

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ашмарина Светлана Ивановна

Должность: Ректор ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 01.02.2021 08:01:34

Уникальный программный ключ:

59650034d6e3a6baac49b7bd0f8e79fea1433ff3e82f1fc7e9279a031181baba

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

**Институт** национальной и мировой экономики

**Кафедра** Финансов и кредита

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 29 апреля 2020 г.)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины** Б1.В.ДВ.05.02 Банковские риски

**Основная профессиональная образовательная программа** Направление 38.03.01 Экономика программа "Финансы и кредит"

Методический отдел УМУ

« 27 » \_\_\_\_\_ 20 20 г.

Научная библиотека СГЭУ

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

Рассмотрено к утверждению

на заседании кафедры Финансов и кредита  
(протокол №9 от 16 марта 2020г.)

Зав. кафедрой Ковалева /Т.М. Ковалева/

Квалификация (степень) выпускника бакалавр

## Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Банковские риски входит в вариативную часть (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Микроэкономика, Макроэкономика, Статистика, Налоговая система РФ, Мировая экономика и МЭО, Методы моделирования и прогнозирования в экономике, Линейная алгебра, Математический анализ, Теория вероятностей и математическая статистика, Экономика организации, Методы оптимальных решений, Технологические основы производства, Бюджетная система РФ, Экология, Экономический анализ

Последующие дисциплины по связям компетенций: Валютные операции банков, Рынок ценных бумаг, Социальное страхование, Денежно-кредитное регулирование

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Банковские риски в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
ОПК-2	ОПК2з1: основные методы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач	ОПК2у1: определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансово-экономической информации	ОПК2в1: навыками сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач
	ОПК2з2: возможности обработки собранной информации для решения профессиональных задач	ОПК2у2: систематизировать и интерпретировать полученную информацию для решения профессиональных задач	ОПК2в2: приемами решения профессиональных задач на основе результатов, полученных в результате анализа и обработки собранной информации

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-6 - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
ПК-6	ПК6з1: методы анализа и	ПК6у1: анализировать данные отечественной и	ПК6в1: способностью интерпретировать данные

	интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях	зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях	отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
	ПКб32: основы использования статистических данных для выявления тенденций изменения социально-экономических показателей	ПКбу2: выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, строить прогнозы социально-экономического развития	ПКбв2: методами построения прогнозов изменений социально-экономических показателей с применением результатов анализа статистических данных

### 3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

#### Очная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 6
Контактная работа, в том числе:	37.15/1.03
Занятия лекционного типа	18/0.5
Занятия семинарского типа	18/0.5
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Групповая контактная работа (ГКР)	1/0.03
Самостоятельная работа, в том числе:	61.85/1.72
Промежуточная аттестация	9/0.25
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

#### заочная форма

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 8
Контактная работа, в том числе:	9.15/0.25
Занятия лекционного типа	4/0.11
Занятия семинарского типа	4/0.11
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Групповая контактная работа (ГКР)	1/0.03
Самостоятельная работа, в том числе:	95.85/2.66
Промежуточная аттестация	3/0.08
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

### 4. Содержание дисциплины

#### 4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Банковские риски представлен в таблице.

**Разделы, темы дисциплины и виды занятий  
Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Банковские риски: содержание и управление	8	8			30	ОПК2з1, ОПК2з2, ОПК2у1, ОПК2у2, ОПК2в1, ОПК2в2, ПК6з1, ПК6з2, ПК6у1, ПК6у2, ПК6в1, ПК6в2
2.	Виды банковских рисков	10	10			31,85	ОПК2з1, ОПК2з2, ОПК2у1, ОПК2у2, ОПК2в1, ОПК2в2, ПК6з1, ПК6з2, ПК6у1, ПК6у2, ПК6в1, ПК6в2
	Контроль	9					
	<b>Итого</b>	<b>18</b>	<b>18</b>	<b>0.15</b>	<b>1</b>	<b>61.85</b>	

**заочная форма**

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа				Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Лекции	Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
			Практич. занятия				
1.	Банковские риски: содержание и управление	2	2			40	ОПК2з1, ОПК2з2, ОПК2у1, ОПК2у2, ОПК2в1, ОПК2в2, ПК6з1, ПК6з2, ПК6у1, ПК6у2, ПК6в1, ПК6в2
2.	Виды банковских рисков	2	2			55,85	ОПК2з1, ОПК2з2, ОПК2у1, ОПК2у2, ОПК2в1, ОПК2в2, ПК6з1, ПК6з2, ПК6у1, ПК6у2, ПК6в1, ПК6в2
	Контроль	3					
	<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>0.15</b>	<b>1</b>	<b>95.85</b>	

**4.2 Содержание разделов и тем**

**4.2.1 Контактная работа**

Тематика занятий лекционного типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия лекционного типа*	Тематика занятия лекционного типа
1.	Банковские риски: содержание и управление	лекция	Сущность и виды банковских рисков
		лекция	Система управление банковскими рисками
2.	Виды банковских рисков	лекция	Финансовые риски: кредитный, риск ликвидности
		лекция	Рыночные риски : фондовый, процентный, валютный
		лекция	Правовой риск, репутационный, стратегический риск

\*лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся

#### Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Банковские риски : содержание и управление	практическое занятие	Банковские риски: содержание и причины
		практическое занятие	Виды и классификация рисков
		практическое занятие	Управление банковским риском
2.	Виды банковских рисков	практическое занятие	Финансовые риски и их виды
		практическое занятие	Рыночный риск и его виды
		практическое занятие	Правовой и репутационный риск
		практическое занятие	Стратегический риск

\*\* семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

#### Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организациями, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

#### 4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Банковские риски: содержание и управление	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Виды банковских рисков	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование

\*\*\* самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

## **5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **5.1 Литература:**

#### **Основная литература**

1. Лаврушин, О.И. Банковские риски. : учебник / Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Захарова О.В., Красавина Л.Н. — Москва : КноРус, 2019. — 292 с. — (бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-06926-4. — URL: <https://book.ru/book/931065>
2. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк) : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 367 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437045>
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности : учебник для академического бакалавриата / А. М. Тавасиев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 186 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-02381-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/438408>

#### **Дополнительная литература**

1. Пеникас, Г. И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр) : практическое пособие для магистратуры / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 265 с. — (Магистр. Модуль). — ISBN 978-5-9916-4933-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/437044>
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 234 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/433254>
3. Климанова Е. Н. Международная деятельность российских банков [Электронный ресурс] / Н. И. Иванова. - Рига : Lambert Academic Publishing, 2017. - 77 с. - ISBN 978-620-2-19950-6. <http://lib1.sseu.ru/MegaPro/Web>

#### **Литература для самостоятельного изучения**

1. Банковское дело :учебник / Лаврушин О.И.- УМО, 10-е изд. Перераб. И доп.- М.:КНОРУС,2013.-800с.;70X100/16.- (Бакалавриат). – Библиогр.:с.796. ISBN978-5-406-02078-4.
2. Банки и банковское дело. 3-е изд., пер. и доп. Учебник для бакалавров. Боровкова В.А.- отв. Ред. 2016. 623 с.
3. Банковские риски [Текст] : учебник / Под ред. О.И Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - УМО, 3-е изд. перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2013. - 296 с.
4. Белоглазова Г.Н. , Кроливецкая Л.Г. Банковское дело: розничный бизнес. - М.: КНОРУС, 2013.
5. Банк и банковские операции [Текст] : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. - УМО. - М. : КНОРУС, 2016. - 272 с. ; 60x90/16. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 267 -268.
6. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Текст] : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - МО, 4-е изд. перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ, 2016. - 559 с.
7. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст] : учебник / Ю. Н. Юденков. - УМО. - М. : КНОРУС, 2017. - 646 с. ;
8. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст] : учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. - УМО, 7-е изд. перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2013. - 360 с. ; 60x90/16. - (Бакалавриат и магистратура). - 1500 экз. - Библиогр.: с. 351-358. - ISBN 9785-406-02154-4.
9. Марамыгин М.С. Шатковская Е.Г. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. -М.: ФОРУМ, 2013.

