

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковские риски

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Финансы и кредит»

Уровень высшего образования
Бакалавриат

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины: вариативная (по выбору)

Махачкала, 2018

Рабочая программа дисциплины «Банковские риски» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Минобрнауки России от «12» ноября 2015 г. № 1327.

Разработчик (и):

Кафедра «Финансы и кредит», Яхьяева Б.Н., к.э.н., доцент  —

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры «Финансы и кредит» от «26» июня 2018 г., протокол № 1.

Зав. кафедрой, д.э.н., проф.  Алиев Б.Х.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «30» июня 2018 г., протокол № 10.

Председатель  Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением «30» июня 2018 г. 
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

| Раздел программы | Стр. |
|--|-------------|
| Аннотация рабочей программы дисциплины | 4 |
| 1. Цели освоения дисциплины | 5 |
| 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата | 5 |
| 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения) | 5 |
| 4. Объем, структура и содержание дисциплины | 6 |
| 5. Образовательные технологии | 13 |
| 6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов | 13 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины | 16 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 20 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины | 20 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 21 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем | 21 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 21 |

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Банковские риски» входит в вариативную часть дисциплин по выбору образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Финансы и кредит».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Изучение дисциплины «Банковские риски» нацелена на формирование у студентов представления о различных видах банковских рисков, методах их оценки и управления.

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций выпускника: ПК-3, ПК-7.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекций, практических занятий и самостоятельной работы.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме устного опроса, подготовки докладов, рефератов и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 2 зачетных единицы, в том числе в академических часах 72 часа, по видам учебных занятий:

Очная форма обучения

| Семестр | Учебные занятия | | | | | | | | Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) | |
|---------|----------------------|--|----------------------|-----|--------------|---|---|----|---|----------|
| | Всего | в том числе | | | | | | СР | | Контроль |
| | | Контактная работа обучающихся с преподавателем | | | | | | | | |
| | | Всего | из них | | | | | | | |
| Лекции | Лабораторные занятия | | Практические занятия | КСР | консультации | | | | | |
| 8 | 72 | 32 | 16 | - | 16 | - | - | 40 | Зачет | |

Заочная форма обучения

| Курс | Учебные занятия | | | | | | | | Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) | |
|--------|----------------------|--|----------------------|-----|--------------|---|---|----|---|----------|
| | Всего | в том числе | | | | | | СР | | Контроль |
| | | Контактная работа обучающихся с преподавателем | | | | | | | | |
| | | Всего | из них | | | | | | | |
| Лекции | Лабораторные занятия | | Практические занятия | КСР | консультации | | | | | |
| 5 | 72 | 12 | 6 | - | 6 | - | - | 56 | 4 | Зачет |

1. Цели освоения дисциплины

Цель дисциплины «Банковские риски» - формирование у студентов современных фундаментальных знаний в области банковских рисков, проведения оценки и управления банковскими рисками, организации и реализации политики коммерческого банка по управлению рисками.

Задачи дисциплины:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, банковского риска, их общественной и экономической природы;
- изучение понятия и существенных характеристик банковских рисков, исследование
- современных классификаций рисков в банковской деятельности;
- рассмотрение подходов и технологий финансового риск-менеджмента и специфики их применения в коммерческих банках России;
- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими рисками;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролю к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков;
- получение знаний о новых методиках и инструментах оценки банковских рисков
- (показатель Value-at-risk, стресс-тестирование, модели RiskMetrics, экономический
- капитал и RAROC, опционы и кредитные производные, секьюритизация);
- получение практических навыков расчета рисков финансовых инструментов в
- соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- используя основы экономических знаний, изучить методы, модели и подходы к оценке и управлению банковскими рисками: освоить методики управления банковскими рисками.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

В структуре ОПОП бакалавриата ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика дисциплина «Банковские риски» относится к дисциплинам по выбору вариативной части профессионального цикла и изучается на четвертом курсе в 8 семестре.

Для изучения дисциплины «Банковские риски» студентам необходимы знания по таким дисциплинам как: «Деньги, кредит, банки», «Финансовые рынки», «Банковское дело», «Организация деятельности коммерческих банков».

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

| Код компетенции и из | Формулировка компетенции из ФГОС ВО | Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) |
|----------------------|-------------------------------------|---|
|----------------------|-------------------------------------|---|

| | | |
|------------|--|---|
| ФГОС ВО | | |
| ПК -3 | способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами | <i>Знать:</i> требования к составлению экономических разделов планов, финансовых и бизнес планов <i>Уметь:</i> выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами <i>Владеть:</i> методами и приемами расчета и анализа экономических и финансовых планов, бизнес-планов в соответствии с принятыми в организации стандартами |
| ПК-7 | способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и / или аналитический отчет | <i>знать:</i> отечественные и зарубежные источники финансовой, банковской, страховой и биржевой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых обзоров и отчетов <i>уметь:</i> используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, документы финансовой отчетности, в том числе на основе МСФО и проанализировать их <i>владеть:</i> навыками представления результатов аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи по вопросам функционирования и развития финансово-кредитной системы |

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения - очная)

| № п/п | Разделы и темы дисциплины | Семестр | Неделя семестра | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | Формы текущего контроля успеваемости (<i>по неделям семестра</i>) Форма промежуточной |
|----------|------------------------------|---------|-----------------|---|---|
|----------|------------------------------|---------|-----------------|---|---|

| | | | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа, контроль | аттестации (по семестрам) |
|---|--|----------|-------------|-----------|----------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| Модуль 1. Теоретические и методические основы управления банковскими рисками | | | | | | | |
| 1. | Понятие и сущность банковских рисков | 8 | 1-2 | 2 | 2 | 6 | Опрос, реферат, тестирование |
| 2. | Принципы и этапы политики управления банковскими рисками | 8 | 3-4 | 2 | 2 | 6 | Фронтальный опрос, тестирование |
| 3. | Управление кредитными рисками | 8 | 5-8 | 4 | 4 | 8 | Опрос, тестирование, реферат |
| | Итого по модулю 1. | 8 | 1-8 | 8 | 8 | 20 | |
| Модуль 2. Управление отдельными видами рисков | | | | | | | |
| 4. | Управление операционными рисками | 8 | 9-10 | 2 | 2 | 6 | Опрос, тестирование, реферат |
| 5. | Управление рисками ликвидности | 8 | 11-12 | 2 | 2 | 6 | Опрос, тестирование, реферат |
| 6. | Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) | 8 | 13-16 | 4 | 4 | 8 | Опрос, тестирование, реферат |
| | Итого по модулю 2. | 8 | 9-16 | 8 | 8 | 20 | |
| | ИТОГО ПО КУРСУ | 8 | 1-16 | 16 | 16 | 40 | Зачет |

Структура дисциплины (форма обучения- заочная)

| № п/п | Разделы и темы дисциплины | Курс | Неделя семестра | Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах) | | | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточно й аттестации (по семестрам) |
|----------|---|----------|-----------------|---|---------------------------|--|--|
| | | | | Лекции | Практичес- кие занятия | Самостоя тельная работа, контроль | |
| 1. | Понятие и сущность банковских рисков | 5 | | 2 | 2 | 8 | Опрос, реферат, тестирование |
| 2. | Принципы и этапы политики управления банковскими рисками | 5 | | | | 10 | |
| 3. | Управление кредитными рисками | 5 | | 2 | 2 | 10 | Опрос, тестирование, реферат |
| 4. | Управление операционными рисками | 5 | | | | 10 | |
| 5. | Управление рисками ликвидности | 5 | | 2 | 2 | 8 | Опрос, тестирование, реферат |
| 6. | Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) | 5 | | | | 10 | |
| | Контроль | | | | | 4 | Зачет |
| | ИТОГО ПО КУРСУ | 5 | | 6 | 6 | 60 | |

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине

Модуль 1. Теоретические и методические основы управления банковскими рисками

Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков

Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков. Концепции развития рисков и функции банковских рисков. Классификация банковских рисков, показатели оценки банковских рисков. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре кредитной организации. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками банков. Особенности деятельности коммерческих банков на кредитном, денежном рынках.

Тема 2. Принципы и этапы политики управления банковскими рисками

Понятие и содержание системы управления банковскими рисками. Цели и задачи при управлении банковскими рисками. Элементы системы и принципы управления рисками в коммерческом банке. Стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Место службы внутреннего контроля в общей банковской системе управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках. Проанализировать особенности политики и процедуры управления рисками в российских и зарубежных банках.

Тема 3. Управление кредитными рисками

Понятие, виды кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций. Измерение и оценка кредитных рисков. Анализ кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц. Кредитные рейтинги. Пример разработки методики расчета кредитного рейтинга заемщиков банка. Типовая структура внутреннего кредитного рейтинга. Методы оценки показателей кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта. Портфельная оценка кредитного риска. Требования к резервам на покрытие кредитного риска. Экспертные заключения и анализ концентрации рисков, статистические методы и математические модели, нормативы Центрального Банка РФ. Способы снижения кредитных рисков. Страхование кредитных рисков.

Модуль 2. Управление отдельными видами рисков

Тема 4. Управление операционными рисками

Понятие и источники операционного риска. Классификация операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Классификация операционных рисков в зависимости от области возникновения убытка и их последствий. Взаимосвязь операционного риска с рыночным и кредитным риском. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционными рисками. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению

операционными рисками в банке. Международные подходы к расчету размера резерва капитала под операционные риски.

Тема 5. Управление рисками ликвидности

Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке. Оценка ликвидности по методу «запаса» (статистическая ликвидность) и методу «потока» (динамическая ликвидность). Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности). Алгоритм оценки состояния ликвидности. Методы управления риском ликвидности. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка. Расчет наращенного дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода.

Тема 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)

Понятие и характеристика рыночного риска. Факторы влияния на операционные риски, Виды рыночных рисков (риск по процентным инструментам, риск позиций в акционерном капитале, риск товарных позиций, риск валютных позиций). Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине

Модуль 1. Теоретические и методические основы управления банковскими рисками

Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков

Вопросы к теме:

1. Риск как историческая и экономическая категория
2. Классификация банковских рисков и концепции их возникновения
3. Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России

Контрольные вопросы:

1. Понятие риск-менеджмента и его эволюция. Причины возникновения риск-менеджмента. Этапы развития банковского риск-менеджмента.
2. Стратегические концепции банковского риск-менеджмента и их отражение в организационной структуре и структуре управления коммерческого банка. Характеристика основных компонентов системы риск-менеджмента.
3. Методологические подходы к идентификации, измерению, мониторингу, минимизации и регулированию рисков в системе банковского риск-менеджмента.
4. Характеристика элементов системы банковского риск-менеджмента.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 2. Принципы и этапы политики управления банковскими рисками

Вопросы к теме:

1. Понятие и содержание системы управления банковскими рисками.
2. Методы управления банковскими рисками.
3. Стандарты корпоративного управления банковскими рисками

Контрольные вопросы:

1. Управление кредитным, валютным, фондовым, процентным и операционным рисками. Характеристика механизма и инструментария риск-менеджмента кредитного, валютного, фондового и процентного рисков.
2. Понятие риска несбалансированной ликвидности. Цели управления ликвидностью банка. Система управления ликвидностью коммерческого банка. Механизм управления риском несбалансированной ликвидности: методы оценки, лимиты, контрольные цифры, способы анализа и регулирования, планирование организации управления ликвидностью: мгновенной, текущей и долгосрочной.
3. Понятие и сущность кредитного риска. Цели управления кредитным риском. Классификация кредитных рисков. Система управления кредитными рисками. Стратегия банка по управлению кредитным риском.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5,6,7)

Тема 3. Управление кредитными рисками

Вопросы к теме:

1. Роль, понятие, разновидности кредитного риска.
2. Элементы управления кредитным риском в коммерческом банке.
3. Методология оценки кредитного риска.

Контрольные вопросы:

1. Кредитные риски как разновидность риска контрагента.
2. Критерии и способы оценки кредитных рисков.
3. Методы управления кредитным риском: методы оценки, лимиты, контрольные цифры, способы анализа и регулирования, планирование организации управления кредитным риском.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5,6,7)

Модуль 2. Управление отдельными видами рисков

Тема 4. Управление операционными рисками

Вопросы к теме:

1. Понятие и характеристика операционного риска.
2. Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке.
3. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению банковскими рисками.

Контрольные вопросы:

1. Анализ кредитного портфеля банка: способы оценки качества кредитного портфеля банка, основные этапы анализа кредитного портфеля банка.
2. Критерии и методы оценки качества ссуд.
3. Определение величины совокупного кредитного риска и расчетной величины резерва на покрытие убытков по ссудам.
4. Понятие валютного риска. Классификация валютных рисков. Цели управления валютным риском банка. Система управления валютным риском.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 5. Управление рисками ликвидности

Вопросы к теме:

1. Сущность и разновидности риска ликвидности Российская и зарубежная.
2. Практика оценки риска несбалансированной ликвидности.
3. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке.

Контрольные вопросы:

1. Механизм управления валютным риском: методы оценки, способы анализа и регулирования, лимиты, управление риском открытой валютной позиции, планирование организации управления валютным риском.
2. Понятие торгового портфеля кредитной организации и его рисков. Классификация рисков торгового портфеля. Цели управления риском торгового портфеля банка. Система управления риском торгового портфеля банка.
3. Механизм управления риском торгового портфеля банка: методы оценки, способы анализа и регулирования, лимиты, управление риском открытой торговой позиции, риском переоценки и риском по срочным сделкам. Операции кредитных организаций с производными финансовыми инструментами: хеджирование рисков, арбитраж и спекуляция.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5,6,7,8)

Тема 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)

Вопросы к теме:

1. Сущность и классификация рыночного риска.
2. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России.
3. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском.
4. Хеджирование и страхование рыночных рисков.

Контрольные вопросы:

1. Понятие процентного риска.

2. Цели управления процентным риском банка.
3. Система управления процентным риском.
4. Стратегия банка по управлению процентным риском, ее содержание и разновидности.
5. Механизм управления процентным риском: методы оценки, способы анализа и регулирования, планирование организации управления процентным риском. GAP-анализ, и управление процентным риском.

Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в 8п. (1,2,3,4,5,6,7)

5. Образовательные технологии

Освоение дисциплины «Банковские риски» предполагает использование как традиционных (лекции, практические занятия с использованием методических материалов), так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные и интерактивные методы, как фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп (работа в команде) и т.д.

Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как дискуссия, проблемная лекция, мини-конференция и т.п.

К участию в проведении интерактивных практических занятий привлекаются представители российских компаний, государственных и общественных организаций.

Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Банковские риски» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) подготовка докладов;
- 4) работа с тестами и вопросами;
- 5) написание рефератов.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Написание реферата используется в учебном процессе с целью развития у студентов умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью рефератов студент глубже изучает разделы и темы дисциплины, учится логически мыслить, оформлять, докладывать, презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

Процесс подготовки, написания и защиты реферата включает:

- выбор темы;
- подбор специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание и оформление текста (5-15 машинописных страниц);
- подготовка тезисов доклада (на 7-10 минут);
- устное изложение в виде доклада, в том числе виде презентации.

Выбор темы реферата осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему в соответствии с направлением его НИР.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист;
- титульный лист;
- план работы;
- введение;
- текст работы (разбитый на разделы);
- заключение
- список литературы.

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения студенту выставляется соответствующий балл за СРС (1-10 баллов).

Методические рекомендации по подготовке докладов

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развёрнутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

Структура доклада:

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);

- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);
- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения. Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Банковские риски», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.

Примерная тематика рефератов и докладов по разделам и темам дисциплины

Модуль 1. Теоретические и методические основы управления банковскими рисками

- 1.Классификации и виды банковского риска.
- 2.Концентрация и консолидация банковского капитала в РФ в современных условиях как инструмент минимизации риска.
- 3.Исторический аспект развития методик регулирования рисков в РФ.
- 4.Риск- менеджмент в коммерческом банке.
- 5.Этапы управления банковским риском.
- 6.Оценки риска в коммерческом банке: содержание, цели, методы.
- 7.Мониторинг банковских рисков.
- 8.Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности банков по управлению банковскими рисками.

Модуль 2. Управление отдельными видами рисков

- 1.Кредитный риск, его содержание, причины и методы регулирования.
- 2.Зарубежный опыт управления кредитным риском банков.
- 3.Анализ кредитного риска коммерческих банков РФ.

4. Риск ликвидности, его содержание и методы регулирования
5. Инструменты Центрального банка, нацеленные на минимизацию кредитного риска и риска ликвидности банков.
6. Рыночный риск коммерческого банка, его содержание и причины.
7. Виды рыночного риска и особенности его регулирования.
8. Фондовый риск коммерческого банка, его содержание и оценка.
9. Процентный риск банка. Управление процентным риском.
10. Валютный риск банка, методы его регулирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы

| Код компетенции и из ФГОС ВО | Наименование компетенции из ФГОС ВО | Планируемые результаты обучения | Процедура освоения |
|------------------------------|--|--|--|
| ПК -3 | способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами | <p><i>Знать:</i> требования к составлению экономических разделов планов, финансовых и бизнес планов</p> <p><i>Уметь:</i> выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты в соответствии с принятыми в организации стандартами</p> <p><i>Владеть:</i> методами и приемами расчета и анализа экономических и финансовых планов, бизнес-планов в соответствии с принятыми в организации стандартами</p> | Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестирование |

| | | | |
|------|--|--|---|
| ПК-7 | <p>способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и / или аналитический отчет</p> | <p><i>знать:</i> отечественные и зарубежные источники финансовой, банковской, страховой и биржевой информации, схемы подготовки аналитических и финансовых обзоров и отчетов <i>уметь:</i> используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, документы финансовой отчетности, в том числе на основе МСФО и проанализировать их <i>владеть:</i> навыками представления результатов аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, статьи по вопросам функционирования и развития финансово-кредитной системы</p> | <p>Устный опрос, написание реферата, подготовка доклада, тестирование</p> |
|------|--|--|---|

