

Документ подписан простой электронной подписью.  
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 23.06.2022 11:45:16

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

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

Национальной и мировой экономики

**Институт**

**Кафедра**

Финансов и кредита

**УТВЕРЖДЕНО**

Ученым советом Университета

(протокол № 9 от 31 мая 2022 г. )

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**Наименование дисциплины**

Б1.В.ДЭ.01.01 Риск-менеджмент в банковском бизнесе

**Основная профессиональная образовательная программа**

38.04.08 Финансы и кредит программа  
Банковский бизнес

Квалификация (степень) выпускника магистр

## 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 Риск-менеджмент в банковском бизнесе входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1.Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: Методология научного исследования

Последующие дисциплины по связям компетенций: Управление проектной деятельностью в профессиональной сфере, Технологии, стандарты и принципы функционирования национальной платежной системы, Операции коммерческих банков на фондовом рынке, Кредитные продукты и современные банковские технологии

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

Изучение дисциплины Риск-менеджмент в банковском бизнесе в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

### Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-1	УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:	УК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	современные национальные и мировые проблемы в области кредитных отношений	формулировать выводы и обобщения, полученные в результате исследования кредитных отношений	инструментами подготовки, разработки докладов, программ развития, научных разработок, научных публикаций в области кредитных отношений

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен планировать и прогнозировать факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-3	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам	осуществлять планирование и прогнозирование факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов	методами финансового менеджмента и применения их в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации

## 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 2
Контактная работа, в том числе:	12.15/0.34
Занятия лекционного типа	4/0.11
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	113.85/3.16
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	
Зачет	Зач
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	144
Зачетные единицы	4

#### 4. Содержание дисциплины

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

Тематический план дисциплины Риск-менеджмент в банковском бизнесе 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		
			Практич. занятия	ГКР			
1.	Риски в банковском бизнесе	2	4			53,85	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
2.	Управление рисками банковской деятельности	2	4			60	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3
	Контроль	18					
	<b>Итого</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0.15</b>		<b>113.85</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.	Риски в банковском бизнесе	лекция	Экономическая природа банковских рисков
		лекция	Основные банковские риски
2.	Управление рисками банковской деятельности	лекция	Основы банковского риск-менеджмента
		лекция	Методы управления банковскими рисками

\*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.	Риски в банковском бизнесе	практическое занятие	Экономическая природа банковских рисков
		практическое занятие	Основные банковские риски
2.	Управление рисками банковской деятельности	практическое занятие	Основы банковского риск-менеджмента
		практическое занятие	Методы управления банковскими рисками

\*\* 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 организацией, 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.	Риски в банковском бизнесе	- подготовка доклада - подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Управление рисками банковской деятельности	- 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. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489098>
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489981>

##### Дополнительная литература

1. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN

- 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488656>
2. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/497605>
  3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025>

## 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 «Ликвидность банковского сектора, инструменты денежно-кредитной политики и другие операции Банка России» (Официальный сайт Банка России - <http://www.cbr.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

## 5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

## 6. Фонд оценочных средств по дисциплине Риск-менеджмент в банковском бизнесе:

### 6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка докладов	+
	Устный опрос	+
	Тестирование	+
	Электронная презентация	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования, утвержденными Ученым советом ФГАОУ ВО СГЭУ, протокол № 9 от 31.05.2022; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет»

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

#### Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
		УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:
	современные национальные и мировые проблемы в области кредитных отношений	формулировать выводы и обобщения, полученные в результате исследования кредитных отношений	инструментами подготовки, разработки докладов, программ развития, научных разработок, научных

			публикаций в области кредитных отношений
Пороговый	Современные российские проблемы в области кредитования	Формулировать выводы и обобщения, полученные в результате изучения научных публикаций по проблемам кредитования	Инструментами подготовки, разработки докладов в области кредитования
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Современные российские и мировые проблемы в области кредитных отношений	Формулировать выводы и обобщения, полученные в результате исследования кредитных отношений	Инструментами подготовки, разработки докладов, научных публикаций в области кредитных отношений
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Современные российские и мировые проблемы в области кредитных отношений, а также проблемы мирового финансового рынка	Формулировать выводы и обобщения, полученные в результате исследования кредитных отношений, предлагать и обосновывать способы решения выявленных проблем	Навыками организации научного процесса от постановки цели исследования до реализации научного продукта

### Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-3 - Способен планировать и прогнозировать факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам

Планируемые результаты обучения по программе	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>		
	ПК-3.1: Знать:	ПК-3.2: Уметь:	ПК-3.3: Владеть (иметь навыки):
	факторы, влияющие на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам	осуществлять планирование и прогнозирование факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов	методами финансового менеджмента и применения их в целях обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации
Пороговый	нормативно-правовую базу для организации количественные и качественные показатели деятельности корпоративных заемщиков банков, документы, применяемые для оценки их кредитоспособности.	проводить классификацию и оценку рисков, с которыми сталкивается банк в процессе кредитования корпоративных заемщиков.	навыками самостоятельной работы с нормативно-правовыми актами в сфере кредитования корпоративных заемщиков.
Стандартный (в дополнение к пороговому)	принципы управления активами, пассивами, доходами и ликвидностью банка, банковские методики оценки кредитоспособности корпоративных	применять нормативно-методическое обеспечение банка при подготовке кредитных сделок корпоративных заемщиков.	методами и инструментами оценки, анализа и компенсации кредитных рисков банковской деятельности с корпоративными заемщиками.



	заемщиков		
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	бизнес-процессы менеджмента и основы теории рисков при обслуживании корпоративных клиентов.	управлять качественными характеристиками кредитных банковских продуктов для проведения балансировок интересов банка и корпоративных клиентов.	современными методами финансового менеджмента, необходимого для организации процесса кредитования корпоративных клиентов.

### 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.	Риски в банковском бизнесе	УК-1.1, УК-1.2, УК- 1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Оценка докладов, оценка электронной презентации, оценка устного опроса, тестирование.	Зачет
2.	Управление рисками банковской деятельности	УК-1.1, УК-1.2, УК- 1.3, ПК-3.1, ПК-3.2, ПК-3.3	Оценка докладов, оценка электронной презентации, оценка устного опроса, тестирование.	Зачет

### 6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

<https://lms2.sseu.ru/course/index.php?categoryid=1928>

### Примерная тематика докладов

Раздел дисциплины	Темы
Риски в банковском бизнесе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск неликвидности баланса банка.</li> <li>2. Методы анализа и регулирования ликвидности банка.</li> <li>3. Кредитный риск.</li> <li>4. Компоненты кредитного риска.</li> <li>5. Подходы к оценке кредитного риска согласно международным рекомендациям.</li> <li>6. Требования Центрального Банка к управлению кредитными рисками.</li> <li>7. Рыночный риск.</li> <li>8. Источники рыночного риска.</li> <li>9. Подходы к оценке рыночного риска согласно международным рекомендациям</li> <li>10. Методы расчета процентного, валютного и фондового риска, применяемые в РФ.</li> <li>11. Операционные риски и способы управления ими.</li> </ol>

	12. Сущность процентного риска, система управления им.
Управление рисками банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Процесс управления рисками, цель и задачи банковского риск-менеджмента</li> <li>2. Необходимость и особенности банковского менеджмента.</li> <li>3. Система управления банковскими рисками.</li> <li>4. Роль риск-менеджмента в кредитной организации.</li> <li>5. Процесс управления рисками, цель и задачи банковского риск-менеджмента</li> <li>6. Риск-культура.</li> <li>7. Управление кредитным риском.</li> <li>8. Служба внутреннего контроля в банках, ее функции и задачи.</li> <li>9. Мониторинг за состоянием внутреннего контроля в коммерческих банках со стороны ЦБ РФ.</li> <li>10. Внедрение банковских стандартов в России.</li> <li>11. Влияние Базельского соглашения на управление рисками.</li> <li>12. Рентабельность капитала с учетом риска.</li> <li>13. Роль риск-менеджмента в кредитной организации.</li> </ol>

### Вопросы для устного опроса

Раздел дисциплины	Вопросы
Риски в банковском бизнесе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские риски, их значение и классификация</li> <li>2. Управление кредитным риском</li> <li>3. Организация кредитования и наблюдения за кредитом в банке.</li> <li>4. Методы регулирования и минимизации кредитного риска.</li> <li>5. Сущность процентного риска, система управления им.</li> <li>6. Способы оценки и управления процентным риском.</li> <li>7. Операции банков на денежном и финансовом рынках.</li> <li>8. Валютные риски и их классификация.</li> <li>9. Сущность рыночного риска.</li> <li>10. Понятие фондового и процентного рисков.</li> <li>11. Операционные риски и способы управления ими.</li> </ol>
Управление рисками банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление собственным и заемным капиталом коммерческого банка.</li> <li>2. Управление пассивами коммерческого банка</li> <li>3. Управление активами коммерческого банка</li> <li>4. Система финансового планирования в коммерческом банке.</li> <li>5. Стратегическое планирование и прогнозирование в коммерческом банке</li> <li>6. Бизнес-план коммерческого банка и его содержание</li> <li>7. Система финансового контроля в коммерческом банке</li> <li>8. Доходы коммерческого банка, цели и задачи управления доходами.</li> <li>9. Расходы коммерческого банка, цели и задачи управления расходами</li> <li>10. Управление банковской ликвидностью</li> <li>11. Управление банковской прибылью</li> <li>12. Банковский маркетинг</li> <li>13. Цель и задачи банковского риск – менеджмента</li> <li>14. Внедрение банковских стандартов в России. Влияние Базельского соглашения на управление рисками</li> <li>15. Организация маркетинговой деятельности</li> <li>16. Регулирование и надзор Банка России в управлении банковскими рисками</li> </ol>

## **Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций**

Принципы принятия управленческих решений:

- соблюдение иерархии
- использование формализованных правил и процедур
- использование вертикальных связей

Механизм принятия решений включает в себя:

- общее руководство в принятии решений
- наличие правил принятия решений
- наличие целей и задач

Комплексное исследование внешней среды предполагает:

- анализ рыночных отношений
- анализ спроса и предложения на банковские продукты
- регулирование конкуренции

Государственное регулирование включает:

- правовое регулирование
- лицензирование банковской деятельности
- регулирование международной конкуренции

К теориям банковского менеджмента относятся:

- теория управления коммерческими ссудами
- портфельная теория
- теория перемещения активов

При проведении анализа результатов деятельности банка учитываются следующие качественные характеристики:

- сумма созданных резервов
- количество клиентов
- достаточность капитала (правильно)

Оптимизация банковских затрат включает в себя:

- прогнозирование и планирование затрат
- снижение непроцентных расходов
- оптимизацию налогообложения

К основным задачам банковского менеджмента относятся:

- обеспечение прибыльности банка при допустимом уровне риска
- поддержание ликвидности при оптимизации объема прибыли
- разработка и реализация новых банковских продуктов

К общим целям, отражающим концепцию развития банка в долгосрочном периоде, относятся:

- обеспечение оптимальной ликвидности
- обеспечение устойчивости положения банка
- разработка новых направлений деятельности

К специфическим целям банковской стратегии относятся:

- цели в области маркетинга
- цели в области исследований и разработки новых банковских продуктов
- цели филиалов и отделений банка

К видам банковских стратегий относятся:

- стратегия развития
- стратегия поглощений
- стратегия внешнеэкономического присутствия

К методам управления реализацией стратегии относятся:

- управление на основе планирования
- управление на основе экстраполяции
- управление на основе разработки принципиально новых стратегий

Банковский менеджмент как процесс управления включает в себя:

- подготовку и реализацию управленческих решений
- управление прибылью
- управление персоналом

Процесс подготовки и реализации управленческих решений включает в себя:

- принятие решения
- разработку решения
- оценку финансовых результатов деятельности банка

Содержание банковского менеджмента с точки зрения системы управления включает в себя:

- контроль
- создание имиджа банка
- регулирование

Главными направлениями банковского анализа являются:

- оценка банковских активов
- оценка банковских пассивов
- оценка эффективности кредитных операций

К основным направлениям внутрибанковского регулирования относятся:

- изменение организационной структуры банка
- корректировка целей, приоритетов и методов банковской политики
- ограничение рисков по отдельным видам операций

При проведении анализа результатов деятельности банка учитываются следующие количественные характеристики:

- размер капитала
- качество активов
- количество клиентов

Признаками плохого управления банком являются:

- большое количество открытых счетов клиентам
- большая доля кредитов, предоставленных одному клиенту
- большая доля кредитов, предоставленных взаимосвязанным клиентам

Выделяют несколько видов неэффективного управления банком:

- некачественное управление
- авантюрный мисменеджмент
- косметический мисменеджмент

### Тематика презентаций

Раздел дисциплины	Темы
Риски в банковском бизнесе	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Риск неликвидности баланса банка.</li><li>2. Методы анализа и регулирования ликвидности банка.</li><li>3. Кредитный риск.</li><li>4. Компоненты кредитного риска.</li><li>5. Подходы к оценке кредитного риска согласно</li></ol>

	<p>международным рекомендациям.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>6. Требования Центрального Банка к управлению кредитными рисками.</li> <li>7. Рыночный риск.</li> <li>8. Источники рыночного риска.</li> <li>9. Подходы к оценке рыночного риска согласно международным рекомендациям</li> <li>10. Методы расчета процентного, валютного и фондового риска, применяемые в РФ.</li> <li>11. Операционные риски и способы управления ими.</li> <li>12. Сущность процентного риска, система управления им.</li> </ol>
Управление рисками банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Процесс управления рисками, цель и задачи банковского риск-менеджмента</li> <li>2. Необходимость и особенности банковского менеджмента.</li> <li>3. Система управления банковскими рисками.</li> <li>4. Роль риск-менеджмента в кредитной организации.</li> <li>5. Процесс управления рисками, цель и задачи банковского риск-менеджмента</li> <li>6. Риск-культура.</li> <li>7. Управление кредитным риском.</li> <li>8. Служба внутреннего контроля в банках, ее функции и задачи.</li> <li>9. Мониторинг за состоянием внутреннего контроля в коммерческих банках со стороны ЦБ РФ.</li> <li>10. Внедрение банковских стандартов в России.</li> <li>11. Влияние Базельского соглашения на управление рисками.</li> <li>12. Рентабельность капитала с учетом риска.</li> <li>13. Роль риск-менеджмента в кредитной организации.</li> </ol>

### 6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

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

Раздел дисциплины	Вопросы
Риски в банковском бизнесе	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковские риски, их значение и классификация</li> <li>2. Управление кредитным риском</li> <li>3. Организация кредитования и наблюдения за кредитом в банке.</li> <li>4. Методы регулирования и минимизации кредитного риска.</li> <li>5. Сущность процентного риска, система управления им.</li> <li>6. Способы оценки и управления процентным риском.</li> <li>7. Операции банков на денежном и финансовом рынках.</li> <li>8. Валютные риски и их классификация.</li> <li>9. Сущность рыночного риска.</li> <li>10. Понятие фондового и процентного рисков.</li> <li>11. Операционные риски и способы управления ими.</li> </ol>
Управление рисками банковской деятельности	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Управление собственным и заемным капиталом коммерческого банка.</li> <li>2. Управление пассивами коммерческого банка</li> <li>3. Управление активами коммерческого банка</li> <li>4. Система финансового планирования в коммерческом банке.</li> <li>5. Стратегическое планирование и прогнозирование в коммерческом банке</li> <li>6. Бизнес-план коммерческого банка и его содержание</li> <li>7. Система финансового контроля в коммерческом банке</li> </ol>

	8. Доходы коммерческого банка, цели и задачи управления доходами. 9. Расходы коммерческого банка, цели и задачи управления расходами 10. Управление банковской ликвидностью 11. Управление банковской прибылью 12. Банковский маркетинг 13. Цель и задачи банковского риск – менеджмента 14. Внедрение банковских стандартов в России. Влияние Базельского соглашения на управление рисками 15. Организация маркетинговой деятельности 16. Регулирование и надзор Банка России в управлении банковскими рисками
--	---

**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>	УК-1, ПК-3
<b>«не зачтено»</b>	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне