиксируется на доске или листе бумаги, при этом от них не требуется обоснований или объяснений ответов. Предложенные варианты решения проблемы защищаются и обосновываются.	4
Мастер-классы экспертов и специалистов	Практические занятия и семинары	Мастер-класс – совместная интерактивная форма обучения и обмена опытом, объединяющая формат тренинга и конференции для отработки практических навыков по различным технологиям и методикам с целью повышения профессионального уровня и обмена передовым опытом участников.	2
Коллективное решение творческих задач	Самостоятельная работа студента	Поставленные задачи имеют несколько вариантов решения задачи. От студентов не простое воспроизводства информации, а творчество, позволяющее найти и обосновать собственное "правильное" решение, основанное на персональном и коллективном опыте	4
Метод Case study	Практические занятия и семинары	Кейс-метод – деятельностное совместное исследование реальных или искусственно сконструированных ситуаций (угроз) для выявления проблем и причин, их породивших и выработки оптимальных и оперативных решений. Цель: выработка навыков работы с большими массивами информации; способности аналитического мышления; практических навыков принятия управленческих решений в области профессиональных компетенций. Включает этапы: анализ и структурирование представленной информации; поиск информации и дополнение теоретических знаний; выделение критических точек; формирование и отбор наиболее вероятных альтернативных вариантов; защита выбранного варианта.	4

### Собственные инновационные способы и методы, используемые в образовательном процессе

Инновационные формы обучения	Краткое описание и примеры использования в темах и разделах
Мультимедийные	Лекция-визуализация – использование визуальной формы подачи

лекции-визуализации	лекционного материала средствами аудио-видео техники. Чтение лекции сопровождается развернутому или краткому комментированию просматриваемых визуальных материалов. Перед показом учебных материалов перед обучающимися ставятся ключевые вопросы (не более пяти), подлежащие активному обсуждению. На заранее определенных фрагментах лекция останавливается и проводится дискуссия по заданным вопросам. По окончании лекции совместно со студентами подводятся итоги и озвучиваются извлеченные выводы.
Дискуссия по проблемным ситуациям	Дискуссия - рассмотрение, исследование, обсуждение какого-либо вопроса (группы связанных вопросов) компетентными в спорном вопросе лицами с намерением достичь взаимоприемлемого решения. Преподаватель осуществляет предварительный выбор, конкретизацию темы, целеполагание и сценарий дискуссии, включающий вопросы, задачи участникам, подбор литературы по заданной теме, определение ролевых микрогрупп, технические средства и оформление.
Разбор конкретных ситуаций	На основе публичной информации и финансовой отчетности кредитных организаций осуществлять анализ деятельности, выявление угроз и рисков.

Использование результатов научных исследований, проводимых университетом, в рамках данной дисциплины: нет

## **7. Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

### **7.1. Паспорт фонда оценочных средств**

Наименование разделов дисциплины	Контролируемая компетенция ЗУНы	Вид контроля (включая текущий)	№№ заданий
Все разделы	ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	Экзамен	Список вопросов для подготовки
Все разделы	ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Курсовая работа	Перечень тем курсовых работ
Все разделы	ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать	Курсовая работа	Перечень тем курсовых работ

	социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы		
Все разделы	ПК-26 способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	Реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и банковские риски	Перечень подлежащих реферированию материалов определяется преподавателем в соответствии с изучаемыми темами и с учетом обновления законодательной и нормативной правовой базы регулирования банковской деятельности.
Все разделы	ПК-26 способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	Индивидуальный и групповой опрос по разделам дисциплины, обсуждение докладов	Задания для проведения практических занятий и самостоятельной работы, типовые варианты тестов представлены в соответствующих методических указаниях, размещенных на сайте кафедры "Экономическая безопасность"
Все разделы	ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Экзамен	Список вопросов для подготовки
Все разделы	ПК-26 способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	Экзамен	Список вопросов для подготовки
Все разделы	ПК-26 способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности	Курсовая работа	Перечень тем курсовых работ

## 7.2. Виды контроля, процедуры проведения, критерии оценивания

Вид контроля	Процедуры проведения и	Критерии оценивания
--------------	------------------------	---------------------

	оценивания	
Экзамен	Экзамен проводится в форме ответов на вопросы. Билет содержит два теоретических вопроса.	<p>Отлично: Дан прямой ответ на поставленный вопрос или заданную ситуацию. Ответ очень точный, присутствует элемент новизны. Приведены логичные аргументы, подтверждающие глубокие знания вопроса. Приведены собственные аргументы. Ответ свидетельствует о чтении дополнительной литературы и знании других подходов к проблеме. На отличном уровне продемонстрировано умение применять соответствующие знания, данные и примеры.</p> <p>Хорошо: Дан прямой ответ на поставленный вопрос или заданную ситуацию, однако он содержит лишь основные моменты соответствующих фактов и аргументов, изложенных в лекциях и справочном материале. Ответы четкие, но короткие. Приведены логичные, но ограниченные аргументы по заданной теме. Отсутствуют существенные ошибки, имеются некоторые упущения и неточности. На хорошем уровне продемонстрировано умение применять соответствующие знания, данные и примеры.</p> <p>Удовлетворительно: Ответ дан на некоторые части вопроса, отсутствуют существенные факты, присутствуют ошибки. Приведенные в ответе утверждения не всегда подкреплены фактами и аргументами. Ответ слишком краткий, возможно в форме заметок.</p> <p>Неудовлетворительно: Отсутствуют ответы на значительную часть вопросов. Опущена важная информация, имеет место ненужная и несущественная информация. Ответы слишком короткие.</p>
Курсовая работа	<p>Задание на курсовую работу выдается в течение первого месяца учебного семестра. Курсовая работа должна состоять из двух разделов.</p> <p>Для выполнения курсовой (семестровой) работы студенту необходимо: – изучить учебную, периодическую и другую литературу; – подобрать законодательные, статистические и практические материалы по выбранной теме; – провести</p>	<p>Отлично: Отлично: выставляется за курсовую работу, которая полностью соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет логичное и последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными положениями. Аналитический подход к рассмотрению теоретических положений темы, продемонстрировано умение</p>

	<p>критический анализ и сделать собственные обоснованные выводы по проблемам, рассматриваемым в выбранной теме. В первом (теоретическом) разделе раскрываются основные позиции по выбранной теме. Во втором вопросе дается характеристика текущей ситуации на отечественном банковском рынке по заданной теме (тенденции, проблемы, суждения, проекты нормативных актов, графики, таблицы и т.д.). За 2 недели до окончания семестра курсовая работа в завершённом виде в установленные сроки сдаётся на кафедру лаборанту, который её фиксирует в специальном журнале и передаёт на проверку преподавателю. После проверки работу с замечаниями передают студенту, который её, в случае необходимости, дорабатывает, устраняя замечания. Работа допускается к защите при соблюдении следующих требований: содержание работы соответствует заявленной теме и её раскрывает; работа оформлена должным образом, в соответствии с методическими рекомендациями (соблюдены структура, объём и формат работы); в работе содержится теоретическая часть, включающая описание нормативно-правовых основ экономической экспертизы в оценочной деятельности, ; имеется положительная рецензия. При оценке курсовой работы учитывается: содержание работы, её оформление, степень самостоятельности студента при выполнении работы, аргументированность его собственной позиции, теоретическую и практическую ценность основных положений, полученных выводов и рекомендаций, наличие иллюстрационного материала. Процедура защиты проходит в форме собеседования и ответов на заданные вопросы. Также студенту может быть предоставлена возможность публичного выступления и защиты курсовой работы. Защита курсовой работы предполагает выявление</p>	<p>применять различные методы и методики, теорию на практике. Приведены собственные аргументы. На отличном уровне продемонстрировано умение применять соответствующие данные и примеры. При защите студент показывает глубокое понимание рассматриваемого вопроса, делает обоснованные расчеты, свободно оперирует данными исследования, вносит обоснованные предложения, развернуто отвечает на поставленные вопросы. По окончании защиты работа совместно с рецензией загружена в электронное портфолио студента.</p> <p>Хорошо: Хорошо: выставляется за курсовую работу, которая полностью соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет достаточно логичное и последовательное изложение теоретического материала с некоторым критическим анализом практических аспектов. На хорошем уровне продемонстрировано умение применять соответствующие данные и примеры.</p> <p>При защите студент показывает понимание рассматриваемого вопроса, делает достаточно обоснованные расчеты, оперирует данными исследования, без особых затруднений отвечает на поставленные вопросы. По окончании защиты работа совместно с рецензией загружена в электронное портфолио студента.</p> <p>Удовлетворительно: Удовлетворительно: выставляется за курсовую работу, которая не полностью соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет поверхностное изложение материала, просматривается непоследовательность его изложения, представлены необоснованные выводы и положения, имеет в рецензии удовлетворительную оценку. Тема раскрыта, но содержит лишь основные моменты соответствующих фактов и аргументов. Имеются серьезные</p>
--	---	--

