

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»

Экономический факультет



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.03.02 БАНКОВСКИЕ РИСКИ

индекс и наименование дисциплины в соответствии с учебным планом

Направление подготовки/специальности 38.04.08 «Финансы и кредит»

код и наименование направления подготовки/специальности

Направленность (профиль) «Банки и банковская деятельность»

наименование направленности (профиля)

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: магистр

Краснодар 2017

Рабочая программа дисциплины «Банковские риски» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Банки и банковская деятельность»

Программу составили:

О.М. Ермоленко, доцент, канд. экон. наук



Рабочая программа дисциплины «Банковские риски» утверждена на заседании кафедры «Экономического анализа, статистики и финансов»
Протокол № 9 «12» мая 2017г.

Заведующий кафедрой (разработчик) Пенюгалова А.В.



Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры
протокол № 9 «12» мая 2017г. «Экономического анализа, статистики и финансов»

Заведующий кафедрой (выпускающей) Пенюгалова А.В.



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии факультета
Экономического факультета КубГУ
протокол № 9 «23» июня 2017г.

Председатель УМК факультета Дробышевская Л.Н.



Рецензенты:

Экспертиза проведена:
Директор ДО «На Красной»
Филиала 2351 ВТБ 24 ПАО,
канд. экон. наук



Яценко А.И.

Доктор экономических наук,
профессор кафедры мировой экономики и менеджмента
ФГБОУ ВО КубГУ



И.В. Шевченко

1 Цели и задачи изучения дисциплины Банковские риски

1.1 Цель дисциплины.

Цель дисциплины - сформировать системное представление о сущности банковских рисков в деятельности банков, получения прикладных навыков применения процедур выявления и оценки рисков, принятия текущих и стратегических решений на основании исследования проблем финансовой устойчивости организаций.

Задачи дисциплины

- 1) Формирование теоретических подходов к определению банковских рисков;
- 2) Приобретение практических навыков в проведении анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков
- 3) Формирование навыков идентифицировать банковские риски в деятельности банковских организаций;
- 4) Формирование знаний в составлении и обосновании прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне в управлении банковскими рисками;
- 5) Формирование навыков оценки существующих финансово-экономических рисков в банковской деятельности;
- 6) Овладение практическими навыками в исследовании проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации;
- 7) Приобретение практических навыков в управлении рисками и их минимизации.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Банковские риски» относится к дисциплинам по выбору в вариативной части Блока 1 учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (квалификация (степень) «магистр»). Дисциплина предназначена для студентов второго года обучения магистерской программы «Банки и банковская деятельность», читается в С семестре 6 курса.

Дисциплина опирается на знания и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплин финансового профиля «Банковский менеджмент», «Банковское дело» и «Организация деятельности коммерческого банка», изучаемых по программе бакалаврской подготовки и «Развитие рынка банковских услуг», изучаемой в рамках магистерской подготовки.

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, применяются в процессе изучения дисциплин «Банковские риски», «Современные проблемы развития российской банковской системы», при прохождении производственной практики, практической работе и написании магистерской диссертации.

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине Банковские риски, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть

№ п.п.	Инд экс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
1.	ПК 4	способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	-понятие и классификации финансово-экономических рисков, в том числе банковских; (3-1) - базовые методы прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей на макро-, микро- и мезоуровне. (3-2)	-идентифицировать банковские риски в деятельности банковских организаций; (У-1) - применять экономико-статистические методы оценки банковских рисков; (У-2) - составлять прогноз динамики финансово-экономических показателей на макро-, микро- и мезоуровне с учетом факторов финансово-экономических рисков. (У-3)	– навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления финансово-экономическими рисками, включая банковские; (В-1) - методами прогнозирования экономической ситуации на макро-, микро- и мезоуровне в условиях риска и неопределенности. (В-2)
	ПК 24	способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов её обеспечения с учетом фактора неопределенности	– основные методы управления банковскими рисками; (3-1) –методики исследования проблем финансовой устойчивости банковских организаций с учетом факторов риска и неопределенности; (3-2) – механизмы регулирования финансовой	– организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулированием банковских рисков; (У-1) - рассчитывать основные показатели финансовой устойчивости кредитной организации; (У-2) – обосновать принимаемые решения по снижению уровня рисков;	– навыками управления и моделирования деятельности банков с учетом фактора неопределенности; (В-1) – основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; (В-2)

№ п.п.	Инд екс ком пете нци	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
			устойчивости с учетом кредитной политики коммерческого банка. (З-З)	– проводить исследования проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации. (У-З)	– навыками оценки существующих финансово-экономических рисков в банковской деятельности. (В-З)

2. Структура и содержание дисциплины

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			С	—		
Контактная работа, в том числе:		18,2	18,2			
Аудиторные занятия (всего):		18	18			
Занятия лекционного типа		2	2	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		16	16	-	-	-
Иная контактная работа:		0,2	0,2			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2			
Самостоятельная работа, в том числе:		50	50			
Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям. Подготовка к решению задач и тестов		25	25	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, докладов, рефератов)		25	25	-	-	-
Подготовка к текущему контролю		3,8	3,8	-	-	-
Контроль:						
Подготовка к экзамену		-	-			
Общая трудоемкость	час.	72	72	-	-	-
	в том числе контактная работа	18,2	18,2			
	зач. ед	2	2			

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в С семестре

№ разде ла	Наименование тем	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1	2	3	4	5	6	7
1.	Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления	8,25	0,25	2	-	6
2.	Современные подходы к оценке банковских рисков	8,25	0,25	2	-	6
3.	Роль рыночного риска в банковской практике	8,25	0,25	2	-	6
4.	Определение подходов к оценке операционного риска	8,25	0,25	2	-	6
5.	Процентный риск и методы его определения	8,25	0,25	2	-	6
6.	Риск потери доходности и риск потери деловой репутации	8,25	0,25	2	-	6
7.	Роль странового риска в конкурентной деятельности коммерческих банков	8,25	0,25	2		6
8.	Стратегические риски при определении основных стратегий развития банков	10,25	0,25	2	-	8
	<i>Итого по дисциплине:</i>		2	16	-	50

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание разделов(тем) дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа.

№	Наименование раздела(темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления	1. Определение категории “банковский риск”, ее сущностные характеристики и трансформация определений с позиции динамической модели изменений 2. Содержание и структура банковских рисков в процессе их деятельности. 3. Проблема динамичной согласованности основных видов банковских рисков 4. Классификация основных подходов к определению банковских рисков. 5. Роль банковских рисков в развитии банковского сектора экономики. 6. Рисковый менеджмент в банковской	Контрольные вопросы

		деятельности. 7. Система управления банковскими рисками. 8. Причины возникновения рисков.	
2.	Современные подходы к оценке банковских рисков	1. Методические подходы, используемые для анализа и оценки банковских рисков. 2. Факторы прямого воздействия, определяющие уровень риска. 3. Подходы к регулированию банковских рисков, в том числе кредитного риска. 4. Построение логической модели рискового менеджмента банка. 5. Модель мониторинга управления рисками в банковской деятельности. 6. Эффективные формы применения инструментария в сфере управления банковскими рисками и их систематизация как функции управления рисками в банковской деятельности.	Контрольные вопросы
3.	Роль рыночного риска в банковской практике	1. Порядок расчета величины рыночного риска (риска возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов. 2. Необходимость и порядок расчета процентного риска в составе рыночного риска, фондового риска, валютного риска. 3. Особенности расчета рыночного риска по производным финансовым инструментам и срочным сделкам. 4. Включение рыночного риска в расчет норматива достаточности капитала банка.	Контрольные вопросы
4.	Определение подходов к оценке операционного риска на основе финансовой устойчивости	1. Определение и сущность операционного риска. 2. Особенности управления операционным риском. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России. 3. Подходы к оценке операционного риска: базисный, стандартизированный, продвинутый. 4. Рассмотрение отдельных подходов: достоинства и недостатки. 5. Расчет величины рыночного риска в соответствии с подходами, регламентированными Банком России. 6. Управление операционным риском	Контрольные вопросы

		выявление, оценка, мониторинг, минимизация. Система контроля за качеством услуг, как метод снижения операционных рисков в банковской деятельности.	
5.	Процентный риск и методы его определения	1. Понятие, виды и факторы процентного риска. 2. Построение системы управления процентным риском. 3. Методические подходы оценки степени процентного риска и качества управления им. 4. Источники процентного риска. 5. Подходы к организации управления процентным риском. 6. Методы измерения процентного риска: метод расчета с применением гэп-анализа, расчет процентного риска с применением метода-дюрации, современные подходы оценки и измерения процентного риска.	Контрольные вопросы
6	Риск потери доходности и риск потери деловой репутации	1. Методические основы управления рисками деловой репутации в деятельности коммерческого банка. 2. Мониторинг и анализ внешних и внутренних факторов риска. 3. Методы снижения коммерческих рисков в деятельности банка. 4. Оценка эффективности управления рисками. Определение риска потери деловой репутации, идентификация и изучение клиентов, выгодоприобретателей, соблюдение принципа «Знай своего клиента», «Знай своего служащего». 5. Принципы эффективного управления риском потери деловой репутации	Контрольные вопросы

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1	Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления	Определение категории “банковский риск”, ее сущностные характеристики и трансформация определений с позиции динамической модели изменений Содержание и структура банковских рисков в процессе их деятельности. Проблема динамичной согласованности	Д, К, Т

		основных видов банковских рисков Занятие 1(2 часа) 1) Коллоквиум . 2) Тест . 3) Доклад по предлагаемой тематике	
2	Современные подходы к оценке банковских рисков	Методические подходы, используемые для анализа и оценки банковских рисков. Факторы прямого воздействия, определяющие уровень риска. Подходы к регулированию банковских рисков, в том числе кредитного риска Занятие 2 (2 часа) 1) Контрольные вопросы 2) Доклад по теме 3) Тест Занятие 3 (2 часа) 1) Дискуссия. 2) Тест	Д, ДС, Т
3	Роль рыночного риска в банковской практике	Порядок расчета величины рыночного риска (риска возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой). стоимости финансовых инструментов. Необходимость и порядок расчета процентного риска в составе рыночного риска, фондового риска, валютного риска. Занятие 4 (2 часа) 1) Контрольные вопросы 2) Задачи 3) Работа в малых группах	КО, З, РМГ
4	Определение подходов к оценке операционного риска на основе финансовой устойчивости	Определение и сущность операционного риска. Особенности управления операционным риском. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России Занятие 6 (2 часа) 1) Тест 2) Коллоквиум Занятие 7(2 часа) 1) Контрольные вопросы 2) Расчетно графическая задача	Т, К, РГЗ
5	Процентный риск и методы его определения	1. Подходы к организации управления процентным риском. Методы измерения процентного риска:	З, КС, КР

		метод расчета с применением гэл-анализа, расчет процентного риска с применением метода-дюрации, современные подходы оценки и измерения процентного риска. Занятие 8 (2 часа) 1) Контрольные вопросы» 2) Решение задач 3) Кейс Занятие 9 (2 часа) 1) Контрольная работа	
6	Риск потери доходности и риск потери деловой репутации	Оценка эффективности управления рисками. Определение риска потери деловой репутации, идентификация и изучение клиентов Занятие 9 (2 часа) 1) Круглый стол на тему «Влияние риска доходности на репутацию коммерческого банка» 2) Ситуационная задача 3) Доклад	КС, СЗ, Д

Д-доклад, З – задачи, РГЗ- расчетно-графическое задание, ДС- дискуссия, К-коллоквиум, КС- круглый стол, Т- тестирование, , СЗ – Ситуационная задача

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия - не предусмотрены

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа (проект) – не предусмотрены.

1.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1.	Проработка и повторение лекционного материала, материала учебной и научной литературы, подготовка к семинарским занятиям.	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Предназначены для студентов экономического факультета всех специальностей и направлений подготовки. Электронный ресурс (сайт экономического факультета КубГУ) https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya .
2.	Подготовка сообщений, докладов, рефератов	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ составлены в соответствии с требованиями Федеральных государственных

		образовательных стандартов высшего образования по 27 и 38 УГСН. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Предназначены для студентов экономического факультета всех специальностей и направлений подготовки. Электронный ресурс (сайт экономического факультета КубГУ) https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya .
3.	Расчетно-графические задания	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Предназначены для студентов экономического факультета всех специальностей и направлений подготовки. Электронный ресурс (сайт экономического факультета КубГУ) https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya .
4.	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Режим доступа: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
5.	Подготовка к решению задач и тестов	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Предназначены для студентов экономического факультета всех специальностей и направлений подготовки. Электронный ресурс (сайт экономического факультета КубГУ) https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya .

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии.

В процессе изучения дисциплины лекции, семинары, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки используются при освоении дисциплины в учебном процессе активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий. При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии:

- тестирование;
- разбор ситуационных задач;
- коллоквиум;
- дискуссия;
- круглый стол;

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

Занятия, проводимых в интерактивных формах

Семестр	Вид занятия (Л, ПР,)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
	ПР	Кейс Дискуссия «Банковские риски как фактор угроз безопасности банка».	2
		Круглый стол Риск потери доходности и риск потери деловой репутации	2
Итого:			4

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.

Пример теста (Тема 2 Современные подходы к оценке банковских рисков ПК-24 (З-1))

1. Кредитная политика коммерческого банка. Условия кредитных сделок

1. Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:

- А. Посредника.
- В. Заёмщика.
- С. Кредитора.
- Д. Кредитора и заёмщика.

2. К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

- А. Состояние межбанковской конкуренции.
- В. Степень развития банковской инфраструктуры.
- С. Уровень развития банковского законодательства.
- Д. Ликвидность банка.

3. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- А. Оценка кредитоспособности заёмщиков.

- В. Технологическая процедура выдачи кредита.
С. Контроль за правильным оформлением кредита.
D. Управление кредитным портфелем.
4. К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:
A. Состояние экономики в регионе.
B. Клиентскую базу банка.
C. Структуру пассивов банка.
D. Общее состояние экономики.
5. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:
A. Специализации банка.
B. Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
C. Учётной ставки Банка России.
D. Стоимости привлечённых ресурсов
6. К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:
A. Ресурсную базу банка и её структуру.
B. Ликвидность банка.
C. Специализацию банка.
D. Политическую обстановку в стране.
7. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:
A. Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
B. Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
C. Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
D. Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.
8. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.
A. Срокам.
B. Сфере применения.
C. Целевому назначению.
D. Размеру процента.
9. Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:
A. Экспресс-анализом.
B. Фундаментальным анализом.
C. SWOT-анализом.
D. Техническим анализом.
10. Потребительские ссуды банк выдает:
A. Промышленным организациям.
B. Строительным организациям.
C. Сельскохозяйственным организациям.

D. Населению

11. Наибольшая доля в структуре доходов банка приходится на:

- а) процентные доходы
- б) комиссионные доходы
- в) прочие доходы

12. Способы участия коммерческого банка в лизинговом бизнесе:

1. Способы прямого участия

2. Способы косвенного участия а) кредитование лизинговых сделок б) в качестве лизингодателя в) создание собственной лизинговой компании г) создание вместе с другими банками, предприятиями совместных лизинговых компаний д) в качестве лизингополучателя

- а) 1-б, г, в 2-а, д
- б) 1-а, б 2- в, г, д
- в) 1-б, в, д 2-а, г
- г) 1-б, д 2-а, в, г
- д) 1-б, г 2-а, в, д
- е) 1-а, г 2-б, в, д
- ж) 1-а, в, г 2-б, д

13. Традиционные банковские операции, связанные с обслуживанием РЦБ, включают в себя (5ответов):

- а) Предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг и под залог ценных бумаг
- б) Предоставление банковских гарантий по выпускам облигаций и других ценных бумаг
- в) Выполнение функций платежных агентов эмитентов
- г) Ведение счетов участников РЦБ
- д) Осуществление денежных расчетов по итогам операции на РЦБ
- е) Размещение кредитов под залог ценных бумаг
- ж) Участие в управлении АО –эмитентом
- з) Выплату процентов и дивидендов
- и) Получение процентов, дивидендов и сумм от погашения ценных бумаг

14. Деятельность банка как профессионального участника РЦБ предполагает осуществление следующих видов профессиональной деятельности (5 ответов):

- а) Брокерской
- б) Дилерской
- в) По управлению ценными бумагами
- г) Клирингоой
- д) Депозитарной
- е) Биржевой
- ж) По управлению имуществом организации
- з) Андеррайтинг

15. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- а) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;

- б) поддержания кредитоспособности банка;
- в) хеджирования;
- г) следования нормативным требованиям.

16. Все нижеперечисленное — разновидности кредитного риска, кроме:

- а) факторингового риска;
- б) гарантийного риска;
- в) форфейтингового риска;
- г) лизингового риска;
- д) маржинального риска.

17. 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.

18. Кредитный риск связан с такими финансовыми обязательствами, как:

- а) выплаты дивидендов;
- б) финансирование под уступку денежного требования;
- в) передача имущества в доверительное управление;
- г) первая часть сделки РЕПО.

19. Метод «неттинга» — это:

- а) координация деятельности всех подразделений банка;
- б) вычет поступления иностранной валюты из ее оттока;
- в) управление трансляционными валютными рисками;
- г) максимальное сокращение валютных сделок путем их укрупнения.

20. Кредитный риск возрастает при увеличении объемов:

- а) потребительского кредитования;
- б) синдицированного кредитования;
- в) овердрафтного кредитования;
- г) торгового финансирования.

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

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

22. Концентрация кредитного риска растет при увеличении объемов:

- а) потребительских кредитов;
- б) ипотечных кредитов;
- в) торгового финансирования;
- г) кредитования крупных заемщиков или предприятий одной отрасли.

Примерная тематика Докладов.

Тема 1: Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления ПК- 4 (3-2)

1. Организация управления рисками в коммерческом банке (организационные и технологические аспекты, внутрибанковская система управленческой информации по рискам, основным видам банковских рисков).
2. Общие подходы к оценке системного риска с учетом рекомендаций Банка России.
3. Взаимодействие между структурными подразделениями банка в части управления рисками с учетом регулирования финансовой устойчивости банков.
4. Соответствие риск-менеджмента надзорным требованиям на основе оценки финансового состояния банка.

Пример контрольных вопросов по темам

Тема 1 Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления ПК-4 (3-1)

1. Определение категории “банковский риск”, ее сущностные характеристики
2. Содержание и структура банковских рисков в процессе их деятельности
3. Классификация основных подходов к определению банковских рисков
4. Роль банковских рисков в развитии банковского сектора экономики

Пример вопросов для коллоквиума

Тема 1: Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления ПК- 4 (3-2)

1. Какие риски возникают в условиях кризиса и каковы предпосылки их возникновения?
2. В чем отличия систематических и спекулятивных рисков банковской деятельности.
3. Какие риски с точки зрения Банка России наиболее серьезные?
4. Какие риски серьезными считает банковское сообщество?
5. Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя?

Пример круглого стола.

Тема 2: Современные подходы к оценке банковских рисков ПК-24 (У-2)

1. Репутация банков в России: история и современность
2. Факторы и особенности формирования репутации банка.
3. Банковские риски и репутация
4. Исследование деловой репутации банков

Пример решения задач

Задачи реконструктивного уровня

Задание1 Рассчитайте величину РР (рыночного риска) в соответствии с требованиями Положения Банка России при заданных значениях:

- величина процентного риска (ПР) – 5250 000
 - величина фондового риска (ФР) – 13 925 000
 - сумма открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах – 62 568 937 руб.,
 - размер собственных средств (капитала) Банка – 3 680 525 715 руб.
2. Как полученное значение РР повлияет на нормативы Банка ?

Задание 2 Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;
- деньги в кассе - 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «лоро» — 0,5;
- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- выданные межбанковские кредиты — 2;
- полученные межбанковские кредиты — 0,5;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

Задание 3 Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал — 15;
- кредит предприятию № 1 — 5;
- кредит предприятию № 2 — 2,5;
- кредит предприятию № 3 — 0,5;
- кредит банку № 1 — 1,2;
- кредит банку № 2 — 3,3;
- приобретенный банком вексель предприятия № 2 — 0,3;
- гарантия банка, выданная банку № 2, — 0,5;
- просроченная задолженность банку предприятия № 1 — 0,7. Оцените, выполняет ли банк норматив Н7 (максимально допустимый размер крупных кредитных рисков).

Пример Кейса

Тема 5: Процентный риск и методы его определения

Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством ПК-24 (У-3).

Условия выполнения мини-кейса: выполнение кейса предполагает работу студентов в аудитории в течение 2 академических часов и подготовительную работу дома, связанную с поиском необходимой информации.

Задания:

Система управления кредитным риском ПАО "Кредит Юнион"

Задание Предложить решения по снижению кредитного риска при проведении операций по лизингу

Решение задачи по созданию системы управления рисками на макроуровне состояло из этапов, на каждом из которых была разработана соответствующая Методика

1. Идентификация риска (выявление и количественная оценка потерь, которые компания уже понесла в связи с несвоевременной оплатой лизинговых платежей)

Было выделено три типа потерь и определен порядок расчета этих потерь

- потери из-за несвоевременной оплаты лизинговых платежей (определяются как разность между приведенной стоимостью платежей по графику за период с учетом долга на начало периода и приведенной стоимостью фактически произведенных оплат за период

с учетом долга на конец периода. В качестве ставки дисконтирования используется IRR по договору по состоянию на конец периода);

- потери от изменения графика лизинговых платежей (определяются как разность между приведенной стоимостью платежей по графику после реструктуризации и приведенной стоимостью платежей по графику до реструктуризации. В качестве ставки дисконтирования используется IRR по графику до реструктуризации);

- потери от изъятий

При решении данной задачи финансовое управление столкнулось со следующими проблемами:

1. Определение оптимального уровня нормативов, регулирующих уровень кредитного риска портфеля в целом;

2. Недостаток статистической информации

- отчетность лизингополучателей зачастую не отражает их реального финансового состояния;
- нет завершенных договоров
- среди лизингополучателей нет компаний, чьи ценные бумаги обращались бы на фондовом рынке;

3. Выработка эффективных форм взаимодействия back-office (финансового управления) и front-office (управления лизинга) в рамках банка.

Пример ситуационной задачи

Тема 6: Риск потери доходности и риск потери деловой репутации ПК-24(У-1)

Как бы вы поступили в следующих обстоятельствах?

1 Сотрудник вашего отдела, разговаривая с коллегами, постоянно повторяет, что он самый опытный и быстро принимающий решения из всех сотрудников отдела, слишком загружен и ему часто приходится отказываться от заманчивых предложений. Безусловно надо принимать решения, поскольку он вносит психологический дискомфорт в коллектив. Вы приглашаете сотрудника и говорите.....

Пример Задания для выполнения РГЗ

Тема 4: Определение подходов к оценке операционного риска на основе финансовой устойчивости банка

Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством ПК-24 (У-2).

Проанализировать банковскую ликвидность, используя Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Показатель	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	До восребования	До 5 дн	До 10 дн	До 20 дн	До 30 дн	До 90 дн	До 180 дн	До 270 дн	До 1 года	Свыше 1 года
АКТИВЫ										
1 Денежные средства, включая остатки на кор. счетах. В том числе										
1.1 Категории качества										
2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через										

прибыль или убыток										
Зссудная и приравненная к ней задолженность										
3.1. П категории качества										
4 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:										

Пример Работы в малых группах

9 Задачи творческого уровня (проблемные вопросы) Работа в малых группах

Тема 3: Роль рыночного риска в банковской практике ПК-24(У-2)

Разберите ситуации и дайте свое обоснование.

1. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спекулятивные риски банковской деятельности. Какие риски с точки зрения Банка России наиболее серьезные? Какие риски серьезными считает банковское сообщество? Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя?
2. Кредитный риск традиционно считается основным для банковского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска специалисты считают серьезными? Почему эксперты полагают, что методика расчета норматива Н6 уменьшает реальную концентрацию кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков?¹

Пример контрольной работы

Вариант 1

Задание 1 Оцените, верны ли следующие утверждения.

- 1) Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
- 2) Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
- 3) Критерий оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно
- 4) Кредитование наиболее прибыльная, и одновременно наиболее рискованная банковская операция
- 5) При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии
- 6) Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам

Задание 2. Коммерческий банк «Ом» 10 февраля 2015 г. выдал ссуду сроком на три месяца под 20% годовых в размере 100 тыс. р. Заемщик не сумел погасить долг вовремя. 10 мая 2015 г. он погашает 80 тыс. р. основного долга и уплачивает проценты за 3 месяца. В связи с финансовыми затруднениями заемщик просит пролонгировать кредит в сумме остатка задолженности еще на 50 дней. Какую общую сумму выплатит ПО банку за время пользования ссудой, если кредит будет пролонгирован под 25% годовых? (Расчеты производятся исходя из того, что в году 365 дней)

Задание 3 Предложите свои решения, если известны следующие данные о банке (млрд руб.):

- а) собственный капитал банка – 3;
- б) деньги в кассе – 1;
- в) деньги на расчетных счетах клиентов – 17,5;

- г) средства на счетах «ностро» – 3;
 - д) средства на счетах «лоро» – 0,6;
 - е) депозиты и вклады всего – 32, из них на срок до одного месяца – 12, до года – 10, свыше года – 7, до востребования – 2;
 - ж) выданные межбанковские кредиты – 3;
 - з) ссудная задолженность банку всего – 30, в том числе до одного месяца – 15, до года – 10, свыше года – 5;
 - и) вложения банка в краткосрочные ценные бумаги – 5, в том числе в облигации Банка России – 3.
- Оцените, выполняет ли банк норматив НЗ (минимально допустимое значение показателя текущей ликвидности).

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации **Примерные вопросы для подготовки к зачету**

1. Банковские риски: сущность, функции, основные особенности.
2. Виды банковских рисков
3. Цели и факторы развития банковского сектора РФ
4. Основные характеристики риска как объекта банковского управления.
5. Причины возникновения рисков. Источники риска.
6. Определение банковских рисков с позиции финансовой устойчивости банка
7. Система управления банковскими рисками .
8. Сущность кредитного риска и его факторы
9. Формы применения инструментария в сфере управления банковскими рисками
10. Основные методы управления банковскими рисками
11. Виды кредитного риска и специфика управления отдельными видами кредитного риска в банке
12. Управления и моделирования деятельности банков с учетом фактора неопределенности
13. Понятие кредитного портфеля банка его качества с точки зрения ликвидности и рискованности
14. Особенности расчета рыночного риска
15. Особенности управления рисками в отдельных сегментах кредитного портфеля банка
16. Проблемы финансовой устойчивости для разработки эффективных методов минимизации рисков
17. Минимизация банковского кредитного риска.
18. Методический инструментарий количественной оценки уровня риска.
19. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом уровня риска.
20. Методы оценки процентного риска, воздействующего на деятельность банка
21. Общие подходы к управлению фондовым риском в кредитной организации
22. Общие подходы к управлению валютными рисками в банке.
23. Тестирование устойчивости кредитной организации на рисковые стрессовые факторы
24. Абсолютные показатели оценки финансового риска, их характеристика.
25. Оценка рисков структуры активов и пассивов.
26. Оценка риска потери платежеспособности.
27. Оценка риска потери финансовой устойчивости.
28. Относительные показатели оценки риска, их характеристика.

29. Коэффициенты риска: порядок расчета. Шкалы коэффициентов риска.
30. Вероятностные и статистические показатели оценки риска.
31. Технология экспертного оценивания риска: основные этапы.
32. Мониторинг контрагентов по шкале рейтингового агентства FitchRatings
33. Стратегии дифференциации банковских продуктов и сегментации рынка.
34. Подходы к проведению SWOT-анализа
35. Факторы повышения качества развития стратегии развития банковского сектора с учетом банковских рисков.
36. Финансовая устойчивость коммерческих банков как основа минимизации банковских рисков
37. Прогноз финансовых и социально-экономических показателей для снижения банковских рисков

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля).

5.1 Основная литература:

- 1 Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02469-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>

- 2 Каплун, А.П. Банковские риски и управление ими / А.П. Каплун. - Москва : Лаборатория книги, 2010. - 67 с. - ISBN 978-5-905835-48-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97732>
- 3 Лаврушин, О. И. Банковский менеджмент: учебник для вузов / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева, и др.; Под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2016. – 554 с.
- 4 Разработка системы управления рисками и капиталом ВПОДК учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры под науч ред А Д Дугина Г И Пеникаса — М Издательство Юрайт 2016 — 367 с — Серия Бакалавр и магистр Академический курс ISBN 978-5-9916-8976-2 ISBN 978-5-9916-4949-0 2017 <https://biblio-online.ru/viewer/299D978E-9714-46CB-9004-F8F5B3A0DB40>
- 5 Помазанов М В Управление кредитным риском подход внутренних рейтингов ПВР практ пособие для магистратуры М В Помазанов под науч ред Г И Пеникаса — М Издательство Юрайт 2016 — 265 с — Серия Магистр Модуль ISBN 978-5-9916-8750-8 ISBN 978-5-9916-4933-9 2017 <https://biblio-online.ru/viewer/E683E1C8-20E8-46E8-952B-CBE07F964358>

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах.

5.2 Дополнительная литература:

1. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>
2. Рождественская, Т.Э. Публичное банковское право : учебник для магистров / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Московский государственный юридический университет имени О. Е. Кутафина (МГЮА). - Москва : Проспект, 2016. - 448 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-392-21120-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444797>
3. Реинжиниринг бизнес-процессов [Текст] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (080100) / под ред. А. О. Блинова. - Москва : [ЮНИТИ-ДАНА], 2016. - 341 с. : ил. - Библиогр.: с. 334-338. - ISBN 9785238018232 : 420.00.

5.3. Периодические издания:

1. Вопросы экономики.
2. Управление риском.
3. Управление финансовыми рисками.
4. Финансы и кредит.
5. Банковское дело.
6. Экономический анализ: теория и практика.

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).

1. Официальный сайт Центрального Банка России. Статистика [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам. Статистика // www.fscm.ru
3. Официальный сайт департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края. <http://www.finmarket.kubangov.ru>
4. Департамент экономического развития и инвестиций Краснодарского края <http://investment.krd.ru>.
5. Официальный сайт издательства банковские технологии <http://www.banktech.ru>

Научная библиотека КубГУ - в помощь лицам с ограниченными возможностями здоровья.

С целью обеспечения доступа к информационным ресурсам лиц с ограниченными возможностями здоровья в Зале мультимедиа Научной библиотеки КубГУ(к.А.218) оборудованы автоматизированные рабочие места для пользователей с возможностями аудиовосприятия текста. Компьютеры оснащены накладками на клавиатуру со шрифтом Брайля, колонками и наушниками. На всех компьютерах размещено программное обеспечение для чтения вслух текстовых файлов. Для воспроизведения звуков человеческого голоса используются речевые синтезаторы, установленные на компьютере. Поддерживаются форматы файлов: AZW, AZW3, CHM, DjVu, DOC, DOCX, EML, EPUB, FB2, HTML, LIT, MOBI, ODS, ODT, PDB, PDF, PRC, RTF, TCR, WPD, XLS, XLSX. Текст может быть сохранен в виде аудиофайла (поддерживаются форматы WAV, MP3, MP4, OGG и WMA). Программа также может сохранять текст, читаемый компьютерным голосом, в файлах формата LRC или в тегах ID3 внутри звуковых файлов формата MP3. При воспроизведении такого звукового файла в медиаплеере текст отображается синхронно. В каждом компьютере предусмотрена возможность масштабирования.

Для создания наиболее благоприятных условий использования образовательных ресурсов лицами с ограниченными возможностями здоровья, в электронно-библиотечных системах (ЭБС), доступ к которым организует библиотека, предусмотрены следующие сервисы:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

Многоуровневая система навигации ЭБС позволяет оперативно осуществлять поиск нужного раздела. Личный кабинет индивидуализирован, то есть каждый пользователь имеет личное пространство с возможностью быстрого доступа к основным смысловым узлам.

При чтении масштаб страницы можно увеличить, можно использовать полноэкранный режим отображения книги или включить озвучивание текста непосредственно с сайта при помощи программ экранного доступа, например, [Jaws](#), [«Balabolka»](#).

Скачиваемые фрагменты в формате pdf, содержащие подтекстовый слой, достаточно высокого качества и могут использоваться тифлопрограммами для голосового озвучивания текстов, быть загружены в тифлоплееры (устройств для прослушивания книг), а также скопированы на любое устройство для комфортного чтения.

В ЭБС представлена медиатека, которая включает в себя около 3000 тематических [аудиокниг](#) различных издательств. В 2017 году контент ЭБС начал пополняться книгами и учебниками в международном стандартизированном формате Daisy для незрячих, основу которого составляют гибкая навигация и защищенность контента. Количество таких книг и учебников в ЭБС увеличивается ежемесячно.

ЭБС издательства «Лань» <https://e.lanbook.com>

Реализована возможность использования читателями **мобильного** приложения, позволяющего работать в режиме оффлайн для операционных систем iOS и Android. Приложение адаптировано для использования незрячими пользователями: чтение документов в формате PDF и ePUB, поиск по тексту документа, оффлайн-доступ к скачанным документам. Функция «Синтезатор» позволяет работать со специально подготовленными файлами в интерактивном режиме: быстро переключаться между приложениями, абзацами и главами, менять скорость воспроизведения текста синтезатором, а также максимально удобно работать с таблицами в интерактивном режиме.

ЭБС «Юрайт» <https://biblio-online.ru>,

ЭБС «ZNANIUM.COM» <http://znanium.com>,

ЭБС «Book.ru» <https://www.book.ru>

В ЭБС имеются **специальные версии сайтов** для использования лицами с ограничениями здоровья по зрению. При чтении книг и навигации по сайтам применяются функции масштабирования и контрастности текста.

На сайте КубГУ также имеется специальная версия для слабовидящих, позволяющая лицам с ограничениями здоровья по зрению просматривать страницы и документы с увеличенным шрифтом и контрастностью, что делает навигацию по страницам сайта, том числе и Научной библиотеки, более удобным.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Курс состоит из 6 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков использования основных финансовых индикаторов для формирования методические основы управления инновационной деятельностью коммерческого банка со студентами проводятся семинарские занятия, которые включают устные ответы, тематические дискуссии, круглые столы, выступления с подготовленными докладами, решение тестовых заданий.

Целью проведения практических и семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Практическое занятие (семинар) включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий в процессе проведения опросов и коллоквиумов, проведение дискуссий по проблемным вопросам и круглых столов. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Доклады на занятиях представляются по тематике, заранее определенной преподавателем и выбранной студентом самостоятельно в рамках семинарских занятий, дискуссий и круглых столов. Доклад является результатом проведенного исследования по выбранному вопросу.

Результаты проведенного исследования докладываются в аудитории на семинарском занятии (время доклада 4-5 минут) с демонстрацией подготовленной презентации и обсуждением наиболее актуальных аспектов изучаемой темы. Занятия проводятся в виде круглых столов или дискуссий. Срок подготовки и защиты доклада соответствует времени проведения круглого стола или дискуссии, в рамках которых представляется рассматриваемая тема и проводится обсуждение темы и её наиболее проблемных аспектов.

При проведении коллоквиумов студенты готовятся по перечню вопросов разделов для самостоятельного изучения и вопросам для подготовки к занятию, допускается заслушивание отдельных докладов.

Посещение лекционных и практических занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области управления реальными инвестициями и оценкой финансово-экономических рисков проектов, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов, групповой творческий проект..

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение докладов;
- подготовку к зачету;
- индивидуальные и групповые консультации.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Вопросы и задания для самостоятельной разработки

Важнейшей формой познавательного процесса является самостоятельная работа студентов. Самостоятельная работа должна способствовать более глубокому усвоению изучаемого материала, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать слушателей на умение применять теоретические знания на практике.

В процессе этой деятельности решаются задачи:

- научить магистрантов работать с учебной и нормативной литературой;
- формировать у магистрантов соответствующие знания, умения и навыки;
- стимулировать профессиональный рост магистрантов, воспитывать творческую активность и инициативу.

Самостоятельная работа предполагает самостоятельную подготовку к занятиям (изучение лекционного материала, чтение рекомендуемой литературы, подготовка ответов на тестовые задания, анализ деловых ситуаций, подготовка реферата (эссе) по основным проблемным вопросам изучаемой дисциплины, подготовку к промежуточной и итоговой тестовым контрольным работам.

Каждый магистрант собирает и анализирует информацию на примере выбранного банка. По результатам самостоятельной работы определяется балл. Оценивается по 10-ти балльной шкале в зависимости от логичности и достоверности представленных данных. Структура сбора информационных данных:

- тип и вид коммерческого банка;
- сфера влияния и возникновения банковского риска;
- состав клиентов банка;
- наличие рисков и их оценка
- метод расчета риска;
- степень банковского риска;
- распределение риска по времени;
- характер учета риска;
- возможность регулирования банковского риска;
- методы регулирования банковского риска.

Определение подходов к оценке операционного риска. Групповая дискуссия по теме «Место операционного риска в банковском менеджменте и его роль в повышении конкурентоспособности банка». На основе приведенной учебной ситуации рассчитать уровень операционного риска проанализировать и сделать выводы в виде презентации. Оценивается по 10-ти балльной шкале в зависимости от логичности и достоверности представленных данных.

Студентом проводится подготовка по приведенному перечню вопросов и углубленное изучение одного вопроса, результаты исследования могут быть представлены в виде доклада (15-20 страницы машинописного текста формата А-4) по одному вопросу из приведенного перечня в соответствии с выбранной темой. Результаты проведенного исследования докладываются в аудитории на занятиях, проводимых в форме круглых столов или дискуссий в соответствии с темой занятия (время доклада 4-5 минут) с демонстрацией подготовленной презентации и обсуждением наиболее актуальных аспектов изучаемой темы.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)

8.1 Перечень информационных технологий.

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Foxit Reader 6.1.3.321, Microsoft Windows 10, Microsoft Office Professional Plus 2013 15.0.4569.1506

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

«КонсультантПлюс», Договор № 1905 от 18.12.2014 г.

«ГАРАНТ аэро», Договор 1077/НК/14 от 06.02.2014 г.

Foxit Reader 6.1.3.321 Свободный доступ

Microsoft Windows 10, Дог. №77-АЭФ/223-ФЗ/2017 от 03.11.2017

Microsoft Office Professional Plus 2013 15.0.4569.1506, Дог. №77-АЭФ/223-ФЗ/2017 от 03.11.2017

Google Chrome 63.0.3239.84 Свободный доступ

StatSoft Statistica Ultimate Academic for Windows 10 Russian/13 English Сетевая версия (Concurrent User), Бессрочная лицензия на 25 пользователей, Контракт №74-АЭФ/44-ФЗ/2017 от 05.12.2017

Программное обеспечение «Антиплагиат», Дог. №385/29-еп/223-ФЗ от 26.06.2017

8.3 Перечень необходимых информационных справочных систем

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>)

2. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

3. Официальный сайт холдинга «Финам» (<http://www.finam.ru>).

4. Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам. Статистика (<http://www.fscm.ru/>)

5. Официальный сайт Министерства финансов РФ (<http://www.minfin.ru>).

6. Официальный сайт департамента по финансовому и фондовому рынку Краснодарского края (<http://www.finmarket.kubangov.ru>).

7. - Федеральная служба государственной статистики (<http://www.gks.ru>).

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Образовательный процесс на факультете проходит в учебных аудиториях. Помещения для проведения лекционных, практических и лабораторных занятий укомплектованы специализированной учебной мебелью и техническими средствами, служащими для предоставления учебной информации студентам. Преподаватели имеют рабочие места, обеспечивающее возможность консультативной работы со студентами. За факультетом закреплены помещения, обеспеченные необходимым оборудованием.

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л,

		201Н, 202Н, 203Н, А203Н
3.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра..... (ауд. 223, 224, 230, 236, 206А, 205Н, 218Н), ауд. А208Н
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н