10. **Ольхова, Р.Г.** Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие / Р. Г. Ольхова. - УМО. - М. : КНОРУС, 2015. - 282 с. ; 60x90/16. - (Бакалавриат). - 200 экз. - Библиогр.: с. 295-296. - ISBN 978-5-406-04024-9 : 348р.
11. **Организация деятельности коммерческого банка** [Текст] : учебник / Под ред. Е.А. Звоновой. - УМО. - М. : ИНФРА-М, 2015. - 632 с. ; 60x90/16. - (Высшее образование). - 500 экз. - Библиогр.: с. 625-626. - ISBN 978-5-16-005404-9
12. Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке [Текст] : учебное пособие / М. А. Поморина. - УМО. - М. : КНОРУС, 2013. - 376 с. ; 60x90/16. - (Бакалавриат). - 1000 экз. - Библиогр.: с. 351-353. - ISBN 978-5-406-01935-1 : 588р.
13. Регулирование финансово-кредитных отношений и глобализация. Под ред. Ковалевой Т.М.- СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2015.- 204 с.
14. [Шапкин А.С., Шапкин В.А. Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций, 8-е изд. — М. : Дашков и К°, 2012 г. - 544 с. — Электронное издание. — ISBN 978-5-394-01074-3- <http://ibooks.ru/reading.php?productid=25623>.](http://ibooks.ru/reading.php?productid=25623)
15. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебник для бакалавров. МО.-М.: Юрайт, 2015. 647с.:84X108/32.-(Бакалавр. Базовый курс).-Библиогр.: с.646-647.-ISBN 978-5-9916-2489-3

## 5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Microsoft Windows 10 Education / Microsoft Windows 7 / Windows Vista Business
2. Office 365 ProPlus, Microsoft Office 2019, Microsoft Office 2016 Professional Plus (Word, Excel, Access, PowerPoint, Outlook, OneNote, Publisher) / Microsoft Office 2007 (Word, Excel, Access, PowerPoint)

## 5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
3. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

## 5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

## 5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран



	Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

Для проведения занятий лекционного типа используются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия в виде презентационных материалов, обеспечивающих тематические иллюстрации.

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине Банковские риски:

### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный/письменный опрос	+
	Тестирование	+
	Практические задачи	-
	Оценка контрольных работ (для заочной формы обучения)	-
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГБОУ ВО СГЭУ №10 от 29.04.2020г.

### 6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

#### Общепрофессиональные компетенции (ОПК):

ОПК-2 - способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
Пороговый	ОПК2з1: основные методы сбора, анализа и обработки данных,	ОПК2у1: определять ценность сбора, анализа и обработки собранной	ОПК2в1: навыками сбора, анализа и обработки данных,

	необходимых для решения профессиональных задач	финансово-экономической информации	необходимых для решения профессиональных задач
Повышенный	ОПК2з2: возможности обработки собранной информации для решения профессиональных задач	ОПК2у2: систематизировать и интерпретировать полученную информацию для решения профессиональных задач	ОПК2в2: приемами решения профессиональных задач на основе результатов, полученных в результате анализа и обработки собранной информации

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-6 - способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	Знать	Уметь	Владеть (иметь навыки)
Пороговый	ПК6з1: методы анализа и интерпретации данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях	ПК6у1: анализировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях	ПК6в1: способностью интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях
Повышенный	ПК6з2: основы использования статистических данных для выявления тенденций изменения социально-экономических показателей	ПК6у2: выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, строить прогнозы социально-экономического развития	ПК6в2: методами построения прогнозов изменений социально-экономических показателей с применением результатов анализа статистических данных

### 6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Банковские риски: содержание и управление	ОПК2з1, ОПК2з2, ОПК2у1, ОПК2у2, ОПК2в1, ОПК2в2, ПК6з1, ПК6з2, ПК6у1, ПК6у2, ПК6в1, ПК6в2	Оценка докладов устный/письменный опрос, тестирование	Зачет
2.	Виды банковских рисков	ОПК2з1, ОПК2з2, ОПК2у1, ОПК2у2, ОПК2в1, ОПК2в2,	Оценка докладов, устный/письменный опрос, тестирование,	Зачет

#### 6.4.Оценочные материалы для текущего контроля

##### Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Банковские риски: содержание и управление	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Дискуссионные вопросы содержания банковского риска в экономической литературе.</li> <li>2. Классификации и виды банковского риска.</li> <li>3. Концентрация и консолидация банковского капитала в РФ в современных условиях как инструмент минимизации риска.</li> <li>4. Исторический аспект развития методик регулирования рисков в РФ.</li> <li>5. Риск- менеджмент в коммерческом банке.</li> <li>6. Этапы управления банковским риском.</li> <li>7. Оценки риска в коммерческом банке : содержание, цели, методы.</li> <li>8. Мониторинг банковских рисков.</li> <li>9. Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности банков по управлению риском.</li> </ol>
Виды банковских рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Кредитный риск, его содержание, причины и методы регулирования.</li> <li>2. Зарубежный опыт управления кредитным риском банков.</li> <li>3. Анализ кредитного риска коммерческих банков РФ.</li> <li>4. Риск ликвидности, его содержание и методы регулирования</li> <li>5. Инструменты Центрального банка, нацеленные на минимизацию кредитного риска и риска ликвидности банков.</li> <li>6. Рыночный риск коммерческого банка, его содержание и причины.</li> <li>7. Виды рыночного риска и особенности его регулирования.</li> <li>8. Фондовый риск коммерческого банка, его содержание и оценка.</li> <li>9. Процентный риск банка. Управление процентным риском.</li> <li>10. Валютный риск банка, методы его регулирования.</li> <li>11. Правовой риск, его содержание, причины и методы регулирования.</li> <li>12. Репутационный риск коммерческого банка и его регулирование.</li> <li>13. Стратегический риск коммерческого банка, его содержание и методы регулирования.</li> </ol>

##### Вопросы для устного/письменного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковские риски: содержание и управление	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Содержание банковского риска и его причины.</li> <li>2. Виды и классификации банковских рисков.</li> <li>3. Взаимосвязь основных видов банковского риска.</li> <li>4. Содержание системы управления банковским риском.</li> <li>5. Этапы управления банковским риском.</li> <li>6. Роль Центрального банка в регулировании деятельности банков по управлению риском.</li> </ol>
Виды банковских рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовый риск коммерческого банка, его содержание и виды.</li> <li>2. Кредитный риск банков: содержание, причины, методы оценки и регулирования</li> <li>3. Риск ликвидности, его содержание и методы регулирования</li> </ol>

	<p>4. Инструменты Центрального банка, нацеленные на минимизацию кредитного риска и риска ликвидности банков.</p> <p>5. Правовой риск коммерческого банка, его содержание и виды.</p> <p>6. Репутационный риск банков: содержание, причины, методы регулирования.</p> <p>7. Стратегический риск банков, его содержание и методы регулирования.</p>
--	---

**Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций** размещены в ЭИОС СГЭУ, <https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=514>

Банковский риск, это

- вероятность осуществления дополнительных расходов при неблагоприятных рыночных факторах
- вероятность потерь, снижения ликвидности из за неблагоприятных рыночных факторов
- вероятность получения дополнительных доходов, наращивания капитала

Основными видами банковского риска по методике Банка России являются

- эмиссионный, кредитный, процентный
- инвестиционный, политический, процентный
- кредитный, рыночный, риск ликвидности

К внутренним рискам современного банка относят

- кредитный, операционный, стратегический
- кредитный, рыночный, страновой
- процентный, операционный, валютный

Рыночный риск банка, это

- вероятность потерь, убытков в случае снижения рыночной стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости
- вероятность потерь, убытков из за снижения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, неблагоприятного изменения валютного курса
- вероятность потерь, убытков из за снижения рыночной стоимости банковских активов в условиях неблагоприятных рыночных факторов

Под страновым риском современного банка понимают

- вероятность потерь, убытков при размещении активов за пределами государства
- вероятность потерь, убытков при снижении рыночной стоимости ценных бумаг резидентов
- вероятность потерь, убытков в условиях роста курса иностранной валюты на внутреннем валютном рынке

Для оценки и регулирования кредитного риска банка используются показатели

- удельный вес просроченных кредитов в общей их сумме, удельный вес безнадежных кредитов в общем их объеме
- удельный вес неликвидных активов в общей их сумме, соотношение кредитов и депозитов банка
- удельный вес реструктуризированных кредитов в их общем объеме, удельный вес стандартных кредитов в общем их объеме

Банковская маржа, это

- сумма доходов и расходов банка
- разница между доходами и расходами банка
- разница между доходами и прибылью банка

Идентификация банковского риска, это  
-регулирование банковского риска  
-управление банковским риском  
+выявление причин риска

Методами оценки риска современного банка являются  
-метод экспертных оценок, резервирование, статистический  
-аналитический, статистический, моделирование  
-статистический, аналитический, дифференцированный

Принципами управления банковским риском являются  
-диверсификация, финансирование, страхование  
-диверсификация, лимитирование, кредитование  
-диверсификация, резервирование, страхование

Предоставление синдицированных кредитов банками осуществляется с целью  
-рассредоточения кредитного риска между банками-кредиторами  
-минимизации кредитного риска и предотвращения дефолта  
-регулирования кредитного риска и его правильной оценки

Современная банковская система РФ характеризуется  
-государственной монополией на банковское дело  
-высоким уровнем конкуренции банков  
-ростом количества действующих банков

Банковская услуга представляет собой  
-операцию, связанную с наращиванием капитала банка  
-банковский продукт для розничных клиентов  
-операцию, выполняемую для клиента

В России преобладают банки  
-специализированные  
-универсальные  
-сберегательные

Банки в России в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» не вправе  
-осуществлять производство материальных ценностей  
-предоставлять кредиты лизинговым компаниям  
-осуществлять банковские переводы

Современный коммерческий банк представляет собой  
-инвестиционную финансовую организацию  
-сберегательную организацию  
- универсальную кредитную организацию

Банковские лицензии в РФ в настоящее время подразделяются на  
-генеральные и валютные  
-базовые и универсальные  
-базовые и специализированные

Управление банковским риском начинается с... риска

Важным инструментом снижения кредитного риска является оценка... заемщика

Нормативы максимального риска, установленные Банком России, нацелены на снижение... кредитного риска банков

**Практические задачи (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с электронным изданием, если имеется)**

Раздел дисциплины	Задачи

**Тематика контрольных работ**

Раздел дисциплины	Темы

### 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

**Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета**

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковские риски: содержание и управление	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Особенности оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц как инструмент минимизации кредитного риска.</li> <li>2. Принципы деятельности коммерческого банка.</li> <li>3. Риск-менеджмент в коммерческом банке.</li> <li>4. Классификации банковских рисков по различным критериям.</li> <li>5. Оценка банковских рисков: содержание и методы</li> </ol>
Виды банковских рисков	<ol style="list-style-type: none"> <li>6. Фондовый риск банка, содержание и инструменты регулирования.</li> <li>7. Порядок формирования и регулирования резерва на возможные потери по ссудам для снижения рисков.</li> <li>8. Управление активными операциями: цели и методы.</li> <li>9. Валютный риск банка, содержание и методы регулирования.</li> <li>10. Резерв под обесценения вложений в ценные бумаги, порядок формирования и регулирования.</li> <li>11. Рыночный риск банка, содержание и виды.</li> <li>12. Система управления банковским риском и ее элементы.</li> <li>13. Экономические нормативы ликвидности баланса коммерческого банка как инструмент снижения риска.</li> <li>14. Операционный риск коммерческого банка.</li> <li>15. Межбанковский кредит и его роль как инструмента минимизации риска ликвидности.</li> <li>16. Кредитный риск и методы его регулирования.</li> <li>17. Экономические нормативы, характеризующие максимальный размер риска на одного клиента коммерческого банка.</li> <li>18. Стратегический риск коммерческих банков.</li> <li>19. Экономические нормативы достаточности капитала коммерческого банка</li> <li>20. Роль Центрального банка РФ в управлении деятельности коммерческих банков по регулированию рисков.</li> <li>21. Репутационный риск коммерческого банка.</li> <li>22. Идентификация банковских рисков.</li> <li>23. Капитал коммерческого банка и его структура.</li> <li>24. Содержание баланса коммерческого банка как источника информации для оценки рисков.</li> <li>25. Процентный риск коммерческого банка.</li> <li>26. Риск ликвидности коммерческого банка и его регулирование.</li> <li>27. Методы регулирования рисков коммерческих банков.</li> <li>28. Организационная структура коммерческого банка.</li> </ol>

	29. Принципы регулирования рисков банковской деятельности. 30. Лимитная политика банка как инструмент снижения рисков
--	--

**6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации**

**Шкала и критерии оценивания**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы</b>
<b>«зачтено»</b>	ОПК2з1, ОПК2у1, ОПК2в1, ПК6з1, ПК6у1, ПК6в1
<b>«не зачтено»</b>	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне