



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)


---

---

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА


«СОГЛАСОВАНО»  
Школа экономики и менеджмента

Руководитель ОП

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Слезко А.Н.  
(Ф.И.О. рук. ОП)  
« 17 » сентября 2021 г.

«УТВЕРЖДАЮ»

Заведующий базовой кафедрой  
современного банковского дела

  
\_\_\_\_\_  
(подпись) Слезко А.Н.  
(Ф.И.О. зав. каф.)  
« 17 » сентября 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (РПД)**

**«Основы риск-менеджмента в банке»**

**Направление подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»**

**Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»  
(совместно с ПАО "Сбербанк")**

**Форма подготовки: заочная**

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 991.

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры современного банковского дела « 17 » сентября 2021 г., протокол № 1

Заведующий базовой кафедрой современного банковского дела, к.э.н., Слезко А.Н. 

Составитель: Теряева А.С., ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела \_\_\_\_\_

Владивосток  
2021

**I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «    » 202\_г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ А.Н. Слезко

**II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:**

Протокол от «    » 202\_г. № \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ А.Н. Слезко

## **ABSTRACT**

**Bachelor's degree in 38.04.08 Finance and Credit**

**Master Program "Financial Strategies and Technologies of a Banking Institute"**

**Course title:** Basics of risk management in a bank

**Variable part of Block 1, \_3\_ credits**

**Instructor:** Teryaeva A.S.

**At the beginning of the course a student should be able to:**

- the ability to creatively adapt the achievements of foreign science, technology and education to domestic practice, has a high degree of professional mobility;
- the ability to work in project interdisciplinary teams, including as a leader;
- the ability to abstract thinking, analysis, synthesis;
- the ability to understand global trends in the development and use of information technology;
- the ability to own methods of analytical work related to the financial aspects of the activities of commercial and non-profit organizations of various organizational and legal forms, including financial and credit, public authorities and local self-government;
- the ability to assess the current, short and long-term financial stability of the organization, including credit;
- the ability to see the prospects for the development of financial and credit relations and the prospects for their professional activities;
- the ability to carry out independently or lead the preparation of assignments and the development of financial aspects of design decisions and relevant regulatory and methodological documents for the implementation of prepared projects.

**Learning outcomes:**

PC-2 - the ability to analyze and use various sources of information for carrying out financial and economic calculations;

PC-4 - the ability to analyze and assess the existing financial and economic risks, make and justify the forecast of the dynamics of the main financial and economic indicators at the micro, macro and meso levels;

PC-13 - the ability to justify on the basis of the analysis of financial and economic risks the strategy of the behavior of economic agents in various segments of the financial market;

**Course description:**

The course " Basics of risk management in a bank " involves the formation of students' knowledge and skills in the field of banking risk management. The course covers aspects of key risk management in banking - credit, market and operational; it examines the main quantitative assessment tools, processes and methods of integrated risk management, taking into account the interrelations between their various types. This discipline allows you to form the basis for the development of a successful career in the field of risk management.

**Main course literature:**

1. Zhukov E.F. Banki i nebankovskiye kreditnyye organizatsii i ikh operatsii [Banks and non-bank credit organizations and their operations] / E.F. Zhukov, L.T. Litvinenko, N.D. Eriashvili. - Moscow: UNITI-DANA, 2017.— 559 c.— Access mode: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>.

2. Bankovskiy menedzhment [Bank management] / E.F. Zhukov. - Moscow: UNITI-DANA, 2017. - 319 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>.

3. Pashkov R.V. Upravleniye riskami i kapitalom banka [Bank risk and capital management] / R.V. Pashkov, Yu.N. Yudenkov. - Moscow: Rusains, 2016. - 233 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>.

4. Tepman L.N. Upravleniye bankovskimi riskami [Banking risk management] [/ Tepman L.N., Eriashvili N.D. - Moscow: UNITI-DANA, 2018.— 233 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/52649.html>.

5. Eriashvili N.D. Bankovskoye pravo [Banking law] / N.D. Eriashvili. - Moscow: UNITI-DANA, 2017. — 615 p. (rus) - Access: <http://www.iprbookshop.ru/71134.html>.

**Form of final control:** exam.

## Аннотация

Учебный курс «Основы риск-менеджмента в банке» предназначен для студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерской программы «Финансовые стратегии и технологии банковского института», предполагает формирование знаний и навыков студентов в сфере управления банковскими рисками. В рамках курса рассматриваются аспекты управления ключевыми рисками в банковском деле – кредитным, рыночным и операционным, изучаются основные инструменты количественной оценки, процессы и методы интегрированного управления рисками, учитывающими взаимосвязи между различными их видами. Данная дисциплина позволяет сформировать основу для развития успешной карьеры в области риск-менеджмента.

Дисциплина «Основы риск-менеджмента в банке» входит в вариативную часть Блока 1. Дисциплины (модули) образовательной программы магистратуры.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (6 часов), практические занятия (10 часов, в том числе 8 часов в интерактивной форме), самостоятельная работа студента (92 часа, в том числе 9 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 2-м курсе.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных на научно-исследовательском семинаре (проектном семинаре) "Банки и банковская деятельность" и при освоении дисциплин «Финансовые рынки и финансовые институты», «Банковское дело и финансы», «Цифровая трансформация и финансовые технологии», «Стратегический менеджмент» и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин как «Этика и комплаенс», «Стратегические финансы и финансовое планирование».

Содержание дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» охватывает следующий круг вопросов:

- изучение понятия, сущности, классификации банковских рисков;

- исследование подходов к управлению рисками, основных инструментов системы управления рисками, тенденций к расширению сферы применения риск-менеджмента и эволюции роли риск-менеджмента в банке;

- обсуждение инструментов оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями – корпоративным кредитным риском, розничным кредитным риском и кредитным риском финансовых институтов;

- изучение процесса построения моделей количественной оценки кредитного риска для различных клиентов банка;

- анализ рыночного и операционного рисков в банке и выстраивание решения об особенностях процесса управления ими;

- рассмотрение подходов к формированию аппетита к риску в банке, сущности понятие рентабельности капитала с учетом риска и метрики RAROC;

- знакомство с тремя компонента Базельских соглашений: минимальные требования к капиталу, надзорный процесс и рыночная дисциплина, а также выявление взаимосвязи указанных компонентов для обеспечения интегрированного управления рисками;

- изучение элементов риск-культуры (обучение, внедрение инструментов риск-менеджмента, система мотивации и коммуникация ценностей и принципов риск-культуры).

Специфика дисциплины состоит в динамичности изучаемого материала, что требует активного изучения нормативной базы деятельности коммерческих банков, привлечения дополнительных источников информации.

Цель дисциплины состоит в том, чтобы сформировать у студента представление о процессе управления рисками как единого комплекса, являющегося частью системы стратегического и текущего управления деятельностью банка в целом.

Реализация поставленной цели достигается посредством решения следующих задач:

- ориентация на системный подход при изучении процессов и явлений, происходящих в сфере управления банковскими рисками;
- создание и формирование теоретических знаний и практических навыков по принятию решений о выстраивании процесса риск-менеджмента в банке;
- изучение особенностей, механизмов, методов, инструментов регулирования банковской деятельности с целью минимизации влияния рисков на финансовую устойчивость банковской системы;
- формирование умения связывать изменения в деятельности коммерческого банка с процессами, происходящими в банковской сфере России, экономике в целом;
- формирование стратегического управленческого мышления будущих магистров.

Для успешного изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность творчески адаптировать достижения зарубежной науки, техники и образования к отечественной практике, обладает высокой степенью профессиональной мобильности;
- умение работать в проектных междисциплинарных командах, в том числе в качестве руководителя;
- способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;
- способность понимать мировые тенденции развития и использования информационных технологий;
- способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления;
- способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой



устойчивости организации, в том числе кредитной;

- способность видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности;

- способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов.

В результате изучения у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (элементы компетенций).

<b>Код и формулировка компетенции</b>	<b>Этапы формирования компетенции</b>	
ПК-1 способен выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	Знает	цели, задачи, принципы, объекты, субъекты, предмет, методы и источники информации анализа для проведения финансово-экономических расчетов в рамках системы риск-менеджмента в банке;
	Умеет	проводить финансово-экономические расчеты на основе данных бухгалтерской и аналитической отчетности банка, данных из внешних источников с учетом нормативных требований и внутренних банковских методик;
	Владеет	опытом сбора и анализа информации, проведения финансово-экономических расчетов.

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» применяются следующие методы активного/ интерактивного обучения:

1. Работа в малых группах;
2. Работа с кейсами;
3. Диспут-дискуссия.

# **I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ ДИСЦИПЛИНЫ (6 часов)**

## **Лекционное занятие 1. Введение в управление рисками (2 часа)**

Подходы к управлению рисками, тенденции к расширению сферы применения риск-менеджмента и эволюция роли риск-менеджмента в банке. Три ключевых характеристики риска (вероятность, величина потерь, временной горизонт), Концепция трех линий защиты в управлении рисками. «Дерево» типичных банковских рисков. Идентификация и классификация рисков банка.

## **Лекционное занятие 2. Риск-культура в банке (2 часа)**

Понятие, сущность риск-культуры в банке. Принципы построения сильной риск-культуры в кредитной организации. Эволюция развития риск-культуры, кейсы, свидетельствующие об уровне риск-культуры в организации. Элементы риск-культуры (обучение, внедрение инструментов риск-менеджмента, система мотивации и коммуникация ценностей и принципов риск-культуры). Риски цифрового века.

## **Лекционное занятие 3. Зарубежный опыт управления банковскими рисками (2 часа)**

Стандарты корпоративного управления в зарубежных банках (понятие, принципы, уровни управления, основные участники) и их влияние на построение системы управления рисками. Особенности применения Базельских соглашений в разных странах. Новые подходы к управлению банковскими рисками.

## **II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (10 часов, в том числе с использованием методов активного обучения 8 часов)**

### **Практическое занятие 1. Введение в управление рисками (2 часа)**

**Метод активного / интерактивного обучения – диспут-дискуссия (2 часа)**

Эволюция и современная роль риск-менеджмента в банке.

Занятие проводится в форме свободного диспута (дискуссия) на основе диалога участников или групп участников. Обсуждаем трансформацию подходов к понятиям «риск» и «риск-менеджмент», значение риск-менеджмента в условиях цифровизации банковских процессов.

Дискуссия от латинского «discussion» (рассмотрение, исследование):

- метод активного обучения, основанный на публичном обсуждении проблемы, цель которого выяснение и сопоставление различных точек зрения, нахождение правильного решения спорного вопроса.

Условия проведения дискуссии:

- предметность дискуссии;  
- наличие доброжелательной и открытой атмосферы взаимодействия;  
- готовность участников слушать и слышать иные позиции, иные точки зрения;

- наличие достаточного объема информации по обсуждаемой проблеме;  
наличие возможности высказаться;

- развернутая, корректная аргументация своей позиции;

- наличие возможности задавать вопросы.

Правила ведения и правила поведения в процессе общения:

- выступления должны проходить организованно, каждый участник может выступать только с разрешения председательствующего (ведущего), недопустима перепалка между участниками;

- каждое высказывание должно быть подкреплено фактами;

- в обсуждении следует предоставить каждому участнику возможность высказаться;

- в ходе обсуждения недопустимо "переходить на личности", навешивать ярлыки, допускать уничижительные высказывания и т.п.

## **Практическое занятие 2. Корпоративный и розничный кредитный риск (2 часа)**

### **Метод активного / интерактивного обучения – работа с кейсами (2 часа)**

Инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями – корпоративным кредитным риском, розничным кредитным риском и кредитным риском финансовых институтов. Процесс построения моделей количественной оценки кредитного риска для различных клиентов банка. Метрика для оценки уровня кредитного риска EL (expected loss, ожидаемые потери) и ее составляющие – PD (probability of default, вероятность дефолта), LGD (loss given default, величина потерь при дефолте), EAD (exposure at default, стоимость под риском дефолта).

Кейс.

Банку требовалось определить порядок организации этапа «Принятие решения» о предоставлении или отказе в предоставлении кредитных средств в рамках розничного кредитного процесса

Андрей, заместитель управляющего банком знал, что существуют два подхода к реализации данного этапа: решение может приниматься автоматически или андеррайтером. Он решил разобраться с этими подходами более подробно, взвесить плюсы и минусы каждого из них.

Автоматическое принятие решений происходит следующим образом. На основании внедренных в банке моделей оценки риска и рассчитанного интегрального скоринга выявляется часть клиентских заявок, по которым

выносятся однозначное решение (предоставить кредит или отказать в предоставлении). Некоторая часть заявок попадает в так называемую «серую» зону, по таким заявкам свое суждение выносит андеррайтер.

Андеррайтер заносит информацию о сделанных им выводах в автоматическую систему, и уже она принимает окончательное решение по данным заявкам.

Подход, предусматривающий принятие решения андеррайтером, начинается аналогично. На основании внедренных в банке риск-моделей выявляется часть клиентов, по которым выносятся однозначное решение. Большинство заявок при этом оказывается в «серой» зоне и передается андеррайтерам. По таким заявкам именно андеррайтер принимает окончательное решение на основании проведенного анализа.

Исследуя вопрос, Андрей выяснил, что существует третий подход – полуавтоматический. При таком подходе даже после того, как андеррайтер вынес свое положительное решение о предоставлении кредита, «машина» может его заблокировать (наложить «вето» на такое решение андеррайтера). Решение андеррайтера об отказе в предоставлении кредита при этом под сомнение не ставится.

- перечислить преимущества и недостатки каждого из подходов к организации этапа «Принятие решения» по кредитной сделке с физическим лицом;

- указать, какие операционные риски могут реализоваться при выстраивании этапа «Принятие решения» по тому или иному подходу.

### **Практическое занятие 3. Рыночный и операционный риск (2 часа)**

**Метод активного / интерактивного обучения – работа с кейсами (2 часа)**

Особенности рыночного и операционного риска, примеры их реализации в кредитных организациях, методы управления данными рисками. Система

лимитов в управлении рыночным риском (лимиты чувствительности, лимит на VaR, лимит на стресс-тест и лимит stop-loss), ключевые индикаторы операционного риска (КИРы) и VaR по операционному риску.

Кейс.

Андрей распечатал из электронной почты следующий срочный документ. Это был драфт отчета об идентификации рисков дочернего банка в Болгарии. Андрей углубился в чтение. Отчет был весьма детальным, но четких результатов анализа не содержал, как бы оставляя главные выводы на откуп головному банку. Сказывалась слабая интегрированность дочернего банка в групповые процессы: Банк был приобретен совсем недавно, и сотрудники локального подразделения риск-менеджмента пока не успели привыкнуть к новым стандартам работы. Болгарский банк был одним из крупнейших активов группы, итоги идентификации предстояло презентовать в понедельник. В условиях этого цейтнота Андрей безотлагательно взялся за доработку отчета. Особое внимание Андрея привлекли следующие отраженные в отчете данные по состоянию на 01.05.2017.

Доля кредитного нетто-портфеля банка в его совокупных нетто-активах составляет 75%.. Отношение резерва на возможные потери по ссудам к кредитному брутто-портфелю равно 6,9%.

Кредитная политика, проводимая дочерним банком, может быть охарактеризована как консервативная. Среднегодовой темп прироста портфеля составил в 2014-2016 гг.18%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней, в портфеле банка стабильна и составляет 2,5%. В структуре кредитного портфеля по отраслям экономики и срокам за последние годы резких изменений также не происходило. Макроэкономическое окружение в Болгарии в целом продолжало оставаться нейтрально-позитивным.

Доля торгового портфеля банка (вложения в обращающиеся на рынках финансовые инструменты в целях извлечения дохода) в его совокупных

активах составляет 11%. При этом доля рыночного риска, сопряженного с этими вложениями, в риск-взвешенных активах банка равна 5,2%.

В декабре прошлого года орган банковского регулирования Болгарии выпустил проект нормативного акта, согласно которому болгарские банки должны увеличить отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в среднем на 20% в течение года после его введения в действие. Вероятность принятия данного акта в краткосрочной перспективе оценивается как средняя.

В апреле текущего года дочерней банке завершилась налоговая проверка за 2015 г., по результатам которой банку предъявлено требование о доначислении налоговой базы по налогу на прибыль, уплате штрафа и пеней на общую сумму 619 936 тыс. левов. Банк не согласился с аргументами налоговых органов и собирается оспаривать соответствующее решение в суде. Пришедший в банк в марте главный финансовый директор Любомир Лечков, ранее работавший в аппарате Правительства Болгарии, убежден, что банку удастся отстоять свою позицию. Представители налогового органа уведомили банк о начале в скором времени проверки соблюдения банком налогового законодательства за 2016 г.

- идентифицировать и классифицировать риски дочернего банка в Болгарии, сопряженные с описанными ситуациями.

#### **Практическое занятие 4. Интегрированное управление рисками (2 часа)**

**Метод активного / интерактивного обучения – работа в малых группах (2 часа)**

Обоснование необходимости внедрения системы интегрированного риск-менеджмента, т.е. управления рисками с учетом взаимосвязей и корреляций между ними. Основные принципы интегрированного управления рисками. История создания Базельского комитета. Разбор корневых причин кризисных

явлений в крупнейших финансовых и кредитных организациях. Стадии процесса ИРМ (идентификация и оценка существенности рисков, построение систем управления отдельными видами рисков, установление аппетита к риску, управление с учетом установленных ограничений), совокупность элементов интегрированного риск-менеджмента (ИТ-инфраструктура, модели количественной оценки, агрегация рисков, оценка деятельности с учетом рисков, организационная структура и т.п.) – «домик ИРМ». По результатам вы сможете: принимать решения о выстраивании процесса интегрированного управления рисками, вырабатывать комплекс по оптимизации совокупного уровня принимаемых рисков.

Такой вид деятельности на занятии, как «Аквариум», поможет усовершенствовать навыки работы в малых группах.

После того как педагог распределил студентов на две — четыре группы и предложил задание для выполнения и необходимую информацию, студенты одной из групп садятся в центре аудитории (или в начале среднего ряда) и образуют свой маленький круг — «аквариум». Они начинают обсуждать предложенную преподавателем проблему. В нашем случае оценка системы ИРМ на примере выбранного банка: преимущества, недостатки, предложения.

Группе, которая работает, для выполнения задания следует:

1. ознакомиться с ситуацией;
2. обсудить ее в группе, используя метод дискуссии;
3. прийти к общей мысли за 3—5 мин.

Все остальные студенты должны только слушать, не вмешиваясь в ход обсуждения, наблюдая, происходит ли дискуссия по определенным правилам дискуссии. Через 3-5 мин. члены группы занимают свои места, а остальные студенты проводят обсуждение по плану:

1. Соглашаетесь ли вы с мнением группы?
2. Была ли эта мысль достаточно аргументирована, доведенная?
3. Который из аргументов вы считаете более самым убедительным?



После этого место в «аквариуме» занимает другая группа, которая обсуждает следующую ситуацию.

Все группы должны побывать в «аквариуме», а деятельность каждой из них должна быть обсуждена аудиторией.

### **Практическое занятие 5. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений (2 часа)**

Три компонента Базельских соглашений: минимальные требования к капиталу, надзорный процесс и рыночная дисциплина, взаимосвязь компонентов для обеспечения интегрированного управления рисками. Статус внедрения Базельских стандартов в банковской системе Российской Федерации. Источники собственных средств (капитала) банка, разница между регулятивным и экономическим капиталом (требованиями к капиталу в регулятивном и внутреннем измерении), показатели ликвидности банка.

Занятие строится на основе обсуждения и критического осмысления тем докладов, подготовленными магистрантами в ходе самостоятельной работы (см. Список тем докладов в Приложении 1).

## **III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;

– критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

#### IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация	
1.	Лекционное занятие 1 Практические занятия 1 - 2	ПК-1 способен выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	Знает - цели, задачи, принципы, объекты, субъекты, предмет, методы и источники информации анализа для проведения финансово-экономических расчетов в рамках системы риск-менеджмента в банке;	ПР-1 - Тест	Вопросы к экзамену № 1-17
			Умеет - проводить финансово-экономические расчеты на основе данных бухгалтерской и аналитической отчетности банка, данных из внешних источников с учетом нормативных требований и внутренних банковских методик;	УО-3 - Доклад, сообщение	Вопросы экзамену № 1-17
			Владеет - опытом сбора и анализа информации, проведения финансово-экономических расчетов.	ПР-11 - Кейс-задача	Вопросы экзамену № 1-17
2.	Лекционное занятие 2 Практическое занятие 3;		Знает - понятие, сущность, классификацию банковских рисков; цели, задачи, методы, принципы, технологии, методики, нормативную базу анализа, оценки и прогнозирования банковских рисков;	ПР-1 - Тест	Вопросы к экзамену № 18-28
			Умеет - проводить анализ и содержательно интерпретировать результаты оценки и прогнозирования экономической, финансовой деятельности кредитной организации с учетом влияния основных	УО-3 - Доклад, сообщение	Вопросы к экзамену № 18-28

			рисков банковской деятельности;		
			Владеет - навыками оценки, прогнозирования, моделирования экономической и финансовой деятельности банка с учетом риск-аппетита банка.	ПР-11 - Кейс-задача	Вопросы к экзамену № 18-28
3.	Лекционное занятие 3 Практическое занятие 4.		Знает - сущность тактики и стратегии риск-менеджмента в банке; теоретические и практические аспекты управления банковскими рисками; основы построения интегрированной системы риск-менеджмента;	ПР-1 - Тест	Вопросы к экзамену № 29-40
			Умеет - выработать собственные подходы к принятию решений в стандартных и нестандартных ситуациях на основе разработанных стандартов и принятой в банке риск-культуры; составлять текущие и перспективные планы развития банка в рамках риск-менеджмента в соответствии с рыночной ситуацией;	УО-3 - Доклад, сообщение	Вопросы к экзамену № 29-40
			Владеет - технологиями принятия решений, методами анализа, контроля и планирования деятельности банка при управлении рисками.	ПР-11 - Кейс-задача	Вопросы к экзамену № 29-40

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности,

а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

## **V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 319 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>.— ЭБС «IPRbooks»

3. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс]: монография/ Пашков Р.В., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2016.— 233 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления/ Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.— 311 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52649.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит»/ Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.:

ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 615 с.— Режим доступа:  
<http://www.iprbookshop.ru/71134.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### Дополнительная литература

1. Буянский С.Г. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие для магистрантов/ Буянский С.Г., Трунцевский Ю.В.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2016.— 342 с.— Режим доступа:  
<http://www.iprbookshop.ru/61620.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - Москва :Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: ISBN 978-5-16-102550-5. - Текст : электронный. - URL:  
<https://new.znaniium.com/catalog/product/908230>

3. Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»/ Кушу С.О.— Электрон. текстовые данные.— Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017.— 72 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Масленченков Ю.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017.— 399 с.— Режим доступа:  
<http://www.iprbookshop.ru/71207.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Никонова И.А. Стратегия и стоимость коммерческого банка [Электронный ресурс]/ Никонова И.А., Шамгунов Р.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Паблицер, Альпина Бизнес Букс, 2016.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/41431.html>.— ЭБС «IPRbooks»

6. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс]: монография/ Пашков Р.В., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2016.— 233 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>.— ЭБС «IPRbooks»

7. Поздеева С.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс]: практикум/ Поздеева С.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российская таможенная академия, 2016.— 68 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69984.html>.— ЭБС «IPRbooks»

8. Рождественская, Т. Э. Банковский надзор в Российской Федерации : учебное пособие для магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — Москва : Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - ISBN 978-5-16-106672-0. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/968405>

9. Рыманов, А. Ю. Корпоративное управление в банках : учеб. пособие / А.Ю. Рыманов. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 111 с. — (Высшее образование: Магистратура). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5b163164ea5348.19062001](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5b163164ea5348.19062001). - ISBN 978-5-16-106334-7. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniium.com/catalog/product/948906>

10. Сычев А.М. Безопасность электронного банкинга [Электронный ресурс]/ Сычев А.М., Ревенков П.В., Дудка А.Б.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2017.— 320 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71685.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **Нормативно-правовые материалы**

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : фед. закон от 02.12.1990 г. № 395-1. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).

2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : фед. закон от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ :

принят Гос. Думой 28.11.2003 г. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : фед. закон от 2.12.1990 г. N 394-1 : принят Гос. Думой 27.06.2002 г. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

4. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И : зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 г. N 47383 — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220206/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/)

5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П: Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384 — Электрон. дан. — Режим доступа : <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>

### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

2. Информационное агентство Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru>

3. Финансово-информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>

4. Издательский дом Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>

5. Информационно-аналитический портал Банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru/>

## **Перечень информационных технологий и программного обеспечения**

1. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

### **V. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке».

Дисциплина «Основы риск-менеджмента в банке» рассчитана на 16 аудиторных часов (из них практические занятия – 10 часов), самостоятельная работа - 92 часа.

Магистрантам следует уделить большое внимание планированию и организации времени при подготовке к практическим занятиям данной дисциплины (минимум 4 часа самостоятельной работы), так как самостоятельная работа является неотъемлемым атрибутом образовательного процесса. Все практические занятия сформированы таким образом, чтобы максимально комплексно повторить вопросы теории и проанализировать кейсы из практики организации риск-менеджмента в банке. Рекомендуется вести конспект каждой пройденной темы с дополнительной проработкой и изучением первоисточников и учебной литературы.

Описание последовательности действий обучающихся, или алгоритм изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке».

Алгоритм изучения данной дисциплины построен на сочетании двух обязательных компонентов: практические занятия и самостоятельная работа. Именно эти два неотделимых компонента позволяют качественно и полноценно



усвоить изучаемый материал. Они неотделимы друг от друга и взаимосвязаны, поэтому магистрантам следует внимательно относиться к каждой из обозначенных компонент и уделять им достаточно времени.

Реализация дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» предусматривает следующие виды учебной работы: практические работы, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, практических занятий, подготовкой и выполнением всех заданий с обязательным предоставлением отчета о работе, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» является экзамен, который проводится в виде устного опроса.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (30 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (40 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» для аттестации на экзамене следующие: 86-100 баллов – «отлично», 76-85 баллов – «хорошо», 61-75 баллов – «удовлетворительно», 60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[ \frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где:  $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$  для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$  для итогового рейтинга;

$P(n)$  – рейтинг студента;

$m$  – общее количество контрольных мероприятий;

$n$  – количество проведенных контрольных мероприятий;

$O_i$  – балл, полученный студентом на  $i$ -ом контрольном мероприятии;

$O_i^{max}$  – максимально возможный балл студента по  $i$ -му контрольному мероприятию;

$k_i$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия;

$k_i^n$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

Рекомендации по использованию материалов учебно-методического комплекса.

В начале изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» студенту необходимо ознакомиться со структурой и содержанием практической части курса, вопросами к экзамену, списком рекомендуемой литературы и других источников информации.

Рекомендации по работе с литературой.

При работе с литературой по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» магистрантам следует в обязательном порядке ознакомиться со всеми источниками в списке основной литературы. Следует вести рукописные конспекты по темам изучаемой дисциплины с обязательной проработкой первоисточников.

Кроме этого, рекомендуется обратиться к списку дополнительной литературы, которая позволит полноценно подготовиться к ряду практических занятий дисциплины.

Рекомендации по подготовке к экзамену.

В ходе подготовке к экзамену по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» магистрантам рекомендуется изучить все предложенные вопросы в списке. Следует внимательно прочитать необходимые разделы первоисточников, при необходимости сформировать письменный рукописный конспект для подготовки к каждому конкретному вопросу экзамена. Кроме этого, необходимо ознакомиться с практическими примерами по вопросам теоретического материала курса, а также проверить актуальность нормативных документов.

## **VI. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Материально-техническое обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке», включает в себя мультимедийное оборудование (компьютер, проектор, экран) с возможностью выхода в Интернет, оборудование, необходимое для организации конференц-связи, учебно-наглядные интерактивные презентации (Power Point), видео-лекции.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)**

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ  
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»

**Направление подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»**

Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»  
(совместно с ПАО "Сбербанк")

**Форма подготовки: заочная**

**Владивосток  
2021**

## План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
<b>2 курс</b>				
1.	1-2 неделя	Подготовка к практическому занятию 1 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников	14	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа
2.	3-4 неделя	Подготовка к практическому занятию 2 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников	14	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. Контрольная работа
3.	5-6 неделя	Подготовка к практическому занятию 3 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. Подготовка докладов	14	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. 4. Проверка докладов
4.	7-8 неделя	Подготовка к практическому занятию 4 1. Подготовка к дискуссии 2. Составление библиографического списка 3. Составление глоссария 4. Конспектирование первоисточников	14	1. Проведение дискуссии 2. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 3. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 4. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование.
5.	9-10 неделя	Подготовка к практическому занятию 5 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария	14	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников.

		3. Конспектирование первоисточников 4. Составление кейса		Проверка конспекта. Устный опрос. Тестирование. 4. Проверка и обсуждение составления кейса. Решение кейса
6.	11-12 неделя	Подготовка к практическому занятию 5 1. Составление библиографического списка 2. Составление глоссария 3. Конспектирование первоисточников 4. Составление практической задачи 5. Составление тестовых заданий	13	1. Проверка, сравнение и обсуждение библиографического списка 2. Проверка, сравнение, обсуждение глоссария. 3. Анализ и обсуждение изученных первоисточников. Проверка конспекта. Устный опрос. Проверка и обсуждение составления практической задачи 4. Проверка и обсуждение составления тестовых заданий. Тестирование.
7.	Сессия	Подготовка к экзамену	9	Экзамен
	Итого		92	

**Примечание:** Рекомендуется начинать самостоятельную подготовку к дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» за 12 недель до начала сессии, что позволит правильно распределить нагрузку и выполнить все задания. Во втором столбце таблицы указаны недели, начиная с 1-ой по 12-ую, где 1-я неделя – последняя неделя перед началом сессии.

**Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению:**

Для полноценного освоения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» магистрантам рекомендуется качественно работать с первоисточниками, делать рукописные варианты конспектов по заданным темам.

Также для самостоятельной подготовки по темам дисциплины магистрантам рекомендуется самостоятельная работа с конкретными ситуациями, которые дадут комплексное представление о пройденном лекционном материале.

**Методические рекомендации по проведению конспектирования первоисточников:**

Конспектирование первоисточников следует проводить постоянно, для подготовки к каждому практическому занятию. При этом следует выделять в обязательном порядке структуру и разделы законодательных и нормативных актов. Кроме этого, следует обратить особое внимание на терминологию, понятийно-терминологический инструментарий. Следует завести отдельный конспект, куда необходимо фиксировать термины и понятия по всем изучаемым темам курса с ясным и точным определением данных понятий.

### **Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы:**

Письменные задания в виде конспектов обозначенных тем сдаются в рукописном виде. Конспекты должны носить тезисный характер, с обязательным полноценным изучением первоисточников.

### **Методические рекомендации по работе с научной литературой:**

Работа с научной литературой является одним из основных главенствующих шагов к полноценному и качественному овладению данной дисциплиной. В обязательном порядке следует изучить всю основную литературу по курсу дисциплины, а также уделить внимание дополнительной литературе. При работе с научной литературой следует делать пометки маркером на полях наиболее важных моментов в изучении темы, выделять авторов, их теории и основные идеи. Особое внимание следует уделить работе с периодической академической литературой. Следует сформировать картотеку научной периодической литературы (электронный список-справочник), в котором в обязательном порядке изучить основные ведущие журналы и газеты (российские и зарубежные) по изучаемым вопросам дисциплины. Кроме этого, необходимо выделять статьи наиболее известных экономистов для дальнейшего обсуждения их идей в группах на практических занятиях.

### Критерии оценки выполнения самостоятельной работы:

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
100-86	<i>«отлично»</i>	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал конкретной темы, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
85-76	<i>«хорошо»</i>	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
75-61	<i>«удовлетворительно»</i>	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0	<i>«неудовлетворительно»</i>	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по дисциплине.

### Темы для самостоятельного изучения

1. История Базельского комитета. Роль в мировой банковской системе.
2. Этапы внедрения требований Базельского комитета в России
3. Требования, предъявляемые к собственному капиталу коммерческих банков Базелем – 3. России.
4. Производные финансовые инструменты и их влияние на формирование банковских рисков.



5. Влияние ликвидности на прибыльность коммерческого банка и возможные риски.
6. Роль и значение государства в развитии системы риск-менеджмента в банках.
7. Участие Центрального банка РФ в регулировании уровня рисков банковской системы.
8. Мероприятия ЦБ РФ по надзору за коммерческими банками.
9. Достоинства и недостатки ГЭП – анализа при оценке процентного риска
10. Экономический капитал банка: порядок расчета экономического капитала (ЭК) на примере кредитного риска.
11. Экономический капитал банка: подходы к аллокации.
12. Аппетит к Риску: примеры каскадирования метрик АкР

#### **Темы для конспектирования**

1. Организация управления валютными рисками коммерческого банка
2. Определение валютного риска. Последствия реализации валютного риска.
3. Влияние на валютный риск основных банковских продуктов.
4. Инструменты управления валютным риском и связанные с этим ограничения.
5. Связь между валютным риском и структурированием (ценообразованием) продуктов/сделок.
6. Меры, направленные на снижение подверженности Банка валютному риску.
7. ВНД Банка, регламентирующие взаимодействие подразделений при управлении валютным риском.
8. Регулирование кредитного риска в деятельности коммерческих банков

9. Процентный риск и способы снижения его влияния на деятельность банка
10. Влияние Базеля-3 на развитие российской банковской системы
11. Золотые правила» риск-культуры и их применение в повседневной работе
12. Роли и задачи руководителя в развитии риск-культуры
13. Матрица влияния как инструмент внедрения риск- культуры.
14. Процедура идентификации рисков
15. Процессы и инструменты управления существенными рисками
16. Механизмы принятия управленческих решений с учетом показателей риска
17. Риски ALM и ликвидности
18. Продукты финансовых рынков и управление рисками на финансовых рынках
19. Рыночный риск операций на финансовых рынках
20. Межпортфельные сделки и хеджирование позиций

#### **Темы для докладов**

1. Классификация рисков: понятие риска, признаки классификации, типичные, существенные, новые банковские риски
2. Подходы, инструменты управления рисками
3. Эволюция риск-менеджмента в банке: понятие, сущность, этапы развития, изменение роли, задач, инструментов, тенденции развития
4. Интегрированное управление рисками: понятие, принципы, построение системы на примере ПАО Сбербанк
5. Система управления кредитным риском корпоративных клиентов: понятие, особенности, этапы, методы, модели
6. Система управления розничным кредитным риском: понятие, особенности, этапы, методы, модели

7. Операционный риск: понятие, причины, типы рисков, основные элементы системы управления
8. Базельские соглашения: понятие, цели, структура, этапы и причины эволюции
9. Внедрение Базельских стандартов в России: особенности, цели, этапы и направления внедрения
10. Банковские риски XXI века: понятие, сущность, виды, факторы, последствия, тенденции развития методов управления
11. Риск-культура в банке: понятие, типология, этапы развития, современное состояние
12. Особенности построения риск-культуры на примере ПАО Сбербанк: модель, установки, правила, современное состояние, тенденции развития
13. Роль системы мотивации персонала в развитии риск-культуры на примере ПАО Промсвязьбанк

### **Пример кейса**

Банком в 2016 г. в русле развития бизнеса по обслуживанию высоко состоятельных клиентов на территории конно-спортивного комплекса в окрестностях г. София был открыт Соответствующее решение было принято на основании положительных результатов экономической оценки данного проекта. Впоследствии выяснилось, что VIP-офис. участок, на котором располагается VIP-офис, входит в состав особо охраняемой природной территории и по закону должен использоваться в культурно-просветительских, рекреационных, физкультурно-оздоровительных и спортивных целях. Функционирование на указанном участке VIP-офиса является разновидностью коммерческой деятельности и, соответственно, противоречит закону. Сложившейся ситуацией уже заинтересовался авторитетный журналист Христо Валентинов, который посвятил ей целую

страницу в своем блоге. Г-н Валентинов известен своей бескомпромиссной позицией в отношении представителей бизнеса, нарушающих требования природоохранного законодательства, все его предшествующие публикации по данной проблематике имели широкий общественный резонанс.

Идентифицируйте риски дочернего банка в Болгарии, сопряженные с описанной ситуацией, и возможные последствия.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

**«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)**

---

**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»

**Направление подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»**

Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского института»  
(совместно с ПАО "Сбербанк")

**Форма подготовки: заочная**

**Владивосток  
2021**

**Паспорт  
фонда оценочных средств  
по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»**

Код и формулировка компетенции		Этапы формирования компетенции			
ПК-1 способен выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности		Знает	цели, задачи, принципы, объекты, субъекты, предмет, методы и источники информации анализа для проведения финансово-экономических расчетов в рамках системы риск-менеджмента в банке;		
		Умеет	проводить финансово-экономические расчеты на основе данных бухгалтерской и аналитической отчетности банка, данных из внешних источников с учетом нормативных требований и внутренних банковских методик;		
		Владеет	опытом сбора и анализа информации, проведения финансово-экономических расчетов.		
№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			текущий контроль	промежуточная аттестация	
4.	Лекционное занятие 1 Практические занятия 1 - 2	ПК-1 способен выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	Знает - цели, задачи, принципы, объекты, субъекты, предмет, методы и источники информации анализа для проведения финансово-экономических расчетов в рамках системы риск-менеджмента в банке;	ПР-1 - Тест	Вопросы к экзамену № 1-17
			Умеет - проводить финансово-экономические расчеты на основе данных бухгалтерской и аналитической отчетности банка, данных из внешних источников с учетом нормативных требований и внутренних банковских методик;	УО-3 - Доклад, сообщение	Вопросы экзамену № 1-17
			Владеет - опытом сбора и анализа информации, проведения финансово-экономических расчетов.	ПР-11 - Кейс-задача	Вопросы экзамену № 1-17
5.	Лекционное занятие 2 Практическое		Знает - понятие, сущность, классификацию банковских рисков;	ПР-1 - Тест	Вопросы к экзамену № 18-28

	занятие 3;		цели, задачи, методы, принципы, технологии, методики, нормативную базу анализа, оценки и прогнозирования банковских рисков;		
			Умеет - проводить анализ и содержательно интерпретировать результаты оценки и прогнозирования экономической, финансовой деятельности кредитной организации с учетом влияния основных рисков банковской деятельности;	УО-3 - Доклад, сообщение	Вопросы к экзамену № 18-28
			Владеет - навыками оценки, прогнозирования, моделирования экономической и финансовой деятельности банка с учетом риск-аппетита банка.	ПР-11 - Кейс-задача	Вопросы к экзамену № 18-28
6.	Лекционное занятие 3 Практическое занятие 4.		Знает - сущность тактики и стратегии риск-менеджмента в банке; теоретические и практические аспекты управления банковскими рисками; основы построения интегрированной системы риск-менеджмента;	ПР-1 - Тест	Вопросы к экзамену № 29-40
			Умеет - вырабатывать собственные подходы к принятию решений в стандартных и нестандартных ситуациях на основе разработанных стандартов и принятой в банке риск-культуры; составлять текущие и перспективные планы развития банка в рамках риск-менеджмента в соответствии с рыночной ситуацией;	УО-3 - Доклад, сообщение	Вопросы к экзамену № 29-40

			Владеет - технологиями принятия решений, методами анализа, контроля и планирования деятельности банка при управлении рисками.	ПР-11 - Кейс-задача	Вопросы к экзамену № 29-40
--	--	--	---	---------------------	----------------------------

### Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		Критерии	Показатели
ПК-1 способен выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	знает (пороговый уровень)	цели, задачи, принципы, объекты, субъекты, предмет, методы и источники информации для проведения финансово-экономических расчетов в рамках системы риск-менеджмента в банке;	Знание в полном объеме методов и инструментария экономического анализа, сферы его применения	-способность в достаточной мере разбираться в механизме и условия сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач; - способность понимать в методах математического, статистического и экономического анализа; - способность классифицировать деятельность по сбору, анализу и обработке данных, необходимых для решения поставленных профессиональных задач.
	умеет (продвинутый)	проводить финансово-экономические расчеты на основе данных бухгалтерской и аналитической отчетности банка, данных	Умение квалифицированно применять информацию из различных источников для изучения деятельности предприятий, организаций	-способность ориентироваться в способах сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач; - способность точно использовать научную терминологию для систематически грамотного



		из внешних источников с учетом нормативных требований и внутренних банковских методик;	различных форм, использовать современные методы экономического анализа, использовать различные источники информации для проведения экономических расчётов	и логически правильного изложения ответа на вопросы;
	владеет (высокий)	опытом сбора и анализа информации, проведения финансово-экономических расчетов.	Владение методами сбора, анализа и обработки информации, необходимых для решения задач в любых, в том числе нестандартных профессиональных ситуациях	- способность свободно владеть навыками проведения экономического анализа работы банков, предприятий; - способность владеть инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач; выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации на основе интерпретации результатов финансово-экономических расчетов.

### Оценочные средства для проверки сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Задание
ПК-1 - способен выбрать методiku, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	<p>Андрей, заместитель руководителя крупного российского банка, обратил свое внимание на дочерний банк банка «Трудовые резервы» в Австрии. Помимо основной банковской деятельности по привлечению средств клиентов и предоставлению им кредитов банк в Австрии осуществляет простые операции на финансовых рынках: проводит для клиентов валютно-конверсионные операции и осуществляет вложения в ценные бумаги.</p> <p>В состав портфеля ценных бумаг на 01.06.2017 входят государственные облигации Австрии, корпоративные облигации австрийских эмитентов,</p>

	<p>обращающиеся на локальном рынке, облигации и еврооблигации российских эмитентов (последний вид инвестиций рассматривается как возможный, поскольку материнский банк банковской группы расположен в России).</p> <p>Портфель акций австрийского банка был сформирован только в начале 2017 года и на протяжении периода до 01.06.2017 его состав не менялся. Справедливая стоимость портфеля акций австрийского банка за 101 торговый день, предшествующий 01.06.2017, приведена в Таблице 1 (см. ниже).</p> <p>Задание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- указать источники рыночного риска, присущего торговому портфелю австрийского банка</li> </ul>
--	---

Таблица 1 – Данные для расчета VaR

День п/п	Справедливая стоимость портфеля, тыс. евро
1	13912,77
2	13966,2
3	13644,32
4	13804,74
5	13657,86
6	13690,08
7	13993,1
8	13876,77
9	13978,71
10	14089,33
11	13770,54
12	13766,12
13	13800,33
14	13614,34
15	14077
16	14092,3
17	13925,31
18	13890,2
19	14023,86
20	13890,96
21	13951,56
22	13942,53
23	14017,46
24	14092,08

25	13646,58
26	13954,37
27	13633,1
28	14026,58
29	13984,22
30	13810,79
31	13931,79
32	14001,48
33	13687,46
34	13867,5
35	14067,35
36	14082,01
37	13687,52
38	13783,17
39	13917,11
40	14040,39
41	14084,85
42	13831,74
43	13672,48
44	13807,43
45	13827,84
46	13842,31
47	13976,44
48	13707,7
49	13974,29
50	14056,05
51	13847,37
52	13964,33
53	13745,14
54	13624,73
55	14056,52
56	13772,65
57	13767,47
58	13680,3
59	13644,9
60	13582,97
61	13627,9
62	13952,49
63	13947,22
64	14015,86
65	13794,14
66	14059,35
67	13866,63
68	14078,79
69	13915,35
70	13664,79

71	13623,41
72	14051,41
73	13670,72
74	13919,78
75	13723,42
76	13583,38
77	13818,15
78	13732,38
79	13791,36
80	13952,59
81	13927,33
82	13686,82
83	13883,93
84	14087,48
85	13865,04
86	13883,55
87	14061,37
88	13974,17
89	13960,86
90	13655,96
91	13670,85
92	13910,96
93	13615
94	14050,16
95	14060,78
96	14050,21
97	13596,28
98	13804,38
99	13669,8
100	13637,13
101	13674,15

### Вопросы для тестирования

Выберете из нижеперечисленного списка определение, которое наиболее полно отражает смысл понятия «риск»:

а) неспособность организаций (в т.ч. банков) быстро приспособливаться к новым условиям ведения бизнеса в условиях жестких нормативных ограничений

b) отклонение реального исхода события или действия от планируемого (ожидаемого), причем отклонение может быть как в большую, так и в меньшую сторону

c) система количественных и качественных показателей, указывающих, какой совокупный уровень неопределенности организация считает для себя приемлемым

Вероятность события может принимать значения:

- a) любое целочисленное значение до 100
- b) от  $-1$  до  $0$
- c) от  $0$  до  $1$
- d) от  $0$  до  $2$
- e) от  $-1$  до  $1$

Из каких этапов состоит процесс управления рисками (возможно более одного верного ответа)?

- a) исключение
- b) оценка
- c) квалификация
- d) реализация мер
- e) мониторинг и контроль
- f) идентификация
- g) обучение

Выберите верное утверждение:

a) как правило, высокомаржинальные кредитные продукты характеризуются более низким уровнем риска

b) как правило, высокомаржинальные кредитные продукты характеризуются более высоким уровнем риска

с) как правило, маржинальность кредитного продукта не имеет очевидной связи с уровнем риска

Корпоративный кредитный риск: в каком случае два заемщика должны быть объединены в ГСЗ (группу связанных заемщиков)?

а) между заемщиками выявлен только критерий экономической связанности

б) между заемщиками выявлен критерий юридической и/или экономической связанности

с) между заемщиками выявлен только критерий юридической связанности

д) между заемщиками выявлены критерии юридической и экономической связанности

Корпоративный кредитный риск: выберете верную характеристику стоимости под риском дефолта (Exposure at Default, EAD):

а) текущая задолженность клиента банка может отличаться от величины EAD

б) EAD используется для расчета ожидаемых потерь (EL), но не используется для расчета неожиданных потерь

с) EAD определяется на уровне клиента

Как могут соотноситься между собой PD и LGD по одному заемщику/сделке?

а) если PD выше среднего, то LGD всегда будет ниже среднего

б) при высоком/низком PD LGD может быть как выше, так и ниже среднего. В общем случае значение LGD не определяется величиной PD заемщика/сделки.

с) если PD выше среднего, то LGD тоже всегда будет выше среднего

Розничный кредитный риск: дайте определение понятию «фрод-мониторинг»:

a) комплекс мер по выявлению противоправных действий и иных видов злоупотреблений, совершаемых при получении и использовании кредитов

b) предотвращение случаев выдачи кредитов под залог недвижимости с завышенной рыночной стоимостью

c) предоставление клиенту услуги стандартного высокого качества в заявленные сроки

d) оценка вероятности возврата долга клиентом

Какая риск-метрика является наименее стабильной в сделках на финансовых рынках?

a) PD

b) EAD

c) LGD

Рыночный риск: какая ситуация представляет собой пример реализации рыночного риска банка?

a) невозможность привлечения финансирования вследствие введения ограничений на рынках капитала

b) снижение стоимости торгового портфеля облигаций вследствие роста процентных ставок и доходностей

c) реализация убытков вследствие совершения операции на рынке по ошибочному курсу

d) неисполнение обязательств заемщика по валютному кредиту

Рыночный риск: какое из утверждений правильно отражает цели установления лимитов определенного вида для ограничения рыночного риска?

a) лимит на метрику чувствительности используется для ограничения уровня совокупного рыночного риска портфеля

b) лимит на стресс-тест устанавливается на уровне агрегированного портфеля для ограничения ожидаемых потерь в случае реализации непредвиденного кризисного сценария

c) лимит потерь ограничивает фактические потери от переоценки и реализации позиций портфеля торговых операций

d) лимит на VaR используется на уровне отдельных портфелей торговых операций для ограничения процентного риска внутри дня

Операционный риск: величина VaR применительно к операционному риску представляет собой

a) сумму ожидаемых и неожиданных потерь от реализации операционного риска, рассчитанных с определенным уровнем доверительной вероятности и с определенным временным интервалом.

b) ожидаемые потери банка от реализации операционного риска, рассчитанные с определенным уровнем доверительной вероятности и с определенным временным интервалом

c) неожиданные потери банка от реализации операционного риска, рассчитанные с определенным уровнем доверительной вероятности и с определенным временным интервалом

Менеджерам банка, инвесторам, надзорным органам, а также общественности в целом интересна не только оценка влияния отдельных рисков на деятельность банка, но и их совокупное влияние. Какая процедура решает задачу оценки совокупного влияния рисков? Используйте знания о системе интегрированного управления рисками («Домик ИРМ»).

a) управление эффективностью деятельности с учетом риска



- b) идентификация существенных рисков
- c) агрегация рисков
- d) оценка существенных рисков

Целью какого этапа процесса интегрированного управления рисками является обеспечение соответствия уровня рисков банковской группы целевым значениям? Используйте знания о системе интегрированного управления рисками («Домик ИРМ»).

- a) идентификация рисков банковской группы и оценка их существенности
- b) управление совокупным уровнем рисков банковской группы
- c) формирование систем управления существенными рисками
- d) планирование уровня подверженности банковской группы рискам

Что такое экономический капитал банка?

- a) сумма доступного капитала (собственных средств) и аудированной нераспределенной прибыли за вычетом инвестиций в дочерние и зависимые общества
- b) максимальная величина непредвиденных (неожидаемых) потерь при заданной вероятности
- c) положительная разница между фактическими потерями по кредитам и величиной сформированного резерва
- d) сумма капитала 1-го уровня и капитала 2-го уровня

Какой из компонентов модели регулирования устанавливает единые для всех банков требования к расчету достаточности капитала по трем видам рисков?

- a) минимальные требования к капиталу
- b) рыночная дисциплина
- c) надзорный процесс

Одним из недостатков какого из Базельских соглашений была невозможность дифференциации и ранжирования корпоративных клиентов в зависимости от их кредитного качества (все кредиты клиентам без внешнего рейтинга при расчете риск-взвешенных активов (RWA) попадали под риск-вес, равный 100%)?

- a) Базель I
- b) Базель II
- c) Базель III
- d) все вышеперечисленное

Как называется снижение портфельного риска из-за одновременной реализации и противоположного эффекта рисков, учитываемое через корреляции между видами рисков и формы распределения потерь?

- a) эффект диверсификации
- b) эффект систематизации
- c) эффект сегментации
- d) эффект дифференциации

Аппетит к Риску: выберите правильное определение понятия «аппетит к риску»

a) совокупный максимальный уровень риска банковской группы, который она готова принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии

b) отношение банка к оценке риска и, таким образом, к наличию риска, сохранению риска, решениям о его принятии, изменении и устранении

c) лимит установленных Банком России регуляторных нормативов в части контроля рисков

d) интегральная оценка риска банковской группы, который она готова принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии

Что такое управление эффективностью деятельности с учетом риска (Risk-Adjusted Performance Management, RAPM)?

a) управление расходами, включая расходы на создание резервов на возможные потери

b) концепция управления деятельностью банка, направленная на максимизацию его финансовой результативности с учетом величины принятого риска

c) управление регуляторной достаточностью капитала, направленное на повышение норматива достаточности при сокращении объема резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

d) перераспределение вложений от более рискованных к менее рискованным направлениям бизнеса

Укажите показатель, который НЕ учитывается в расчете RAROC:

a) ожидаемые потери

b) комиссионные доходы

c) резервы на возможные потери по ссудам

Какие действия разумно предпринять в сценарии недостатка капитала на основе анализа RAROC по сегментам и продуктам?

a) капитал от продуктов и сегментов с наиболее высокими значениями RAROC перераспределить в пользу наименее доходных продуктов/сегментов

b) капитал от продуктов и сегментов с низкими и средними значениями RAROC перераспределить в пользу высокодоходных продуктов/сегментов

- с) ничего из вышеперечисленного

### **Вопросы для экзамена**

1. Банковский риск: понятие, сущность, виды
2. Риск-менеджмент в банке: понятие, сущность, роль
3. Подходы к управлению рисками
4. Эволюция роли риск-менеджмента в банке
5. Три ключевых характеристики риска (вероятность, величина потерь, временной горизонт)
6. Концепция трех линий защиты в управлении рисками
7. «Дерево» типичных банковских рисков.
8. Идентификация и классификация рисков банка
9. Кредитный риск: понятие, сущность, факторы возникновения
10. Инструменты оценки кредитного риска корпоративным кредитным  
риска
11. Инструменты оценки розничного кредитного риска
12. Инструменты оценки кредитного риска финансовых институтов
13. Процессы и методы управления кредитным риском корпоративным  
кредитным риском
14. Процессы и методы управления розничным кредитным риском
15. Процессы и методы управления кредитным риском финансовых  
институтов.
16. Процесс построения моделей количественной оценки кредитного  
риска для различных клиентов банка.
17. Метрика для оценки уровня кредитного риска EL (expected loss,  
ожидаемые потери) и ее составляющие
18. Рыночный риск: понятие, сущность, факторы возникновения

19. Операционный риск: понятие, сущность, факторы возникновения
20. Методы управления операционным риском
21. Методы управления рыночным риском
22. Система лимитов в управлении рыночным риском (лимиты чувствительности, лимит на VaR, лимит на стресс-тест и лимит stop-loss)
23. Ключевые индикаторы операционного риска (КИРы)
24. Система интегрированного риск-менеджмента: понятие, сущность, роль
25. Основные принципы интегрированного управления рисками.
26. Базельский комитет: роль в создании системы управления банковскими рисками
27. Стадии процесса ИРМ (идентификация и оценка существенности рисков, построение систем управления отдельными видами рисков, установление аппетита к риску, управление с учетом установленных ограничений)
28. Совокупность элементов интегрированного риск-менеджмента (ИТ-инфраструктура, модели количественной оценки, агрегация рисков, оценка деятельности с учетом рисков, организационная структура и т.п.)
29. Базельские соглашения: понятие, компоненты, роль в системе риск-менеджмента
30. Минимальные требования к капиталу как компонент Базельских соглашений
31. Надзорный процесс как компонент Базельских соглашений
32. Рыночная дисциплина как компонент Базельских соглашений
33. Взаимосвязь компонентов Базельских соглашений для обеспечения интегрированного управления рисками
34. Источники собственных средств (капитала) банка
35. Разница между регулятивным и экономическим капиталом (требованиями к капиталу в регулятивном и внутреннем измерении),

36. Показатели ликвидности банка
37. Понятие аппетита к риску
38. Риск-культура в банке: понятие, сущность, роль в системе интегрированного менеджмента
39. Принципы построения риск-культуры в кредитной организации
40. Элементы риск-культуры (обучение, внедрение инструментов риск-менеджмента, система мотивации и коммуникация ценностей и принципов риск-культуры).

**Критерии оценки (письменного/устного доклада, реферата, сообщения, эссе, в том числе выполненных в форме презентаций):**

✓ 100-86 баллов выставляется студенту, если студент выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Студент знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно

✓ 85-76 - баллов - работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены одна-две ошибки в оформлении работы

✓ 75-61 балл – студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые

основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы, оформлении работы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в смысловом содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### Критерии оценки презентации доклада:

Оценка	50-60 баллов (неудовлетворительно)	61-75 баллов (удовлетворительно)	76-85 баллов (хорошо)	86-100 баллов (отлично)
Критерии	Содержание критериев			
Раскрытие проблемы	Проблема не раскрыта. Отсутствуют выводы	Проблема раскрыта не полностью. Выводы не сделаны и/или выводы не обоснованы	Проблема раскрыта. Проведен анализ проблемы без привлечения дополнительной литературы. Не все выводы сделаны и/или обоснованы	Проблема раскрыта полностью. Проведен анализ проблемы с привлечением дополнительной литературы. Выводы обоснованы
Представление	Представляемая информация логически не связана. Не использованы профессиональные термины	Представляемая информация не систематизирована и/или не последовательна. использовано 1-2 профессиональных термина	Представляемая информация не систематизирована и последовательна. Использовано более 2 профессиональных терминов	Представляемая информация систематизирована, последовательна и логически связана. Использовано более 5 профессиональных терминов
Оформление	Не использованы технологии Power Point. Больше 4 ошибок в представляемой информации	Использованы технологии Power Point частично. 3-4 ошибки в представляемой информации	Использованы технологии Power Point. Не более 2 ошибок в представляемой информации	Широко использованы технологии (Power Point и др.). Отсутствуют ошибки в представляемой информации
Ответы на вопросы	Нет ответов на вопросы	Только ответы на элементарные вопросы	Ответы на вопросы полные и/или частично полные	Ответы на вопросы полные, с приведением примеров и/или пояснений

### Критерии оценки (письменный ответ)

✓ 100-86 баллов - если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Студент демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально-понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа.

✓ 85-76 - баллов - знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально-понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа.

✓ 75-61 - балл – фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии учебной дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и последовательно изложить ответ.

✓ 60-50 баллов – незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно-программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе.

### **Критерии оценки (устный ответ)**

✓ 100-85 баллов - если ответ показывает прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать



аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа; умение приводить примеры современных проблем изучаемой области.

✓ 85-76 - баллов - ответ, обнаруживающий прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе.

✓ 75-61 - балл – оценивается ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой предметной области, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа; неумение привести пример развития ситуации, провести связь с другими аспектами изучаемой области.

✓ 60-50 баллов – ответ, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа; незнание современной проблематики изучаемой области.

**Критерии оценки творческого задания, выполняемого на практическом занятии**

✓ 100-86 баллов выставляется, если студент/группа выразили своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировали его, точно определив ее содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно-правового характера. Продемонстрировано знание и владение навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа международно-политической практики. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет

✓ 85-76 - баллов - работа студента/группы характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет.

✓ 75-61 балл – проведен достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимание базовых основ и теоретического обоснования выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы

✓ 60-50 баллов - если работа представляет собой пересказанный или полностью переписанный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы

**Методические рекомендации,  
определяющие процедуры оценивания результатов освоения  
дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке»**

**Текущая аттестация студентов.** Текущая аттестация студентов по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» проводится в форме контрольных мероприятий: защиты практической, контрольной работы, дискуссия, собеседование, тестирование, решения кейса, по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

**Промежуточная аттестация студентов.** Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» предполагает экзамен на 2–ом курсе. Оценка по экзамену формируется в рамках рейтинговой системы оценки знаний при выполнении текущих контрольных мероприятий (устный опрос в форме

ответов на вопросы экзаменационных билетов, устный опрос в форме собеседования, выполнение письменных заданий, тестирование и т.д.).

**Критерии выставления оценки студенту на зачете/экзамене  
по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке»:**

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета/ экзамена (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям <i>Дописать оценку в соответствии с компетенциями. Привязать к дисциплине</i>
100-61/100-86	«зачтено»/ «отлично»	Оценка «отлично» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
100-61/85-76	«зачтено»/ «хорошо»	Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.
100-61/75-61	«зачтено»/ «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
60-0/60-0	«не зачтено»/ «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