	<p>глубины, самостоятельности, обоснованности положений, выводов и рекомендаций. На защите студенты должны ориентироваться в источниках данных, проводимых расчетах, отвечать на вопросы теоретического и практического характера. Во время защиты студенты должны уметь анализировать проблемы, пути их решения, обосновывать принятые решения по выбору методов оценки стоимости активов, их законность и целесообразность, отвечать на все вопросы по существу темы исследования. Итоговая оценка формируется на основе оценки за работу и за защиту, проставляется в ведомость, зачетную книжку и, в конечном итоге, в приложение к диплому.</p>	<p>недочеты. При защите студент показывает слабое знание рассматриваемого вопроса, не всегда способен оперировать данными собственного исследования, затрудняется в ответах на поставленные вопросы. По окончании защиты работа может быть не загружена в электронное портфолио студента. Неудовлетворительно: Неудовлетворительно: выставляется за курсовую работу, которая не соответствует выданному заданию и методическим рекомендациям, имеет поверхностное изложение материала, отсутствуют выводы либо они носят декларативный характер. В работе отсутствуют ответы на значительную часть вопросов, опущена важная информация и присутствует ненужная. При защите студент показывает слабое знание рассматриваемого вопроса, не способен оперировать данными собственного исследования, затрудняется в ответах на поставленные вопросы, допускает существенные ошибки.</p>
<p>Реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и банковские риски</p>	<p>Проверка качества реферирования законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и банковские риски. Оценка осуществляется по критериям содержательность конспекта, отражение основных положений, ясность и лаконичность изложения, наличие схем и графического выделения особо значимой информации, грамотность изложения, качество оформления, своевременность сдачи.</p>	<p>Отлично: Основные положения и содержание материала переданы в полном объеме, содержательно, ясно и лаконично. Текст написан грамотно, особо значимая информация выделена в схемы и графики. Работа оформлена опрятно, информация структурирована. Конспект сдан своевременно. Хорошо: Перечислены основные идеи, содержание текста передано не точно. Имеют место отдельные ошибки и неточности при изложении текста. Информация излишне лаконична и не структурирована. Конспект сдан своевременно. Удовлетворительно: Пропущены ключевые положения исходного материала. Текст написан с существенными грамматическими и стилистическими ошибками, небрежно и неопрятно. Имеет место существенная задержка сдачи текста. Неудовлетворительно: Ключевые положения исходного материала пропущены или переданы неверно. Информация не структурирована.</p>

		Конспект сдан несвоевременно.
Индивидуальный и групповой опрос по разделам дисциплины, обсуждение докладов	Текущий контроль проводится в процессе проведения практических занятий и семинаров. Студенты демонстрируют понимание предмета и объекта исследования в рамках дисциплины, демонстрируют качество освоения соответствующих компетенций. Занятия проводятся в виде собеседования, дискуссии и деловой игры. В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения домашних заданий и самостоятельной работы студента. В течение семестра студенту выставляются оценки за успешное прохождение текущих мероприятий по пятибалльной шкале.	Отлично: Дан прямой ответ на поставленный вопрос или заданную ситуацию. Ответ очень точный, присутствует элемент новизны. Приведены логичные аргументы, подтверждающие глубокие знания вопроса. Приведены собственные аргументы. Ответ свидетельствует о чтении дополнительной литературы и знании других подходов к проблеме. На отличном уровне продемонстрировано умение применять соответствующие знания, данные и примеры. Хорошо: Дан прямой ответ на поставленный вопрос или заданную ситуацию, однако он содержит лишь основные моменты соответствующих фактов и аргументов, изложенных в лекциях и справочном материале. Ответы четкие, но короткие. Приведены логичные, но ограниченные аргументы по заданной теме. Отсутствуют существенные ошибки, имеются некоторые упущения и неточности. На хорошем уровне продемонстрировано умение применять соответствующие знания, данные и примеры. Удовлетворительно: Ответ дан на некоторые части вопроса, отсутствуют существенные факты, присутствуют ошибки. Приведенные в ответе утверждения не всегда подкреплены фактами и аргументами. Ответ слишком краткий, возможно в форме заметок. Неудовлетворительно: Отсутствуют ответы на значительную часть вопросов. Опущена важная информация, имеет место ненужная и несущественная информация. Ответы слишком короткие.

### 7.3. Типовые контрольные задания

Вид контроля	Типовые контрольные задания
Экзамен	Примерная тематика экзаменационных вопросов представлена в методических указаниях по изучению дисциплины "Банковский риск-менеджмент"
Курсовая работа	Примерный перечень тем для курсовых работ. Конкретная тема представляется студентом преподавателю для согласования и определения задания и плана курсовой работы.



	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Современные требования к Системе управления рисками в коммерческом банке.</li> <li>2. Оптимизация модели управления рисками (децентрализованная или централизованная) в банке, имеющем филиалы.</li> <li>3. Управление кредитным риском в коммерческом банке.</li> <li>4. Управление процентным риском в коммерческом банке.</li> <li>5. Управление валютным риском в коммерческом банке.</li> <li>6. Управление фондовым риском в коммерческом банке.</li> <li>7. Управление риском потери ликвидности.</li> <li>8. Роль Банка России в управлении рисками коммерческих банков.</li> <li>9. Управление инвестиционными рисками в коммерческом банке.</li> <li>10. Использование инструментов фондового рынка в качестве инструментов хеджирования рисков.</li> <li>11. СВОП – контракты в качестве инструмента минимизации банковских рисков.</li> <li>12. Опционы в качестве инструмента минимизации банковских рисков.</li> <li>13. Методы количественного и качественного измерения банковских рисков.</li> <li>14. Методы и способы минимизации банковских рисков.</li> <li>14. Фьючерсы в качестве инструмента минимизации банковских рисков.</li> <li>15. Организация системы внутреннего контроля за рисками коммерческого банка.</li> <li>16. Роль операций «РЭПО» в управлении риском потери ликвидности коммерческого банка.</li> <li>17. Оптимизация структуры фондового портфеля коммерческого банка как метод управления рыночным риском.</li> <li>18. Управление риском потери капитала в коммерческом банке.</li> <li>19. Принципы и современные методы взаимодействия коммерческих банков и страховых компаний при управлении банковскими рисками.</li> <li>20. Особенности управления персоналом банка как условие минимизации рисков в условиях высокой неопределенности внешней среды.</li> </ol>
<p>Реферирование законодательных и нормативных правовых актов, регулирующих банковскую деятельность и банковские риски</p>	<p>Перечень подлежащих реферированию материалов определяется преподавателем в соответствии с изучаемыми темами и с учетом обновления законодательной и нормативной правовой базы регулирования банковской деятельности.</p>
<p>Индивидуальный и групповой опрос по разделам дисциплины, обсуждение докладов</p>	<p>Примерная тематика вопросов для семинарских и практических занятий представлена в методических указаниях по изучению дисциплины "Банковский риск-менеджмент"</p>

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

1. Козлова, Е. А. Экономический риск [Текст] учебник Е. А. Козлова ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2006. - 88, [1] с. ил.
2. Лясковская, Е. А. Риск-менеджмент на российских предприятиях [Текст] учеб. пособие Е. А. Лясковская ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Экономика, упр. и инвестиции ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2011. - 74, [1] с. электрон. версия
3. Рогов, М. А. Риск-менеджмент М. А. Рогов. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 118, [1] с. ил.
4. Ступаков, В. С. Риск-менеджмент [Текст] учеб. пособие по специальности "Финансы и кредит" В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 281, [1] с. ил.
5. Чернова, Г. В. Управление рисками [Текст] учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит" и др. Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - М.: Проспект, 2007. - 158 с. ил.

*б) дополнительная литература:*

1. Довбий, И. П. Банковский менеджмент и маркетинг [Текст] Ч. 1 учеб. пособие по направлению 080100 "Экономика" И. П. Довбий ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Оценка бизнеса и конкурентоспособности ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2013. - 59, [1] с. ил.
2. Финансовый мониторинг : Управление рисками отмывания денег в банках [Текст] П. В. Ревенков и др. - М.: КНОРУС : ЦИПСИР, 2012. - 280 с.
3. Довбий, И. П. Банковский менеджмент и маркетинг [Текст] Ч. 2 учеб. пособие по направлению 080100 "Экономика" И. П. Довбий, В. А. Довбий ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Оценка бизнеса и конкурентоспособности ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2015. - 61, [1] с. ил.
4. Довбий, И. П. Методологические основы и технология регулирования кредитных операций И. П. Довбий. - М.: Участок оперативной печати Института экономики РАН, 2006. - 209 с.
5. Довбий, И. П. Управление банковскими рисками [Текст] учеб. пособие И. П. Довбий ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Банк. дело ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательство ЮУрГУ, 2006. - 90, [1] с.
6. Риск-менеджмент в коммерческом банке [Текст] коллектив. моногр. И. В. Ларионова и др. ; под ред. И. В. Ларионовой ; ФГОБУ ВПО "Финанс. ун-т при Пр-ве Рос. Федерации". - М.: КноРус, 2014
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин и др.; Под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. - 877 с. ил.
8. Балдин, К. В. Риск-менеджмент Учеб. пособие для вузов по специальности "Менеджмент организаций" К. В. Балдин. - М.: ЭКСМО, 2006. - 364, [1] с. ил.
9. Страхование и управление рисками [Текст] учебник для вузов по экон. направлениям и специальностям А. Н. Базанов и др.; под ред. Г. В. Черновой ; С.-Петербур. гос. ун-т. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2014. - 767, [1] с. ил.

10. Управление рисками фирмы : программы интегративного риск-менеджмента [Текст] В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ю. Ю. Екатеринославский, П. Н. Иванушко. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 397, [1] с. ил.

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Пособие Банковские риски
2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»
3. ФОС по дисциплине «Банковский риск-менеджмент»

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

4. Пособие Банковские риски
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ»
6. ФОС по дисциплине «Банковский риск-менеджмент»

#### Электронная учебно-методическая документация

Нет

#### 9. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. АBBYY-FineReader 8(бессрочно)
3. -Project Expert(бессрочно)

Перечень используемых информационных справочных систем:

1. -База данных rolpred (обзор СМИ)(бессрочно)
2. -Информационные ресурсы ФИПС(бессрочно)
3. -Консультант Плюс(31.07.2017)
4. -Гарант(31.12.2018)

#### 10. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	141 (3б)	Компьютерное рабочее место: системный блок, Фронт Pentium 2800/512Mb/80G/SVGALAN Sound int/FDD/300W – 1 шт.; Монитор 17” Samsung 710 – 1 шт.; Колонки SvenSPS-608 серые – 1 шт.; Проектор BenQ MP575 – 1 шт.; Экран DRAPER DIPLOMAT – 1 шт.
Самостоятельная работа студента	113 (3б)	Компьютерное рабочее место: системный блок, Intel(R) Core(TM) i3-2120 CPU @ 3.30GHz/3494Mb/ AMD64/EM64T – 27 шт.; Монитор 17” Samsung

		710 – 27 шт.; Проектор BenQ MP575 – 1 шт.; Акустическая система CAMERON ASHT-200 – 1 шт.; Коммутатор КОММУТАТОР D-Link DES-1016D Ethernet Switch 16x10/100TX – 3 шт.; Экран DRAPER DIPLOMAT – 1 шт.
Практические занятия и семинары	126 (3б)	Компьютерное рабочее место студента: системный блок, Фронт Pentium 2800/ 512Mb/80G/SVGA LAN Sound int/FDD/300W – 31 шт.; Монитор 17” Samsung 710 – 31 шт.; Проектор BenQ MP575 – 1 шт.; Акустическая система CAMERON ASHT-200 – 1 шт.; Коммутатор КОММУТАТОР D-Link DES-1016D Ethernet Switch 16x10/100TX – 2 шт.; Экран DRAPER DIPLOMAT – 1 шт.
Зачет, диф. зачет	113 (3б)	Компьютерное рабочее место: системный блок, Intel(R) Core(TM) i3-2120 CPU @ 3.30GHz/3494Mb/ AMD64/EM64T – 27 шт.; Монитор 17” Samsung 710 – 27 шт.; Проектор BenQ MP575 – 1 шт.; Акустическая система CAMERON ASHT-200 – 1 шт.; Коммутатор КОММУТАТОР D-Link DES-1016D Ethernet Switch 16x10/100TX – 3 шт.; Экран DRAPER DIPLOMAT – 1 шт.