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания

1. Риск, обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса
 1. актуарный риск
 2. проектный риск
 3. производственный риск
 4. финансовый риск
2. Риск обусловленный структурой источников средств
 1. актуарный риск
 2. проектный риск
 3. производственный риск
 4. финансовый риск
3. Риск, связанный с планированием инвестиционной деятельности
 1. актуарный риск
 2. проектный риск
 3. производственный риск
 4. финансовый риск
4. Риск, покрываемый страховой организацией в обмен на уплату премии
 1. актуарный риск
 2. проектный риск
 3. производственный риск
 4. финансовый риск
5. Рисковое вложение капитала, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
 1. Субъект управления

2. Функции управления
3. Объект управления
6. Группа людей, которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления
 1. Субъект управления
 2. Функции управления
 3. Объект управления
7. Что не относится к функциям объекта управления это организация:
 1. рискованных вложений капитала
 2. работ по снижению величины риска
 3. процесса страхования рисков
 4. процесса прогнозирования
8. Что не относится к функции субъекта управления
 1. Координация
 2. Страхование
 3. Стимулирование
 4. Контроль
9. Сумма инвестированных в настоящий момент денежных средств, в которую они превратятся через определенный период времени с учетом определенной ставки процента
 1. Процент
 2. Будущая стоимость денег
 3. Процентная ставка
10. Удельный показатель, в соответствии с которым в установленные сроки выплачивается сумма процента в расчете на единицу капитала
 1. Процент
 2. Будущая стоимость денег
 3. Процентная ставка

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет)

1. Риск как экономическая категория
2. Соотношение риска и неопределенности
3. Понятие и виды банковских рисков
4. Методы оценки риска
5. Характеристика методов управления рисками
6. Система банковского риск-менеджмента
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
10. Понятие, виды и причины рыночного риска
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
13. Показатель Value at risk и методы его расчета
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери

16. Понятие, виды и факторы процентного риска
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи
18. Расчет и оценка коэффициента спреда
19. ГЭП-анализ
20. Анализ процентного риска на основе дюрации
21. Политика процентного цикла
22. Политика процентного дохода
23. Способы минимизации процентного риска
24. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России
25. Понятие и виды валютного риска
26. Фундаментальный анализ
27. Технический анализ
28. Способы управления валютным риском
29. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России
30. Лимитирование как способ управления валютным риском
31. Понятие и виды кредитного риска
32. Кредитное событие: сущность и виды
33. Внешние и внутренние кредитные рейтинги
34. Классификация моделей оценки кредитного риска
35. Методы оценки дефолта контрагента
36. Модели оценки кредитного риска портфеля
37. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
38. Понятие и структура риска ликвидности
39. Механизм управления риском ликвидности
40. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
41. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
42. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России
43. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками
44. Подходы и способы управления операционными рисками
45. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу

7.3. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на семинарских занятиях - 90 баллов (на каждом занятии),
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- тестирование - 50 баллов.

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

а) основная литература

1. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации [Электронный ресурс] : монография / Л.И. Юзвович [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 149 с. — 978-5-7996-1655-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65913.html> (21.04.2018).
2. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс]: монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. – Электрон. текстовые данные. – М.: Русайнс, 2016. – 233 с. – 978-5-4365-0906-8. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html> (21.04.2018).
3. 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]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574> (21.04.2018).

б) дополнительная литература

4. Банковское дело : учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеевой. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2016 - 272 с. : ил. -(Учебные издания для бакалавров). - ISBN 978-5-394- 02591-4 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/inde>. - ISBN 5-8297-х.php? page). - ISBN 5-8297- =book&id=453872 (21.04.2018).
5. Ермоленко О.М. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О.М. Ермоленко, А.А. Мокропуло. — Электрон. текстовые данные. Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018 — 119 с. — 978-5-93926-313-9—Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78027.html> (21.04.2018).
6. Мотовилов О.В. Банковское дело : учебное пособие / О.В. Мотовилов. - 5-е изд. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015 - 385 с. : ил., схем., табл. – ISBN 978-5-4475-5214-5 То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/inde>. - ISBN 5-8297-х.php?page). - ISBN 5-8297- =book&id=364873 (21.04.2018).

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

7. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/DKP/> (дата обращения 12.03.2018).
8. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 12.03.2018).
9. Справочная правовая система «Гарант» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.garant.ru/> (дата обращения 12.03.2018).

10. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.02.2018).
11. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 01.02.2018).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, тестов, кейс-заданий, задач.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к семинарскому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» материал.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

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

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

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

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.