

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Волков В.В.
Должность: Ректор
Дата подписания: 14.05.2023 18:39:59
Уникальный программный ключ:
ed68fd4b85b778e0f0b1bfea5dbc56cf4148f1229917e799a70e3191f780051f

**Автономная некоммерческая образовательная организация высшего образования
«Европейский университет в Санкт-Петербурге»
Факультет экономики**

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор В.В. Волков
«03» мая 2021 г.
Протокол Ученого Совета
№ 2 от 03 мая 2021 г.

**Рабочая программа дисциплины
Управление банковскими рисками**

образовательная программа
направление подготовки
38.04.01 Экономика

направленность (профиль)
«Исследовательская экономика»
программа подготовки – магистратура

язык обучения – русский
форма обучения - очная

квалификация (степень) выпускника
Магистр

Санкт-Петербург

Автор:

Маракуева М.А., кандидат экономических наук, старший научный сотрудник факультета экономики АНООВО «ЕУСПб»

Рецензент:

Вымятнина Ю.В., кандидат экономических наук, профессор, декан факультета экономики АНООВО «ЕУСПб»

Рабочая программа дисциплины «**Управление банковскими рисками**», входящей в образовательную программу уровня магистратуры «Исследовательская экономика», утверждена на заседании Совета факультета экономики.

Протокол заседания № 9 от 26 февраля 2021 года.

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ
«Управление банковскими рисками»
Б1.В.ДВ.03.01

Дисциплина **«Управление банковскими рисками»** является дисциплиной по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплины (модули) основной профессиональной образовательной программы высшего образования «Финансовая экономика» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

Дисциплина реализуется на факультете экономики.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций, которыми должен обладать выпускник, освоивший программу магистратуры:

профессиональных компетенций (ПК):

— способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования в области финансовой экономики (ПК-1);

— способен анализировать и разрабатывать методические материалы, локальные нормативные акты по управлению рисками, формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой (ПК-4).

Дисциплина **«Управление банковскими рисками»** посвящена теории и практике корпоративного управления рисками в банковской сфере. Основное внимание в рамках курса уделяется выявлению, оценке и митигированию рисков, связанных с основной банковской деятельностью, а также корпоративной культуре в сфере управления рисками. На примере банков обучающиеся знакомятся со всеми этапами процесса управления рисками корпорации в целом и работы с рисками отдельных операций. Определяются понятия процессов, контролей, самоконтроля и внутреннего аудита. Уделено большое внимание пониманию деятельности подразделений банка в части управления рисками и системы принятия решений в компаниях и банках в целом. В рамках дисциплины изучаются основные постулаты Базельских принципов управления банковскими рисками. На практике иллюстрируются основные методы оценки рисков. В курсе обучающиеся знакомятся с современными моделями оценки рисков, применяемых в банках в настоящее время, вырабатываются навыки количественной оценки стохастических переменных и процессов.

Преподавание дисциплины предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельная работа магистранта.

Преподавание дисциплины предусматривает следующие формы организации учебного процесса: лекции, практические занятия, самостоятельная работа магистранта.

Программой дисциплины предусмотрены следующие виды контроля: текущий контроль успеваемости, промежуточный контроль в форме зачета с оценкой (в конце 8 модуля).

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Программой дисциплины предусмотрены: 14 лекционных часов, 14 часов практических занятий, 71 час самостоятельной работы магистранта, 9 часов промежуточного контроля.

Содержание

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	5
2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	6
4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ	7
5. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	7
5.1 Содержание дисциплины	7
5.2 Структура дисциплины	9
6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	9
6.1 Общие положения.....	9
6.2 Рекомендации по распределению учебного времени по видам самостоятельной работы и разделам дисциплины.....	10
6.3 Перечень основных вопросов по изучаемым темам для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	11
6.4 Перечень литературы для самостоятельной работы обучающегося:.....	12
6.5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы.....	12
7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	13
7.1 Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе текущей аттестации	13
7.2 Контрольные задания для текущей аттестации	16
7.2.1. Перечень вопросов для проведения опроса на занятиях.....	16
7.2.2. Примеры заданий для выполнения проекта	17
7.2.3. Примеры контрольной работы	17
7.3 Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе промежуточной аттестации	19
7.4 Типовые задания к промежуточной аттестации	20
7.5 Средства оценки индикаторов достижения компетенций	20
8. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА	22
8.1. Основная литература	22
8.2. Дополнительная литература	22
9. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА	22
9.1 Программное обеспечение.....	22
9.2 Перечень информационно-справочных систем и профессиональных баз данных информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:	23
9.3 Лицензионные электронные ресурсы библиотеки Университета	23
9.4 Электронная информационно-образовательная среда Университета.....	24
10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА	25
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	26

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины состоит в изучении современных аналитических методов, используемых в управлении банковскими рисками, а также иллюстрации их применения на примерах различных реальных задач оценки риска с применением данных крупных банков.

Задачи изучения дисциплины:

- 1) формирование у обучающихся понимания причин возникновения рисков банковской деятельности и необходимости их выявления и оценки;
- 2) усвоение обучающимися практических навыков выявления и митигирования рисков банковских операций;
- 3) развитие у обучающихся практических навыков применения современных моделей оценки уровня риска;
- 4) выработка у обучающихся корпоративной культуры управления рисками, выстраивания контролей и самоконтролей.

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен овладеть следующими компетенциями: профессиональными (ПК). Планируемые результаты формирования компетенций и индикаторы их достижения в результате освоения дисциплины представлены в Таблице 1.

Таблица 1

Планируемые результаты освоения дисциплины, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций обучающихся

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (знать, уметь, владеть)
ПК-1 Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования в области финансовой экономики	ИД.ПК-1.1. Осуществляет сбор основных результатов новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах	Знать: основных результатах новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах, методах обобщения и анализа информации; алгоритмах опытно-поисковой деятельности; методах сбора и анализа информации по темам научных исследований в области финансовой экономики и смежных областях З (ПК-1) Уметь: осваивать новые предметные области, теоретические и эмпирические методы и приемы научного исследования, осмысливать результаты исследований, делать научные обобщения и применять приобретенные знания в различных областях У (ПК-1) Владеть: свободно владеть понятийным аппаратом и навыками научного анализа и методологией научного подхода В (ПК-1)
	ИД.ПК-1.2. Критически оценивает актуальность и эффективность основных результатов новейших исследований, опубликованных в ведущих профессиональных журналах в области финансовой экономики и смежных наук	
	ИД.ПК-1.3. На основе критического анализа выявляет перспективные направления экономических исследований	
ПК-4 Способен анализировать и разрабатывать методические материалы, локальные нормативные акты по управлению рисками,	ИД.ПК-1.4. Обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования	
	ИД.ПК-4.1. Формирование методологических основ интегральной системы управления рисками, формирование основных принципов разработки локальных нормативных актов по управлению рисками на уровне крупных организаций и подразделений	Знать: национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками, законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками З (ПК-4) Уметь:

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (знать, уметь, владеть)
формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками, упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой	ИД.ПК-4.2. Разработка стандартов организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками ИД.ПК-4.3. Консультирование по вопросам управления рисками в организации ИД.ПК-4.4. Поддержание и совершенствование культуры управления рисками в организации	внедрять системы управления рисками на уровне организации, подразделения, анализировать изменения корпоративной нормативной базы по вопросам управления рисками, выявлять внешний и внутренний контекст функционирования организации, разрабатывать регламентирующие документы по управлению рисками, применять термины и принципы риск-менеджмента, описывать бизнес-процессы с учетом рисков, вырабатывать рекомендации по принятию решений в сфере управления рисками У (ПК-4)
		Владеть: навыками декомпозиции стратегических целей организации в задачи подразделения на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками, разработки регламентов деятельности подразделения по управлению рисками и отдельных работников, реализации плана построения системы управления рисками В (ПК-4)

В результате освоения дисциплины магистрант должен:

ЗНАТЬ:

- основные определения теории управления финансовыми рисками;
- основные понятия и определения построения схем процессов, выстраивания контролей и аудита процессов;
- современные методы построения оценок уровня кредитных, рыночных рисков и моделей прогноза риска банковской ликвидности;
- цели, принципы и методы внутреннего аудита;

УМЕТЬ:

- решать задачи оценки уровня риска;
- работать с реальными банковскими базами данных;
- рисовать блок-схемы процессов и выстраивать контроли;
- формировать план риск-ориентированного внутреннего аудита;
- интерпретировать результаты расчета моделей оценки риска;

ВЛАДЕТЬ:

- методами анализа чувствительности в экстремальных задачах;
- способами графического представления экстремальных задач;
- технологией применения условий оптимальности первого порядка.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Управление банковскими рисками» является дисциплиной по выбору части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы «Исследовательская экономика». Код дисциплины по Учебному плану Б1.В.ДВ.03.01. Курс читается в восьмом модуле, форма промежуточной аттестации – зачет с оценкой.

Для освоения этой дисциплины необходимы знания, полученные в ходе изучения следующих дисциплин:

Б1.О.02 Макроэкономика (продвинутый уровень)

- Б1.О.03 Микроэкономика (продвинутый уровень);
 Б1.В.03 Математическая статистика;
 Б1.В.10 Корпоративные финансы;
 Б1.В.ДВ.02.01 Экономика банковского сектора.

Знания, умения и навыки, полученные при освоении данной дисциплины, применяются магистрантами в процессе изучения различных дисциплин, а также прохождения учебной и производственной практик.

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 (три) зачетных единицы, 108 часов.

Таблица 2

Типы учебных занятий и самостоятельная работа		Объем дисциплины												
		Всего	Модуль											
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
<i>Очная форма обучения</i>														
Контактная работа обучающихся с преподавателем в соответствии с УП:		28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-
лекционного типа (Лек)		14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-
практические занятия (Пр)		14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	-	-
Самостоятельная работа обучающихся (СР)		71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	-	-
Промежуточная аттестация	форма	Зачет с оценкой	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Зачет с оценкой	-	-
	час.	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-
Общая трудоемкость (час. / з.е.)		108/3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108/3	-	-

5. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины соотносится с планируемыми результатами обучения по дисциплине: через задачи, формируемые компетенции и их компоненты (знания, умения, навыки – далее ЗУВ) по средствам индикаторов достижения компетенций в соответствии с Таблицей 3.

5.1 Содержание дисциплины

Таблица 3

Содержание дисциплины					
№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот. с Таблицей 1)	Коды ЗУВ (в соот. с Таблицей 1)
1	Основные определения	Понятие риска. Классификация рисков. Склонность к риску, риск-аппетит и толерантность к риску. Виды рисков, присущих банковской деятельности. Стратегические цели организации, оценка риска, воздействие на риск, мониторинг рисков и пересмотр системы управления рисками, аудит риск-менеджмента. Органы управления риском. Стандарты риск-менеджмента. Внутренний аудит и	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот. с Таблицей 1)	Коды ЗУВ (в соот. с Таблицей 1)
		внутренний контроль. Риск-ориентированный план аудита.			
2	Базельские принципы	Базельские принципы и внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Количественная оценка риска - теория.	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	3 (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) 3 (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)
3	Оценка рыночных рисков	Рыночный риск. Анализ и оценивание рисков портфеля. Показатели чувствительности и изменчивости. Доходность и волатильность, историческая, подразумеваемая, волатильность портфеля, задача диверсификации портфеля. Концепция Value-at-Risk (VaR). Методы расчета VaR: ковариационный (дельта-нормальный), метод исторического моделирования, метод Монте-Карло. Верификация моделей расчета VaR. Стресс-тестирование. Систематический и индивидуальный риск. Дюрация, жеджирование и иммунизация портфеля. Расчет ОВП как оценка валютного риска.	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	3 (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) 3 (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)
4	Риски кредитования юридических и физических лиц	Кредитный риск – физические лица: природа риска, Базельские принципы оценки риска, принятие риска и построение кредитного конвейера. Контроль уровня риска портфеля. Скоринговые карты: роль в кредитном конвейере и в управлении портфелем. Принципы построения скоркарт, используемые данные, оценка их эффективности. Antifraud-системы. Понятие кредитного рейтинга, его связь с дефолтом, кредитного спреда, уровня восстановления. Обзор моделей оценки кредитного риска: Z-score, CreditMetrics, Кредит-скоринговая модель Альтмана, Структурная модель Мертона, KMV, Credit Risk+. Схема управления кредитным риском. Система лимитов.	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	3 (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) 3 (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)
5	Операционные риски	Идентификация рисков: реестр и карта рисков, матрица риска, количественная оценка операционного риска. Корпоративная культура. Инструментарий оценки операционных рисков: самооценка, рейтинговые оценки, история и анализ статистики убытков, ключевые показатели риска (KRI), операционный Value-at-Risk, реальные опционы(ROV). Риски	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	3 (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) 3 (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)	Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот. с Таблицей 1)	Коды ЗУВ (в соот. с Таблицей 1)
		персонала. Карточное мошенничество как пример операционного риска.			
6	Риск банковской ликвидности	понятие, необходимость управления риском, риски рыночной ликвидности и понятие ликвидационной стоимости. Составление прогнозов ликвидности банка на разные горизонты, модель «Дыры». Управление риском: системы лимитов, принятие решений об ограничении фондирования – конкретные примеры,	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	3 (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) 3 (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)
7	ВПОДК	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала: агрегирование уровня риска по типам рисков. Расчет экономического капитала с учетом всех типов рисков	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	3 (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) 3 (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)

5.2 Структура дисциплины

Таблица 4

Структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости*, промежуточной аттестации	
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по типам учебных занятий в соответствии с УП						
			Лек	Лаб	Пр				
Очная форма обучения									
Тема 1	Основные определения	14	2	–	2	10	О	КР	ПР
Тема 2	Базельские принципы	14	2	–	2	10	О		
Тема 3	Оценка рыночных рисков	14	2	–	2	10	О		
Тема 4	Риски кредитования юридических и физических лиц	14	2	–	2	10	О		
Тема 5	Операционные риски	14	2		2	10	О		
Тема 6	Риск банковской ликвидности	14	2		2	10	О		
Тема 7	ВПОДК	15	2		2	11	О		
Промежуточная аттестация		9	-	-	-	-	Зачет с оценкой		
Всего:		108	14	-	14	71	9		

*Примечание: формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), проект (Пр), контрольная работа (КР).

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

6.1 Общие положения

Знания и навыки, полученные в результате лекций и семинарских занятий, закрепляются и развиваются в результате повторения материала, усвоенного в аудитории,

путем чтения текстов и исследовательской литературы (из списков основной и дополнительной литературы) и их анализа.

Самостоятельная работа является важнейшей частью процесса высшего образования. Ее следует осознанно организовать, выделив для этого необходимое время и соответственным образом организовав рабочее пространство. Важнейшим элементом самостоятельной работы является проработка материалов прошедших занятий (анализ конспектов, чтение рекомендованной литературы) и подготовка к следующим лекциям/практическим (семинарским) занятиям. Литературу, рекомендованную в программе курса, следует, по возможности, читать в течение всего семестра, концентрируясь на обусловленных программой курса темах.

Существенную часть самостоятельной работы магистранта представляет самостоятельное изучение вспомогательных учебно-методических изданий, лекционных конспектов, интернет-ресурсов и пр. Подготовка к практическим занятиям является важной формой работы магистранта. Самостоятельная работа может вестись как индивидуально, так и при содействии преподавателя.

6.2 Рекомендации по распределению учебного времени по видам самостоятельной работы и разделам дисциплины

Тема 1. Основные определения.

1. Повторение пройденного на лекциях и практических занятиях материала - 2 часа.
 2. Самостоятельная работа с рекомендованной литературой, поиск ответов на возникшие в ходе подготовки вопросы - 3 часа.
 3. Выполнение домашнего задания, подготовка к контрольной работе - 5 часов.
- Итого: 10 часов.

Тема 2. Базельские принципы

1. Повторение пройденного на лекциях и практических занятиях материала - 2 часа.
 2. Самостоятельная работа с рекомендованной литературой, поиск ответов на возникшие в ходе подготовки вопросы - 3 часа.
 3. Выполнение домашнего задания, подготовка к контрольной работе - 5 часов.
- Итого: 10 часов.

Тема 3. Оценка рыночных рисков

1. Повторение пройденного на лекциях и практических занятиях материала - 2 часа.
 2. Самостоятельная работа с рекомендованной литературой, поиск ответов на возникшие в ходе подготовки вопросы - 3 часа.
 3. Выполнение домашнего задания, подготовка к контрольной работе - 5 часов.
- Итого: 10 часов.

Тема 4. Риски кредитования юридических и физических лиц

1. Повторение пройденного на лекциях и практических занятиях материала - 2 часа.
 2. Самостоятельная работа с рекомендованной литературой, поиск ответов на возникшие в ходе подготовки вопросы - 3 часа.
 3. Выполнение домашнего задания, подготовка к контрольной работе - 5 часов.
- Итого: 10 часов.

Тема 5. Операционные риски

1. Повторение пройденного на лекциях и практических занятиях материала - 2 часа.
2. Самостоятельная работа с рекомендованной литературой, поиск ответов на возникшие в ходе подготовки вопросы - 2 часа.
3. Выполнение домашнего задания - 6 часов. Итого: 10 часов.

Тема 6. Риск банковской ликвидности

1. Повторение пройденного на лекциях и практических занятиях материала - 2 часа.
2. Самостоятельная работа с рекомендованной литературой, поиск ответов на возникшие в ходе подготовки вопросы - 2 часа.
3. Выполнение домашнего задания - 6 часов. Итого: 10 часов.

Тема 7. ВПОДК

1. Повторение пройденного на лекциях и практических занятиях материала - 2 часа.
2. Самостоятельная работа с рекомендованной литературой, поиск ответов на возникшие в ходе подготовки вопросы - 3 часа.
3. Выполнение домашнего задания - 6 часов. Итого: 11 часов.

6.3 Перечень основных вопросов по изучаемым темам для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Тема 1. Основные определения

- Стандарты риск-менеджмента.
- Риск-ориентированный план аудита.
- Типология рисков – разница различных подходов
- История возникновения базельских принципов

Тема 2. Базельские принципы

- Применение базельских принципов в России – ограничения и перспективы
- Различия требований к банкам внутри банковской системы России
- Базель III – что нового и как отражается на балансах российских банков
- МСФО, отличия от РСБУ

Тема 3. Оценка рыночных рисков

- Определение рыночных рисков – какие операции несут рыночный риск
- Понятие портфеля, математическое представление портфеля
- Дюрация
- Метод Монте-Карло, общие методы расчета VAR.

Тема 4. Риски кредитования юридических и физических лиц

- Построение кредитного конвейера – составление правил.
- Управленческая отчетность по риску и принятие решений.
- Множители Лагранжа в задачах с неравенствами.

Тема 5. Операционные риски

- Матрица операционных рисков – составление, преобразование схем бизнес-процессов в матрицу рисков
- Владелец процессов и участники риск-контролей.
- Методы оценки операционного риска: анкетирование, БД, самооценки и пр.
- Типология операционных рисков и разница в моделях измерения разных типов операционных рисков.

Тема 6. Риск банковской ликвидности

- Краткосрочный и долгосрочный прогноз ликвидности.
- Кризисный сценарий – отличие от стандартного.
- Математическое моделирование сценариев уровня ликвидности.

Тема 7. ВПОДК

- Цель и правила расчета риск-аппетита банка.
- Агрегирования различных рисков в общую оценку уровня риска банка.
- Корпоративная культура управления рисками: принципы, внутренние документы.
- Регуляторная отчетность по риску.

6.4 Перечень литературы для самостоятельной работы обучающегося:

1. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - Москва :Флинта, 2017. - 149 с.: ISBN 978-5-9765-3280-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/959816>
2. Дубова, С.Е. Развитие рискоориентированных подходов в банковском регулировании и надзоре : монография / С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. - 3-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2019. - 180 с. - ISBN 978-5-9765-1336-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1034933>
3. Шишкова, Т. В. Международные стандарты финансовой отчетности : учебник / Т. В. Шишкова, Е. А. Козельцева. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 265 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-013583-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1239253>
4. Чернова Г.В., Кудрявцев А.А. Управление рисками, М.: 2005. — 160 с.
5. Помазанов М.В. Управление кредитным риском: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для магистратуры. М.:Издательство Юрайт, 2016. -265 с.
6. Шоломицкий А.Г. Теория риска. Выбор при неопределенности и моделирование риска: учебное пособие для вузов, М.: Изд дом ГУ ВШЭ, 2005- 400 с.
7. The Professional Risk Manager Handbook Series, 2015 Edition. https://www.prmia.org/Public/PRM/PRM_Handbook_Digital%20Resources.aspx
8. Michel Grouhy, Dan Galai, Robert Mark. The Essentials Of Risk Management
9. Alexander, Carol. Operational Risk Regulation, Analysis and Management, Pearson, 2003
10. Рогов М.А. Риск – менеджмент. М. : Финансы и статистика, 2001
11. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры/ под науч.ред. А.С.Айвазяна, Г.И.Пеникаса. – М.: Издательство Юрайт, 2016 – 367 с.
12. Баум К.Ф. Эконометрика. Применение пакета STATA: учебник и практикум для вузов/ перевод под науч.ред. А.Д.Дугина, Г.И.Пеникаса. – М.: Издательство Юрайт, 2016 – 370 с.
13. Долматов А.С. Математические методы риск-менеджмента: учебное пособие. М.: «Экзамен», 2007
14. Черкашенко В.Н. Методы управления активами и пассивами банка: построение эффективной ALM-системы, риска и практика применения : практическое пособие, Регламент-Медиа, 2013. - 312 с.
15. The Market, Liquidity and Asset Liability Management Risk Manager Handbook, PRMIA
16. The Credit and Counterparty Risk Manager Handbook, PRMIA
17. 2020 FRM Learning Objectives, GARP

6.5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

Для обеспечения самостоятельной работы магистрантов по дисциплине «Управление банковскими рисками» разработано учебно-методическое обеспечение в составе:

1. Контрольные задания для подготовки к процедурам текущего контроля (п. 7.2 Рабочей программы).
2. Типовые задания для подготовки к промежуточной аттестации (п. 7.4 Рабочей программы).
3. Рекомендуемые основная, дополнительная литература, Интернет-ресурсы и справочные системы (п. 8, 9 Рабочей программы).
4. Рабочая программа дисциплины размещена в электронной информационно-образовательной среде Университета на электронном учебно-методическом ресурсе АНООВО «ЕУСПб» — образовательном портале LMS Sakai — Sakai@EU.

7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1 Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе текущей аттестации

Информация о содержании и процедуре текущего контроля успеваемости, методике оценивания знаний, умений и навыков обучающегося в ходе текущего контроля доводятся научно-педагогическими работниками Университета до сведения обучающегося на первом занятии по данной дисциплине.

Текущий контроль предусматривает подготовку магистрантов к каждому занятию, активное слушание на лекциях, участие в опросах, подготовку проекта и выполнение контрольной работы. Магистрант должен присутствовать на лекциях, отвечать на поставленные вопросы, показывая, что прочитал разбираемую литературу, представлять содержательные реплики по темам обсуждения.

Текущий контроль проводится в форме оценивания участия в опросах, представления проекта, выполнения контрольной работы, демонстрирующих степень знакомства магистрантов с дополнительной литературой.

Таблица 5

Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе текущей аттестации

Наименование тем (разделов)	Коды компетенций	Индикаторы компетенций	Коды ЗУВ (в соответствии с Таблицей 1)	Формы текущего контроля успеваемости			Результаты текущего контроля
				О	КР	Пр	
Тема 1. Основные определения	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О	КР	Пр	зачтено/ не зачтено
Тема 2. Базельские принципы	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О			
Тема 3. Оценка рыночных рисков	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О			

Наименование тем (разделов)	Коды компетенций	Индикаторы компетенций	Коды ЗУВ (в соответствии с Таблицей 1)	Формы текущего контроля успеваемости		Результаты текущего контроля
		ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.				
Тема 4. Риски кредитования юридических и физических лиц	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О		зачтено/ не зачтено
Тема 5. Операционные риски	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О		зачтено/ не зачтено
Тема 6. Риск банковской ликвидности	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О		зачтено/ не зачтено
Тема 7. ВПОДК	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О		зачтено/ не зачтено

*Примечание: формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), проект (Пр), контрольная работа (КР).

При освоении дисциплины опрос оценивается с использованием бинарной системы; контрольная работа и проект – с использованием 100-балльной шкалы с последующим переводом в бинарную систему для получения результатов текущего контроля, фиксирующих ход образовательного процесса, согласно Таблице 6.

Таблица 6

Критерии оценивания

Формы текущего контроля успеваемости	Описание	Показатели	Количество баллов по 100-балльной шкале	Результаты текущего контроля
Опрос	Устный опрос заключается в кратком — не более 5 минут — задании тестовых вопросов аудитории в течение лекции, на которые обучающиеся должны дать ответ (коллективный или индивидуальный)	Обучающийся демонстрирует знание всех теоретических положений, дает развернутые и обоснованные ответы на все поставленные вопросы.	—	зачтено
		Обучающийся демонстрирует знание всех		

Формы текущего контроля успеваемости	Описание	Показатели	Количество баллов по 100-балльной шкале	Результаты текущего контроля
	<p>последующим его обоснованием. Опрос может проводиться как в начале лекции, когда он способствует актуализации имеющихся у обучающегося знаний, так и в рамках практических занятий, способствуя проверке усвоения обучающимися подготовленного лекционного материала.</p>	<p>теоретических положений, отвечает на все поставленные вопросы, но допускает при этом несущественные ошибки.</p>		
		<p>Обучающийся демонстрирует знание основных теоретических положений, предлагает обоснования при ответе на большинство поставленных вопросов.</p>		
		<p>Ответ отсутствует или является односложным, или содержит грубые ошибки.</p>	–	не зачтено
Проект	<p>Проект расчета уровня риска на основе реальных баз данных банков, выполняемый магистрантом в конце курса, представляет собой совокупность исследовательских, поисковых креативных методов и призван активизировать мотивацию обучающихся к изучению предмета. Важным предназначением проекта является предоставление магистранту возможности и стимула самостоятельно приобрести знания в ходе решения практических задач, требующих интеграции сведений из разных тематических разделов курса. В ходе выполнения проекта студенты демонстрируют умение применять изученные методы на практике, работать с базой данных, подготавливая полученные данные к проведению исследования, проводя первичный анализ данных; аргументированно отстаивать свою точку зрения, делать обоснованные выводы, а так же способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов</p>	<p>Обучающийся обеспечивает высокое качество подготовки данных для анализа, правильно выполняет расчеты по сравнительному анализу компаний, четко формулирует выводы, соблюдает все требования при оформлении отчета.</p>	81–100	зачтено
		<p>Обучающийся обеспечивает хорошее качество подготовки данных для анализа, правильно выполняет расчеты по сравнительному анализу компаний, формулирует выводы, но допускает при этом несущественные ошибки, соблюдает основные требования при оформлении отчета.</p>	61–80	
		<p>Обучающийся демонстрирует низкое качество подготовки данных для анализа, допускает ошибки при выполнении расчетов по сравнительному анализу компаний, недостаточно четко формулирует выводы, частично соблюдает требования при оформлении отчета.</p>	41–60	
		<p>Обучающийся испытывает затруднения при подготовке данных для анализа, допускает грубые ошибки при выполнении расчетов, игнорирует требования при оформлении отчета.</p>	0–40	

Формы текущего контроля успеваемости	Описание	Показатели	Количество баллов по 100-балльной шкале	Результаты текущего контроля
Контрольная работа	Контрольная работа – один из основных видов самостоятельной работы обучающихся, представляющий собой закрытые вопросы с выбором правильных ответов из предложенного списка и открытые вопросы: письменное изложение ответов на теоретические вопросы и/или решений практических заданий по содержанию дисциплины. Предполагается, что ход решения открытых вопросов сопровождается подробными комментариями обучающегося.	Обучающийся демонстрирует знание всех теоретических положений, решения задач логически обоснованы, детализированы, получены правильные ответы.	81–100	зачтено
		Обучающийся демонстрирует знание всех теоретических положений, умение решать задачи, но при этом допускает несущественные ошибки.	61–80	
		Обучающийся демонстрирует знание основных теоретических положений, предлагает правильную идеологию решения задач.	41–60	
		Обучающийся не знает основных положений теории, испытывает затруднения при решении задач.	0–40	не зачтено

7.2 Контрольные задания для текущей аттестации

7.2.1. Перечень вопросов для проведения опроса на занятиях

Тема 1. Основные определения

- Что такое риск операции, риск деятельности, совокупный риск организации?
- Что такое активы, взвешенные по риску?
- Типы операционных рисков, отличие от кредитного риска. Мошенничество при выдаче кредита – какой риск?
- Как уровень рисков банка участвует в составлении плана бюджета банка на следующий год?

Тема 2. Базельские принципы

- Что такое базельские принципы, как они образовались и для чего?
- Обязана ли Россия их внедрять?
- Какой план внедрения в России?
- 3 компонента базельских принципов.
- Как соотносятся базельские принципы с МСФО и РСБУ?

Тема 3. Оценка рыночных рисков

- Типология рыночных рисков
- Несет ли операция с активами клиента рыночный риск для банка
- Как можно митигировать рыночные риски разных типов
- Методы расчета VAR

Тема 4. Риски кредитования юридических и физических лиц

- Из чего состоят процедуры принятия кредитных решений?
- Какие департаменты несут в своих операциях кредитный риск?
- Требования Базель к построению скоринговых и рейтинговых моделей.

Тема 5. Операционные риски

- Типология операционных рисков, кто владелец риска?
- Что такое матрица рисков и для чего она составляется?
- Как собирается информация об операционных рисках?
- Требования Базель и ЦБ РФ к оценке операционных рисков.

Тема 6. Риск банковской ликвидности

- Чем отличается прогноз ликвидности фирмы и банка?
- Что такое ЛОРО и НОСТРО счета?
- Какие сценарии прогноза движения депозитов населения могут быть и как они строятся математически?
- Кризис ликвидности на рынке – опишите признаки.
- Проведение нормативов ликвидности по прогнозу в перспективе – какие меры?

Тема 7. ВПОДК

- Корпоративная культура управления рисками – состав, обязательные требования
- Как разные типы рисков агрегируются в одну оценку уровня риска, присущего банку
- Отчетность перед ЦБ РФ – связь с макроэкономикой
- Как учитывается капитал банка в процедурах оценки достаточности капитала

7.2.2. Примеры заданий для выполнения проекта

Проект выполняется как расчет уровня рисков определенного типа с использованием реальных баз данных крупных банков или рыночных данных. Студентам раздаются методические материалы по методам расчета уровня данного типа риска.

1. Рыночные риски: расчет VAR любым методом на основе рыночных данных. Два портфеля. Портфели состоят из 1 валюты – евро и биткоин. Сравнить уровень риска обоих портфелей.

2. Расчет скоринговой модели для физических лиц. База данных содержит параметры 10 тыс. клиентов банка с кредитной историей. Построить поведенческую скоринговую карту. Проинтерпретировать результат.

3. Составление матрицы рисков. На основе базы данных операционных рисков банка построить матрицу и определить наиболее критические зоны операционного риска банка. построить риск-ориентированный план аудита.

4. Прогноз уровня ликвидности. На основе списка операций банка составить план текущей ликвидности и недельный прогноз ликвидности, рассчитать нормативы банка, оценить риск пробивания нормативов и кризиса ликвидности.

5. Кредитные риски: расчет корпоративной рейтинговой модели.

7.2.3. Примеры контрольной работы

1. Какие 3 основные типы рисков присущи банкам, дайте определение каждому.
2. Корпоративная культура риск-менеджмента (выберите все верные ответы):
 - а) включает каждого сотрудника в систему управления рисками банка;
 - б) предполагает материальную ответственность внутреннего аудитора за потери банка;

с) подразумевает постоянный мониторинг качества управления рисками;
d) не включает технологии процессов, не являющимися основными видами деятельности банка

3. Доходность к погашению – это (выберите все верные ответы):

- a) соотношение дохода по облигации к ее цене;
- b) стоимость ценной бумаги на момент завершения всех платежей по ней;
- c) дисконтирующий фактор денежных потоков по облигации.

4. Дюрация (выберите все верные ответы):

a) Чем больше дюрация, тем больше изменение цены при движении процентной ставки;
b) Можно приближенно определить изменение стоимости портфеля при изменении ставок;

c) равна взвешенной по стоимости сумме дюраций входящих инструментов;
d) Чем больше дюрация, тем меньше изменение цены при движении процентной ставки;
e) с помощью нее можно приближенно определить изменение стоимости портфеля при изменении ставок.

5. Банк в результате большого % гэпа несет высокий уровень процентного риска, которым он может управлять такими мерами, как (выберите все верные ответы)::

- a) ограничением кредитования;
- b) прогнозированием динамики % ставок и снижением уровня % гэпа в будущем;
- c) применением процентных свопов;
- d) установлением лимита на торговые операции с акциями;
- e) диверсификацией портфеля путем сочетания коротких и длинных позиций;

6. Согласно модели Мертона (выберите все верные ответы):

a) дефолт – это падение стоимости активов до стоимости долга;
b) максимальные потери кредитора – стоимость опциона на покупку акций;
c) максимальные потери собственников – рыночная стоимость акций;
d) вероятность дефолта считается в соответствии с квантилью нормального распределения;

7. Оценка ковариации доходностей ценных бумаг и движения стоимости активов необходимо (выберите все верные ответы):

- a) чтобы избежать недооценки уровня риска портфеля;
- b) чтобы избежать переоценки уровня риска портфеля;
- c) для оценки систематического риска портфеля ценных бумаг;
- d) для прогноза процентного гэпа.

8. Экономический капитал (выберите все верные ответы):

a) должен покрывать ожидаемые и непредвиденные убытки (в текущем понимании положений Базеля);
b) всегда больше регуляторного капитала;
c) высчитывается как процент от активов, взвешенных по риску;
d) определяется банком на основе внутренних моделей.

9. Для того, чтобы ЦБ разрешил банку применять IRB для расчета экономического капитала, банк должен соблюсти требования (выберите все верные ответы):

a) данные для моделей должны собираться не менее 1 года;
b) обязательно применение stress-test моделей;
c) практика применения моделей для внутренних целей банка должна быть не менее 10 лет;
d) должна быть постоянная отчетность о качестве моделей;
e) все внутренние модели банка должны быть идентичны моделям, применяемым в рамках IRB подхода.

7.3 Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации – **зачет с оценкой**, при выставлении которого учитываются результаты текущего контроля успеваемости обучающегося по дисциплине и результаты оценивания письменной зачетной работы, выраженные в 100-балльной шкале.

Зачетная работа -- важнейший вид самостоятельной работы студентов, представляющий собой письменное изложение решений практических заданий по содержанию учебной дисциплины. Предполагается, что ход решения задач сопровождается подробными комментариями обучающегося.

Перед зачетом с оценкой проводятся консультация, на которой преподаватель отвечает на вопросы обучающихся.

Критерии оценивания письменной зачетной работы представлены в таблице 7.

Таблица 7

Критерии оценивания письменной зачетной работы

Вид промежуточной аттестации	Показатели	Количество баллов
Письменная зачетная работа	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его в письменной зачетной работе, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами знаний.	81–100
	Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его в письменной зачетной работе, не допуская существенных неточностей при выполнении заданий, правильно применяет теоретические положения при решении практических задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	61–80
	Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности при выполнении заданий письменной зачетной работы.	41–60
	Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, испытывает затруднения при выполнении заданий письменной зачетной работы..	0–40

Максимальная **оценка по итогам освоения дисциплины** составляет 100 баллов (30% оценки составляют результаты выполнения проекта, 30% составляют результаты контрольной работы, 40% -- результаты письменной зачетной работы).

При вычислении оценки G обучающегося по итогам освоения дисциплины используется следующая расчетная формула:

$$G = 0.3N + 0.3C + 0.4F,$$

после чего проводится процедура округления до целого. Здесь N – баллы за проект, C – баллы за контрольную работу, F – количество баллов, полученных за письменную зачетную работу.

В результате промежуточного контроля знаний студенты получают аттестацию по дисциплине. На основании оценки обучающегося по итогам освоения дисциплины, выраженной в 100-балльной шкале, выставляется **зачет с оценкой** в соответствии с Таблицей 8.

Таблица 8

Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации/вид промежуточной аттестации	Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот. с Таблицей 1)	Коды ЗУВ (в соот. с Таблицей 1)	Оценка по итогам освоения дисциплины (в 100-балльной шкале)	Результаты текущего контроля
зачет с оценкой / письменная зачетная работа	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1.	З (ПК-1)	81–100	Зачтено, отлично
		ИД.ПК-1.2.	У (ПК-1)	61–80	Зачтено, хорошо
		ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	41–60	Зачтено, удовлетворительно
				0–40	Не зачтено, неудовлетворительно

Результаты промежуточной аттестации по дисциплине во втором модуле, выраженные в оценках «зачтено, удовлетворительно», «зачтено, хорошо», «зачтено, отлично», свидетельствуют о сформированности у обучающегося компетенций по дисциплине в соответствии с картами компетенций образовательной программы «Исследовательская экономика» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры).

Результат промежуточной аттестации по дисциплине во втором модуле, выраженный в оценке «не зачтено, неудовлетворительно», свидетельствует об отсутствии или критическом уровне сформированности у обучающегося компетенций по дисциплине в соответствии с картами компетенций образовательной программы «Исследовательская экономика» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры).

7.4 Типовые задания к промежуточной аттестации

Примеры заданий для письменной зачетной работы

1) Опишите систему лимитов управления рыночным риском – какие виды лимитов возможны, какой риск и как они ограничивают, как рассчитываются значения лимитов

2) Матрица миграций: постройте ее исходя из предложенных данных. Оцените ее прогноз, уровень резервов и уровень кредитного риска банка.

3) Какие требования к построению скоринговых карт выдвигают базельские принципы, какие требования обычно имеет банк к собственным скоркартам и как оценивает их эффективность.

4) Расчет VAR ценной бумаги осуществляется какими методами? Опишите их.

Сформулируйте основные критерии и принципы построения кризисного сценария управления ликвидностью.

7.5 Средства оценки индикаторов достижения компетенций

Таблица 9

Средства оценки индикаторов достижения компетенций

Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот.с Таблицей 1)	Средства оценки (в соот. с Таблицами 5, 7)
ПК-1	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4.	опрос (О), проект (Пр), контрольная работа (КР), письменная зачетная работа (ПЗР)

Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот.с Таблицей 1)	Средства оценки (в соот. с Таблицами 5, 7)
ПК-4	ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	опрос (О), проект (Пр), контрольная работа (КР), письменная зачетная работа (ПЗР)

Таблица 10

Описание средств оценки индикаторов достижения компетенций

Средства оценки (в соот. С Таблицами 5, 7)	Рекомендованный план выполнения работы
Опрос	<p>Магистрант в ходе участия в опросе по темам дисциплины, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования 2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации
Проект	<p>Магистрант в ходе подготовки проекта по темам дисциплины, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования 2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации
Контрольная работа	<p>Магистрант в ходе подготовки и выполнения контрольной работы по темам дисциплины, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования 2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации
Письменная зачетная работа	<p>Магистрант в ходе подготовки и выполнения письменной зачетной работы, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования

Средства оценки (в соот. С Таблицами 5, 7)	Рекомендованный план выполнения работы
	2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации

8. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

8.1. Основная литература

1. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд., испр. и доп. - Москва : Альпина Бизнес Букс, 2009. - 932 с. - ISBN 978-5-96142-284-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1077955>
2. The Professional Risk Manager Handbook Series, 2015 Edition. https://www.prmia.org/Public/PRM/PRM_Handbook_Digital%20Resources.aspx

8.2. Дополнительная литература

1. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. - 320 с. - (Магистратура). - ISBN 978-5-905554-36-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024006>
2. Кудрявцев, А. А. Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб:СПбГУ, 2016. - 192 с.: ISBN 978-5-288-05651-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/941170>
3. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : учебник / С.Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 149 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1225278. - ISBN 978-5-16-109328-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1225278>
4. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики : науч.-практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н . В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина ; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-369-01120-1 (РИОР), ISBN 978-5-16-006292-1 (ИНФРА-М). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415471>

9. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

9.1 Программное обеспечение

При осуществлении образовательного процесса магистрантами и профессорско-преподавательским составом используется следующее лицензионное программное обеспечение:

1. OS Microsoft Windows (OVS OS Platform)
2. MS Office (OVS Office Platform)
3. Adobe Acrobat Professional 11.0 MLP AOO License RU
4. Adobe CS5.5 Design Standart Win IE EDU CLP
5. ABBYY FineReader 11 Corporate Edition
6. ABBYY Lingvo x5
7. Adobe Photoshop Extended CS6 13.0 MLP AOO License RU
8. Adobe Acrobat Reader DC /Pro – бесплатно
9. Google Chrome – бесплатно

10. Opera – бесплатно
11. Mozilla – бесплатно
12. VLC – бесплатно
13. R — бесплатно

9.2 Перечень информационно-справочных систем и профессиональных баз данных информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:

Информационно-справочные системы

1. Гарант.Ру. Информационно-правовой портал: <http://www.garant.ru>
2. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам»: <http://window.edu.ru/>
3. Открытое образование. Ассоциация «Национальная платформа открытого образования»: <http://npoad.ru>
4. Официальная Россия. Сервер органов государственной власти Российской Федерации: <http://www.gov.ru>
5. Официальный интернет-портал правовой информации. Государственная система правовой информации: <http://pravo.gov.ru>
6. Правовой сайт КонсультантПлюс: <http://www.consultant.ru/sys>
7. Российское образование. Федеральный портал: <http://www.edu.ru>

Профессиональные базы данных информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Google. Книги: <https://books.google.com>
2. Internet Archive: <https://archive.org>
3. Koob.ru. Электронная библиотека «Куб»: <http://www.koob.ru/philosophy/>
4. Библиотека Гумер – гуманитарные науки: <http://www.gumer.info>
5. Библиотека Ихтика [ihtik.lib.ru]: <http://ihtik.lib.ru/>
6. Докусфера — Российская национальная библиотека: <http://leb.nlr.ru>
7. ЕНИП — Электронная библиотека «Научное наследие России»: <http://e-heritage.ru/>
8. Интелрос. Интеллектуальная Россия: <http://www.intelros.ru/>
9. Национальная электронная библиотека НЭБ: <http://www.rusneb.ru>
10. Президентская библиотека: <http://www.prlib.ru>
11. Российская государственная библиотека: <http://www.rsl.ru/>
12. Российская национальная библиотека: <http://www.nlr.ru/poisk/>

9.3 Лицензионные электронные ресурсы библиотеки Университета

Профессиональные базы данных:

1. **Cambridge University Press** — полнотекстовая коллекция журналов издательства Cambridge University Press: [https://www.cambridge.org/](https://www.cambridge.org;)
2. **East View** – 100 ведущих российских журналов по гуманитарным наукам (архив и текущая подписка): [https://dlib.eastview.com/browse/](https://dlib.eastview.com/browse;)
3. **Ebook Central** коллекция электронных книг **Academic Complete** библиотеки компании **ProQuest** — **Ebook Central** — более 140 тыс. электронных научных книг крупнейших издательств мира: **Ошибка! Недопустимый объект гиперссылки.** [https://ebookcentral.proquest.com/](https://ebookcentral.proquest.com;)
4. **EBSCO** – научные журналы, справочники, полнотекстовые и многопрофильные базы данных: [http://search.ebscohost.com/](http://search.ebscohost.com;)
5. **eLIBRARY.RU** — Российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты научных статей и публикаций, наукометрическая база данных: [http://elibrary.ru/](http://elibrary.ru;)

6. **JSTOR** – полнотекстовая база данных междисциплинарного характера, включающая более тысячи научных журналов по гуманитарным, социальным наукам и математике с их первого выпуска: <http://www.jstor.org/>;

7. **Oxford Reference Online** — словари издательства Oxford University Press - <http://www.oxfordreference.com/>;

8. **Oxford University Press** — полнотекстовая коллекция журналов издательства Oxford University Press (текущая подписка и архив): <http://www.oxfordjournals.org/en/>;

9. **Project MUSE Standard Collection** — полные тексты более чем 300 журналов по гуманитарным наукам зарубежных научных издательств: <http://muse.jhu.edu/>;

10. **ProQuest Dissertations & Theses** — база диссертаций и дипломных работ: [http://search.proquest.com/pqdtglobal/dissertations](http://search.proquest.com/pqdtglobal/dissertations;);

11. **Sage** — полнотекстовая коллекция журналов издательства Sage (текущая подписка и архив): <http://online.sagepub.com/>;

12. **SCOPUS** – реферативная наукометрическая база данных: [https://www.scopus.com](https://www.scopus.com;);

13. **Taylor&Francis** – полнотекстовая коллекция журналов издательства Taylor&Francis (текущая подписка и архив) – <http://www.tandfonline.com/>;

14. **Web of Science** — реферативная наукометрическая база данных: [http://apps.webofknowledge.com](http://apps.webofknowledge.com;);

15. **Университетская информационная система РОССИЯ** — база электронных ресурсов для учебных программ и исследовательских проектов в области социально-гуманитарных наук: <http://www.uisrussia.msu.ru/>;

16. Электронные журналы по подписке (текущие номера научных зарубежных журналов)

Электронные библиотечные системы:

1. **Znanium.com** – Электронная библиотечная система (ЭБС) – <http://znanium.com/>;

2. Университетская библиотека онлайн – Электронная библиотечная система (ЭБС) – <http://biblioclub.ru/>

9.4 Электронная информационно-образовательная среда Университета

Образовательный процесс по дисциплине поддерживается средствами электронной информационно-образовательной среды Университета, которая включает в себя электронный учебно-методический ресурс АНООВО «ЕУСПб» — образовательный портал LMS Sakai — Sakai@EU, лицензионные электронные ресурсы библиотеки Университета, официальный сайт Университета (Европейский университет в Санкт-Петербурге [<https://eu.spb.ru>]), локальную сеть и корпоративную электронную почту Университета, и обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик и к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах;
- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения основной образовательной программы;
- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок за эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;
- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет» (электронной почты и т.д.).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронным ресурсам библиотеки

Университета, содержащей издания учебной, учебно-методической и иной литературы по изучаемой дисциплине.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА

В ходе реализации образовательного процесса используются специализированные многофункциональные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа (практических занятий, лабораторных работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Проведение занятий лекционного типа обеспечивается демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляется возможность присутствия в аудитории вместе с ними ассистента (помощника). Для слабовидящих предоставляется возможность увеличения текста на экране ПК. Для самостоятельной работы лиц с ограниченными возможностями здоровья в помещении для самостоятельной работы организовано одно место (ПК) с возможностями бесконтактного ввода информации и управления компьютером (специализированное лицензионное программное обеспечение – Camera Mouse, веб камера). Библиотека университета предоставляет удаленный доступ к электронным ресурсам библиотеки Университета с возможностями для слабовидящих увеличения текста на экране ПК. Лица с ограниченными возможностями здоровья могут при необходимости воспользоваться имеющимся в университете креслом-коляской. В учебном корпусе имеется адаптированный лифт. На первом этаже оборудован специализированный туалет. У входа в здание университета для инвалидов оборудована специальная кнопка, входная среда обеспечена информационной доской о режиме работы университета, выполненной рельефно-точечным тактильным шрифтом (азбука Брайля).

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Управление банковскими рисками»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

1. Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе текущей аттестации

Информация о содержании и процедуре текущего контроля успеваемости, методике оценивания знаний, умений и навыков обучающегося в ходе текущего контроля доводятся научно-педагогическими работниками Университета до сведения обучающегося на первом занятии по данной дисциплине.

Текущий контроль предусматривает подготовку магистрантов к каждому занятию, активное слушание на лекциях, участие в опросах, подготовку проекта и выполнение контрольной работы. Магистрант должен присутствовать на лекциях, отвечать на поставленные вопросы, показывая, что прочитал разбираемую литературу, представлять содержательные реплики по темам обсуждения.

Текущий контроль проводится в форме оценивания участия в опросах, представления проекта, выполнения контрольной работы, демонстрирующих степень знакомства магистрантов с дополнительной литературой.

Таблица 1

Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе текущей аттестации

Наименование тем (разделов)	Коды компетенций	Индикаторы компетенций	Коды ЗУВ (в соответствии с Таблицей 1)	Формы текущего контроля успеваемости		Результаты текущего контроля		
Тема 1. Основные определения	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О	КР	Пр	зачтено/ не зачтено	
Тема 2. Базельские принципы	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)					О
Тема 3. Оценка рыночных рисков	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)					О
Тема 4. Риски кредитования юридических и физических лиц	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)					О

Наименование тем (разделов)	Коды компетенций	Индикаторы компетенций	Коды ЗУВ (в соответствии с Таблицей 1)	Формы текущего контроля успеваемости	Результаты текущего контроля
Тема 5. Операционные риски	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О	зачтено/ не зачтено
Тема 6. Риск банковской ликвидности	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О	зачтено/ не зачтено
Тема 7. ВПОДК	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4. ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	З (ПК-1) У (ПК-1) В (ПК-1) З (ПК-4) У (ПК-4) В (ПК-4)	О	зачтено/ не зачтено

*Примечание: формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), проект (Пр), контрольная работа (КР).

При освоении дисциплины опрос оценивается с использованием бинарной системы; контрольная работа и проект – с использованием 100-балльной шкалы с последующим переводом в бинарную систему для получения результатов текущего контроля, фиксирующих ход образовательного процесса, согласно Таблице 2.

Таблица 2

Критерии оценивания

Формы текущего контроля успеваемости	Описание	Показатели	Количество баллов по 100-балльной шкале	Результаты текущего контроля
Опрос	Устный опрос заключается в кратком — не более 5 минут — задании тестовых вопросов аудитории в течение лекции, на которые обучающиеся должны дать ответ (коллективный или индивидуальный) с последующим его обоснованием. Опрос может проводиться как в начале лекции, когда он способствует актуализации имеющихся у обучающегося знаний, так и в рамках практических занятий, способствуя проверке усвоения	Обучающийся демонстрирует знание всех теоретических положений, дает развернутые и обоснованные ответы на все поставленные вопросы. Обучающийся демонстрирует знание всех теоретических положений, отвечает на все поставленные вопросы, но допускает при этом несущественные ошибки. Обучающийся демонстрирует знание основных теоретических положений, предлагает обоснования при ответе на	–	зачтено

Формы текущего контроля успеваемости	Описание	Показатели	Количество баллов по 100-балльной шкале	Результаты текущего контроля
	обучающимися подготовленного лекционного материала.	большинство поставленных вопросов.		
		Ответ отсутствует или является односложным, или содержит грубые ошибки.	–	не зачтено
Проект	Проект расчета уровня риска на основе реальных баз данных банков, выполняемый магистрантом в конце курса, представляет собой совокупность исследовательских, поисковых креативных методов и призван активизировать мотивацию обучающихся к изучению предмета. Важным предназначением проекта является предоставление магистранту возможности и стимула самостоятельно приобрести знания в ходе решения практических задач, требующих интеграции сведений из разных тематических разделов курса. В ходе выполнения проекта студенты демонстрируют умение применять изученные методы на практике, работать с базой данных, подготавливая полученные данные к проведению исследования, проводя первичный анализ данных; аргументированно отстаивать свою точку зрения, делать обоснованные выводы, а так же способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов	Обучающийся обеспечивает высокое качество подготовки данных для анализа, правильно выполняет расчеты по сравнительному анализу компаний, четко формулирует выводы, соблюдает все требования при оформлении отчета.	81–100	зачтено
		Обучающийся обеспечивает хорошее качество подготовки данных для анализа, правильно выполняет расчеты по сравнительному анализу компаний, формулирует выводы, но допускает при этом несущественные ошибки, соблюдает основные требования при оформлении отчета.	61–80	
		Обучающийся демонстрирует низкое качество подготовки данных для анализа, допускает ошибки при выполнении расчетов по сравнительному анализу компаний, недостаточно четко формулирует выводы, частично соблюдает требования при оформлении отчета.	41–60	
		Обучающийся испытывает затруднения при подготовке данных для анализа, допускает грубые ошибки при выполнении расчетов, игнорирует требования при оформлении отчета.	0–40	
Контрольная работа	Контрольная работа – один из основных видов самостоятельной работы обучающихся, представляющий собой закрытые вопросы с выбором правильных	Обучающийся демонстрирует знание всех теоретических положений, решения задач логически обоснованы, детализованы, получены правильные ответы.	81–100	зачтено

Формы текущего контроля успеваемости	Описание	Показатели	Количество баллов по 100-балльной шкале	Результаты текущего контроля
	ответов из предложенного списка и открытые вопросы: письменное изложение ответов на теоретические вопросы и/или решений практических заданий по содержанию дисциплины. Предполагается, что ход решения открытых вопросов сопровождается подробными комментариями обучающегося.	Обучающийся демонстрирует знание всех теоретических положений, умение решать задачи, но при этом допускает несущественные ошибки.	61–80	
		Обучающийся демонстрирует знание основных теоретических положений, предлагает правильную идеологию решения задач.	41–60	
		Обучающийся не знает основных положений теории, испытывает затруднения при решении задач.	0–40	не зачтено

2 Контрольные задания для текущей аттестации

2.1. Перечень вопросов для проведения опроса на занятиях

Тема 1. Основные определения

- Что такое риск операции, риск деятельности, совокупный риск организации?
- Что такое активы, взвешенные по риску?
- Типы операционных рисков, отличие от кредитного риска. Мошенничество при выдаче кредита – какой риск?
- Как уровень рисков банка участвует в составлении плана бюджета банка на следующий год?

Тема 2. Базельские принципы

- Что такое базельские принципы, как они образовались и для чего?
- Обязана ли Россия их внедрять?
- Какой план внедрения в России?
- 3 компоненты базельских принципов.
- Как соотносятся базельские принципы с МСФО и РСБУ?

Тема 3. Оценка рыночных рисков

- Типология рыночных рисков
- Несет ли операция с активами клиента рыночный риск для банка
- Как можно митигировать рыночные риски разных типов
- Методы расчета VAR

Тема 4. Риски кредитования юридических и физических лиц

- Из чего состоят процедуры принятия кредитных решений?
- Какие департаменты несут в своих операциях кредитный риск?
- Требования Базель к построению скоринговых и рейтинговых моделей.

Тема 5. Операционные риски

- Типология операционных рисков, кто владелец риска?

- Что такое матрица рисков и для чего она составляется?
- Как собирается информация об операционных рисках?
- Требования Базель и ЦБ РФ к оценке операционных рисков.

Тема 6. Риск банковской ликвидности

- Чем отличается прогноз ликвидности фирмы и банка?
- Что такое ЛОРО и НОСТРО счета?
- Какие сценарии прогноза движения депозитов населения могут быть и как они строятся математически?
- Кризис ликвидности на рынке – опишите признаки.
- Пробитие нормативов ликвидности по прогнозу в перспективе – какие меры?

Тема 7. ВПОДК

- Корпоративная культура управления рисками – состав, обязательные требования
- Как разные типы рисков агрегируются в одну оценку уровня риска, присущего банку
- Отчетность перед ЦБ РФ –связь с макроэкономикой
- Как учитывается капитал банка в процедурах оценки достаточности капитала

2.2. Перечень заданий для выполнения проекта

Проект выполняется как расчет уровня рисков определенного типа с использованием реальных баз данных крупных банков или рыночных данных. Студентам раздаются методические материалы по методам расчета уровня данного типа риска.

1. Рыночные риски: расчет VAR любым методом на основе рыночных данных. Два портфеля. Портфели состоят из 1 валюты – евро и биткоин. Сравнить уровень риска обоих портфелей.
2. Расчет скоринговой модели для физических лиц. База данных содержит параметры 10 тыс. клиентов банка с кредитной историей. Построить поведенческую скоринговую карту. Проинтерпретировать результат.
3. Составление матрицы рисков. На основе базы данных операционных рисков банка построить матрицу и определить наиболее критические зоны операционного риска банка. построить риск-ориентированный лан аудита.
4. Прогноз уровня ликвидности. На основе списка операций банка составить план текущей ликвидности и недельный прогноз ликвидности, рассчитать нормативы банка, оценить риск пробивания нормативов и кризиса ликвидности.
5. Кредитные риски: расчет корпоративной рейтинговой модели.

2.3. Вариант контрольной работы

Вариант 1

Открытый вопрос: Какие 3 основные типы рисков присущи банкам, дайте определение каждому. Приведите примеры.

1. Корпоративная культура риск-менеджмента (выберите все верные ответы):
 - a) включает каждого сотрудника в систему управления рисками банка;
 - b) предполагает материальную ответственность внутреннего аудитора за потери банка;
 - c) подразумевает постоянный мониторинг качества управления рисками;
 - d) не включает технологии процессов, не являющимися основными видами деятельности банка
2. Доходность к погашению – это (выберите все верные ответы):

- a) соотношение дохода по облигации к ее цене;
- b) стоимость ценной бумаги на момент завершения всех платежей по ней;
- c) дисконтирующий фактор денежных потоков по облигации.

3. Дюрация (выберите все верные ответы):

- a) Чем больше дюрация, тем больше изменение цены при движении процентной ставки;
- b) Можно приближенно определить изменение стоимости портфеля при изменении ставок;
- c) равна взвешенной по стоимости сумме дюраций входящих инструментов;
- d) Чем больше дюрация, тем меньше изменение цены при движении процентной ставки;
- e) с помощью нее можно приближенно определить изменение стоимости портфеля при изменении ставок.

4. Банк в результате большого % гэпа несет высокий уровень процентного риска, которым он может управлять такими мерами, как (выберите все верные ответы)::

- a) ограничением кредитования;
- b) прогнозированием динамики % ставок и снижением уровня % гэпа в будущем;
- c) применением процентных свопов;
- d) установлением лимита на торговые операции с акциями;
- e) диверсификацией портфеля путем сочетания коротких и длинных позиций;

Вариант 2

Открытый вопрос: Какие основные типы рыночных рисков присущи банкам, дайте определение каждому. Приведите примеры банковских операций, порождающих разные типы рыночных рисков.

1. Согласно модели Мертона (выберите все верные ответы):

- a) дефолт – это падение стоимости активов до стоимости долга;
- b) максимальные потери кредитора – стоимость опциона на покупку акций;
- c) максимальные потери собственников – рыночная стоимость акций;
- d) вероятность дефолта считается в соответствии с квантилью нормального распределения;

2. Оценка ковариации доходностей ценных бумаг и движения стоимости активов необходимо (выберите все верные ответы):

- a) чтобы избежать недооценки уровня риска портфеля;
- b) чтобы избежать переоценки уровня риска портфеля;
- c) для оценки систематического риска портфеля ценных бумаг;
- d) для прогноза процентного гэпа.

3. Экономический капитал (выберите все верные ответы):

- a) должен покрывать ожидаемые и непредвиденные убытки (в текущем понимании положений Базеля);
- b) всегда больше регуляторного капитала;
- c) высчитывается как процент от активов, взвешенных по риску;
- d) определяется банком на основе внутренних моделей.

4. Для того, чтобы ЦБ разрешил банку применять IRB подход для расчета экономического капитала, банк должен соблюсти требования (выберите все верные ответы):

- a) данные для моделей должны собираться не менее 1 года;
- b) обязательно применение stress-test моделей;
- c) практика применения моделей для внутренних целей банка должна быть не менее 10 лет;
- d) должна быть постоянная отчетность о качестве моделей;

е) все внутренние модели банка должны быть идентичны моделям, применяемым в рамках IRB подхода.

3 Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации – **зачет с оценкой**, при выставлении которого учитываются результаты текущего контроля успеваемости обучающегося по дисциплине и результаты оценивания письменной зачетной работы, выраженные в 100-балльной шкале.

Зачетная работа -- важнейший вид самостоятельной работы студентов, представляющий собой письменное изложение решений практических заданий по содержанию учебной дисциплины. Предполагается, что ход решения задач сопровождается подробными комментариями обучающегося.

Перед зачетом с оценкой проводятся консультация, на которой преподаватель отвечает на вопросы обучающихся.

Критерии оценивания письменной зачетной работы представлены в таблице 3.

Таблица 3

Критерии оценивания письменной зачетной работы

Вид промежуточной аттестации	Показатели	Количество баллов
Письменная зачетная работа	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает его в письменной зачетной работе, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами знаний.	81–100
	Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его в письменной зачетной работе, не допуская существенных неточностей при выполнении заданий, правильно применяет теоретические положения при решении практических задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	61–80
	Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности при выполнении заданий письменной зачетной работы.	41–60
	Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, испытывает затруднения при выполнении заданий письменной зачетной работы..	0–40

Максимальная **оценка по итогам освоения дисциплины** составляет 100 баллов (30% оценки составляют результаты выполнения проекта, 30% составляют результаты контрольной работы, 40% -- результаты письменной зачетной работы).

При вычислении оценки **G** обучающегося по итогам освоения дисциплины используется следующая расчетная формула:

$$G = 0.3H + 0.3C + 0.4F,$$

после чего проводится процедура округления до целого. Здесь Н – баллы за проект, С – баллы за контрольную работу, F – количество баллов, полученных за письменную зачетную работу.

В результате промежуточного контроля знаний студенты получают аттестацию по дисциплине. На основании оценки обучающегося по итогам освоения дисциплины, выраженной в 100-балльной шкале, выставляется **зачет с оценкой** в соответствии с Таблицей 4.

Таблица 4

Показатели, критерии и оценивание компетенций и индикаторов их достижения в процессе промежуточной аттестации

Форма промежуточной аттестации/вид промежуточной аттестации	Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот. с Таблицей 1)	Коды ЗУВ (в соот. с Таблицей 1)	Оценка по итогам освоения дисциплины (в 100-балльной шкале)	Результаты текущего контроля
зачет с оценкой / письменная зачетная работа	ПК-1 ПК-4	ИД.ПК-1.1.	З (ПК-1)	81–100	Зачтено, отлично
		ИД.ПК-1.2.	У (ПК-1)	61–80	Зачтено, хорошо
		ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4.	В (ПК-1) З (ПК-4)	41–60	Зачтено, удовлетворительно
		ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	У (ПК-4) В (ПК-4)	0–40	Не зачтено, неудовлетворительно

Результаты промежуточной аттестации по дисциплине во втором модуле, выраженные в оценках «зачтено, удовлетворительно», «зачтено, хорошо», «зачтено, отлично», свидетельствуют о сформированности у обучающегося компетенций по дисциплине в соответствии с картами компетенций образовательной программы «Исследовательская экономика» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры).

Результат промежуточной аттестации по дисциплине во втором модуле, выраженный в оценке «не зачтено, неудовлетворительно», свидетельствует об отсутствии или критическом уровне сформированности у обучающегося компетенций по дисциплине в соответствии с картами компетенций образовательной программы «Исследовательская экономика» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры).

4 Задания к промежуточной аттестации

Перечень заданий для письменной зачетной работы

Вариант 1

5) Опишите систему лимитов управления рыночным риском – какие виды лимитов возможны, какой риск и как они ограничивают, как рассчитываются значения лимитов

6) Матрица миграций: постройте ее исходя из предложенных данных. Оцените ее прогноз, уровень резервов и уровень кредитного риска банка.

7) Опишите систему Базельских принципов управления рисками банка. Какие актуальные требования выдвигаются данным стандартом?

Вариант 2

1) Какие требования к построению скоринговых карт выдвигают базельские принципы, какие требования обычно имеет банк к собственным скоркартам и как оценивает их эффективность.

2) Расчет VAR ценной бумаги осуществляется какими методами? Опишите их.

3) Сформулируйте основные критерии и принципы построения кризисного сценария управления ликвидностью.

5 Средства оценки индикаторов достижения компетенций

Таблица 5

Средства оценки индикаторов достижения компетенций

Коды компетенций	Индикаторы компетенций (в соот.с Таблицей 1)	Средства оценки (в соот. с Таблицами 5, 7)
ПК-1	ИД.ПК-1.1. ИД.ПК-1.2. ИД.ПК-1.3. ИД.ПК-1.4.	опрос (О), проект (Пр), контрольная работа (КР), письменная зачетная работа (ПЗР)
ПК-4	ИД.ПК-4.1. ИД.ПК-4.2. ИД.ПК-4.3. ИД.ПК-4.4.	опрос (О), проект (Пр), контрольная работа (КР), письменная зачетная работа (ПЗР)

Таблица 6

Описание средств оценки индикаторов достижения компетенций

Средства оценки (в соот. С Таблицами 5, 7)	Рекомендованный план выполнения работы
Опрос	<p>Магистрант в ходе участия в опросе по темам дисциплины, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования 2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации
Проект	<p>Магистрант в ходе подготовки проекта по темам дисциплины, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования 2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации
Контрольная работа	<p>Магистрант в ходе подготовки и выполнения контрольной работы по темам дисциплины, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования 2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации

Средства оценки (в соот. С Таблицами 5, 7)	Рекомендованный план выполнения работы
Письменная зачетная работа	<p>Магистрант в ходе подготовки и выполнения письменной зачетной работы, показывает способность совершать следующий набор профессиональных действий, получивший развитие в рамках данной дисциплины:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выбирает тему научного исследования в области финансовой экономики на основе результатов оценки отечественных и зарубежных течений в данной области, обосновывает актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования 2. В рамках управления рисками на различных уровнях формирует основные принципы разработки локальных нормативных актов и методологические основы интегральной системы управления рисками, разрабатывает стандарты организации, методических и нормативных документов в сфере обеспечения функционирования и координации процесса управления рисками, консультирует по вопросам управления рисками в организации, выполняет действия по поддержанию и совершенствованию культуры управления рисками в организации