

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ

Дата и время: 2025-04-23 00:00:00

471086fad29a3b30e244c728abc3661ab35c9d50210def0e75e03a5b6fdf6436

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения
высшего образования «Кемеровский государственный университет»

Кафедра экономики и управления

О.Ф. Масленкова

***Разработка системы управления рисками и капиталом
банка***

Методические рекомендации по выполнению
контрольной работы

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профили подготовки
Финансы и кредит

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
заочная

Новокузнецк 2020

УДК 378.146:[336+658.15](072)

ББК 74.484(2Рос-4Кем)я73+65.26я73+65.291.9я73

Разработка системы управления рисками и капиталом банка : метод. указания по выполнению контрольной работы по дисциплине для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», заочной формы обучения / О.Ф. Масленкова; Новокузнец. ин-т (фил.) Кемеров. гос. ун-та. – Новокузнецк: НФИ КемГУ, 2020. – 14 с.

Приводятся методические указания по выполнению контрольной работы по дисциплине «Разработка системы управления рисками и капиталом банка»: задания; требования к их выполнению; критерии оценивания заданий, список литературы.

Методические указания предназначены для организации самостоятельной работы студентов заочной формы обучения, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», квалификация выпускника «Бакалавр».

Рекомендовано
на заседании кафедры экономики и
управления
« ____ » _____ 2020 года.

Заведующий кафедрой
 Ю.Н. Соина-Кутищева

Утверждено
методической комиссией факультета
информатики, математики и экономики
« ____ » _____ 2020 года.

Председатель методкомиссии ФИМЭ
_____ Бойченко Г.Н.

© Масленкова О.Ф. 2020

© Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждения высшего
профессионального образования «Кемеровский
государственный университет», Новокузнецкий
институт (филиал), 2020

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 Общие требования к выполнению контрольной работы.....	5
1.1 Методические указания по написанию контрольной работы.....	
1.2 Порядок оценивания выполненной контрольной работы.....	5
1.3 Структура контрольной работы.....	6
1.4 Порядок оформления контрольной работы.....	7
2 Задания на контрольную работу.....	9
2.1 Теоретическая часть.....	9
2.2 Практическая часть.....	9
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	9
ПРИЛОЖЕНИЕ А – Образец оформления титульного листа.....	11
ПРИЛОЖЕНИЕ Б – Темы теоретической части контрольной работы.....	12
ПРИЛОЖЕНИЕ В - Содержание заданий на практическую часть контрольной работы	14

ВВЕДЕНИЕ

Целью изучения дисциплины «Разработка системы управления рисками и капиталом банка» является подготовка бакалавров, владеющих современной методологией управления рисками и капиталом банка при решении различных прикладных задач.

Учебная дисциплина «Разработка системы управления рисками и капиталом банка» является дисциплиной по выбору вариативной части учебного плана по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит». Дисциплина формирует у будущих бакалавров навыки управления рисками и капиталом банка. В настоящее время владение этими навыками является базовым условием для принятия обоснованных управленческих решений.

В результате освоения дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы бакалавриата:

- ПК-11 «способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий».

Задачи дисциплины - сформировать у студентов полное и четкое представление о роли и значении системы управления рисками и капиталом в банках, работающих в рыночной среде; принципах и правилах данной деятельности; на основе теоретического и практического фундамента дать студентам качественные знания, практические навыки и умения по организации, планированию и осуществлению действий в системе управления рисками и капиталом в банках в российских экономических реалиях.

Требуемая подготовка: наличие экономических знаний.

Данные методические указания и задания контрольной работы составлены с учетом требований к подготовке студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Цель настоящих методических указаний – дать студентам возможность углубить и закрепить полученные на лекциях и практических занятиях знания и навыки, а также научить их применять эти знания на практике при самостоятельном решении различных практических задач.

Предлагаемые методические указания адресованы студентам заочного отделения ВУЗа, обучающихся по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Методические указания содержат задания по основным темам курса, методические указания по их решению, требования к выполнению заданий контрольной работы.

1 Общие требования к выполнению контрольной работы

1.1 Методические указания по написанию контрольной работы

Контрольная работа по дисциплине включает теоретическую часть и практическую часть.

Тема на теоретическую часть выбирается студентом самостоятельно из перечня тем и согласовывается с преподавателем в обязательном порядке.

Повторение тем теоретической части студентами внутри одной группы не допускается.

Студент имеет право предложить свою тему, обосновав целесообразность ее разработки.

Номер варианта задания на практическую часть контрольной работы соответствует порядковому номеру студента в списке группы. При наличии двух и более групп номер варианта практической части контрольной работы студентов второй и последующих групп устанавливается преподавателем и сообщается студентам на установочной лекции.

Работа должна быть написана студентом самостоятельно.

За качество, правильность представленных расчетов, обоснованные решения и рекомендации, а также за своевременное и в соответствующем объеме выполнение контрольной работы несет ответственность студент.

Важным требованием к контрольной работе является обоснованность изложенных в ней выводов и предложений.

Выполняя контрольную работу студенту требуется продемонстрировать хорошее знание теоретического фундамента дисциплины; навыки и умения последовательно, логично и грамотно раскрывать материал по соответствующей теме.

Целесообразно выделить следующие этапы подготовки контрольной работы. Первый этап контрольной работы – подготовительный. Подготовительный этап включает процесс составления плана контрольной работы и предварительного списка используемых источников (учебники, учебные пособия, монографии, диссертационные исследования по теме, научно-методическая литература, материалы периодической печати, различные интернет - источники).

Контрольная работа должна отражать хорошее знание литературы, законодательных и нормативных документов, фундаментальных исследований по соответствующей теме, публикаций ведущих специалистов, умение критически оценивать концепции различных авторов, применять различные методы анализа фактического материала. Работа с литературой должна начинаться еще в процессе выбора темы, а с началом ее разработки приобретает важнейшее значение.

Сбор материалов по теме является ответственным этапом подготовки контрольной работы.

Только изучение всех (порой противоречивых) фактов, их сопоставление и анализ позволяют выявить закономерности, основные тенденции развития исследуемого процесса (проблемы), его логические взаимосвязи и экономическое значение. Приводимые факты и цифровой материал должны быть достоверны.

В работе студенту необходимо выявить и изложить основные тенденции изучаемых вопросов, подкрепить их наиболее типичными примерами, и, по возможности, цифровыми расчетами. Систематизация, анализ и обработка фактических

материалов предлагают широкое использование в контрольной работе таблиц, диаграмм, графиков, схем.

Студент, как правило, подбирает необходимую литературу самостоятельно. При работе с литературой изучаются нормативные акты, фундаментальные источники, что позволит сформировать студенту объективный взгляд на исследуемую проблему.

При наличии нескольких изданий по определенному направлению внимание желательно уделить более позднему изданию.

На втором этапе студент выполняет теоретическую часть контрольной работы: результат должен быть представлен в текстовом формате. Прямое заимствование из печатного и/или электронного источников недопустимо. При наличии такого заимствования представленная контрольная работа не считается самостоятельно подготовленной, не принимается к защите и направляется на новое выполнение.

Автор контрольной работы должен не только представить взгляды различных авторов, но и прокомментировать их и, возможно, представить свою профессиональную позицию.

Следующий этап предполагает выполнение практического задания по соответствующему варианту.

Контрольная работа должна быть выполнена, должным образом оформлена и представлена в срок, установленный преподавателем.

1.2 Порядок оценивания выполненной контрольной работы

Контрольная работа сдается экзаменатору. Если контрольная работа соответствует предъявляемым к ней требованиям, выполнена по заранее согласованной теме теоретической части и установленному номеру варианту для практической части, то она допускается к защите.

Если контрольная работа не соответствует требованиям, предъявляемым к заданиям подобного рода, то она не зачитывается. Студенту следует ее доработать и вновь представить для проверки.

В случае, если контрольная работа выполнена не по заранее определенному варианту практической части, тема теоретической части не согласована с преподавателем, то контрольная работа не зачитывается и возвращается студенту для её выполнения в соответствии с требуемым вариантом (практическая часть) и по согласованной в результате обсуждения и утверждения преподавателем темы для теоретической части.

К защите студент должен внести все исправления и подготовить ответы на замечания.

К сдаче зачета студент допускается только при наличии защищенной контрольной работы.

До начала сессии студент контрольную работу проверенную преподавателем с исправлениями в тексте и замечаниями на полях, а также рецензию, в которой анализируются все ошибки и неточности, даются рекомендации по исправлению ошибок и выставляется оценка «зачтено» или «не зачтено». При наличии зачтенной контрольной работы (соответствующая запись должна присутствовать в зачетной книжке) студент допускается к зачету.

Критерии оценки представленной контрольной работы:

1. Степень раскрытия темы теоретической части:
 - соответствие плана контрольной работы теме;
 - соответствие содержания теме;
 - подготовка студента по заявленной теме;
 - умение работать с различными источниками и ресурсами, систематизировать и структурировать материал;
 - умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу.
2. Качество выполненной практической части.
3. Выполнение требований по оформлению:
 - грамотно изложенный текст;
 - качественно оформленный текст.

Распределение и возможное количество баллов при оценке представленной контрольной работы приведено в таблице 1.

Таблица 1 - Критерии оценки и распределение баллов при оценке контрольной работы

Критерии оценивания	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
Качество рассмотрения темы теоретической части	23	45
Качество выполнения практической части	23	45
Выполнение требований по оформлению текста пояснительной записки	5	10
Итого	51	100

Критерии оценки выполненной контрольной работы:

- «зачтено» - от 51 до 100 баллов;
- «не зачтено» - менее 51 балла.

1.3 Структура контрольной работы

Структура контрольной работы следующая:

- 1 Титульный лист (**приложение А**).
- 2 Содержание.
- 3 Введение.
- 4 Теоретическая часть.
- 5 Практическая часть.
- 6 Заключение.
- 7 Список использованных источников.
- 8 Приложения.

Все разделы должны быть связаны между собой и разработаны в соответствии с планом и основными вопросами темы.

Содержание работы

Содержание включает наименование всех разделов, подразделов и пунктов с указанием номера страниц, с которых они начинаются.

Введение

Во введении (порядка 5% от общего объема работы) пояснительной записки контрольной работы необходимо обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать направления, цели и задачи исследования, представить описание объекта исследования и исходной информации.

Объем Введения 1–2 страницы.

Теоретическая часть

Данная часть контрольной работы содержит теоретические аспекты и краткую историю поставленной проблемы (при необходимости), всесторонний и объективный анализ и обобщение собранного материала, отечественного и зарубежного опыта, обоснование самостоятельных выводов и предложений.

Как правило, посвящается исследованию теоретических вопросов, связанных с деятельностью по управлению финансовыми рисками современного хозяйствующего субъекта: цели, задачи и принципы управления финансовыми рисками, существующие стандарты и методики оценки финансовых рисков, возможные методы снижения финансовых рисков (действующих и потенциальных).

Исследование теоретических вопросов, содержащихся в данном разделе, должно быть увязано с практической частью работы и служить базой для дальнейшего изучения темы, способствуя тем самым выработке итоговых выводов, предложений и рекомендаций.

Материал базируется на тщательном изучении действующих законодательных актов, инструкций и других нормативных документов, методических разработок по управлению финансовыми рисками, а также на всестороннем и глубоком анализе статистических данных. Желательно, чтобы анализ фактического материала лежал в основе всей контрольной работы, выводов и предложений.

Результаты исследования должны быть аргументированы, логически следовать из анализа теоретических и практических вопросов, сопровождаться необходимым научным аппаратом, таблицами, графиками, диаграммами, рисунками и опираться по возможности на информацию, собранную непосредственно при участии автора в процессе управления финансовыми рисками компании.

Объем теоретической части – 15-20 страниц (не возбраняется больший объем).

Практическая часть

Предполагает решение расчетных заданий (задачи).

Необходимо обратить внимание:

1. Задачи требуется решать в той последовательности, в которой они представлены в методических указаниях по выполнению контрольной работы.
2. Решение расчетных заданий должно быть подкреплено формулами, таблицами; обоснованными самостоятельными выводами и предложениями.
3. Полное условие задачи должно быть представлено перед решением.

4. Все расчеты абсолютных показателей требуется проводить с точностью до 0,01; расчеты процентов – с точностью до 0,01.

Ответы студента должны полными. Правильное решение задач - непереносимое условие выполнения контрольной работы.

Если студент не решил (в т.ч. неверно решил) задачи - контрольная работа возвращается ему на доработку.

Заключение

Должно дать полное представление о проделанной работе, о полученных результатах и сформулированных выводах.

Объем Заключения – 1-2 страницы.

Список использованных источников

Составляемый студентом список должен включать только источники, непосредственно использованные в контрольной работе, т.е. те, которые цитировались, на которые делались ссылки или если они послужили основой для формирования точки зрения студента.

1.4 Правила оформления контрольной работы

Работа представляется к защите в виде текста, к которому предъявляется ряд требований по оформлению [6]. Порядок оформления источников – согласно ГОСТ Р 7.0.100-2018.

2 Задания на контрольную работу

2.1 Теоретическая часть

Тема на теоретическую часть выбирается студентом самостоятельно из перечня тем. Темы на теоретическую часть контрольной работы представлены в **Приложении Б**.

2.2 Практическая часть

Приступая к выполнению задания в практической части студент должен указать номер варианта.

Содержание заданий на практическую часть согласно варианта контрольной работы представлено в **Приложении В**.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Разработка системы управления рисками и капиталом банка : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. А.Д. Дугина, Г.И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 367 с. — ISBN 978-5-9916-4949-0. — URL: <https://biblio-online.ru/viewer/razrabotka-sistemy-upravleniya-riskami-i-kapitalom-vpodk-437045#page/2> (дата обращения 15.01.2020). — Текст: электронный.
2. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В.А. Шапкин. — Москва : Дашков и К, 2018. — 554 с. - ISBN 978-5-394-02150-3. - URL: <https://znanium.com/read?pid=339372> (дата обращения 15.01.2020). — Текст: электронный.

Дополнительная литература

1. Домашенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д. В. Домашенко, Ю. Ю. Финогенова. - Москва : Магистр, ИНФРА-М Издательский Дом, 2015. - 240 с. - ISBN 978-5-9776-0138-2. - URL: <https://znanium.com/read?id=175444> (дата обращения 15.01.2020). — Текст: электронный
2. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н. А. Казакова. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 208 с. — ISBN 978-5-16-102310-5. - URL: <https://znanium.com/read?id=255332> (дата обращения 15.01.2020). — Текст: электронный.
3. Макарова, С.Н. Управление финансовыми рисками : монография / С. Н. Макарова, И. С. Ферова., И. А. Янкина. — Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2014. - 230 с.: - ISBN 978-5-7638-3139-9. - URL: <https://znanium.com/read?pid=549466> (дата обращения 15.01.2020). — Текст: электронный.
4. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. А. Пименов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 326 с. — ISBN 978-5-534-04539-0. — URL: <https://urait.ru/viewer/upravlenie-finansovymi-riskami-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti-432108#page/1> (дата обращения 15.01.2020). — Текст: электронный.
5. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учеб. пособие /А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2018. — 256с. - ISBN 978-5-16-106807-6. - URL: <https://znanium.com/read?pid=975577> (дата обращения 15.01.2020). — Текст: электронный.
6. Правила оформления учебных работ студентов [Текст] : учеб.-метод. пособие / И. А. Жибинова [и др.] ; Новокузнец. ин-т (фил.) Кемеров. гос. ун-та ; под ред. И. А. Жибиновой. — Новокузнецк: НФИ КемГУ, 2018. — 124 с.

Образец оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кемеровский государственный университет»**

Факультет информатики, математики и экономики

Кафедра экономики и управления

Кузнецов Иван Игоревич
гр. ЭБз-20-1

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС И ЕГО РИСКОВЫЕ СОСТАВЛЯЮЩИЕ

Контрольная работа
по дисциплине «Разработка системы управления рисками и капиталом банка»

по направлению 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»

Проверил:
канд. экон. наук, доцент
О.Ф. Масленкова

Общий балл: _____

Оценка: _____

подпись

«____» _____ 2020 г.

Новокузнецк, 2020

Темы для теоретической части контрольных работ

1. Банковский бизнес и его рисковые составляющие.
2. История развития теории банковских рисков.
3. Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision): история и современная практика.
4. Управление банковскими рисками в коммерческих банках государств Юго-Восточной Азии.
5. Управление банковскими рисками в коммерческих банках государств Ближнего Востока.
6. Управление банковскими рисками в коммерческих банках государств Южной Америки.
7. Управление банковскими рисками в коммерческих банках государств Африки.
8. Управление банковскими рисками в коммерческих банках США.
9. Управление банковскими рисками в коммерческих банках государств СНГ.
10. Риск банкротства банка как основное проявление банковского риска.
11. История банкротств коммерческих банков в дореволюционной России.
11. Банкротства коммерческих банков в современной России.
12. Современные банкротства коммерческих банков в странах Юго-Восточной Азии.
13. Современные банкротства коммерческих банков в странах Ближнего Востока.
14. Современные банкротства коммерческих банков в странах Южной Америки.
15. Современные банкротства коммерческих банков в африканских странах.
16. Современные банкротства коммерческих банков в США.
17. Современные банкротства коммерческих банков в странах СНГ.
18. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском на предприятии.
19. Российские компьютерные технологии для анализа банковских рисков.
20. Компьютерные технологии европейских стран для анализа банковских рисков.
21. Компьютерные технологии стран Южной Америки для анализа банковских рисков.
22. Компьютерные технологии стран Южной Америки в анализе банковских рисков.
23. Компьютерные технологии стран Ближнего Востока в анализе банковских рисков.
24. Компьютерные технологии стран Юго-Восточной Азии в анализе банковских рисков.
25. Современная практика диверсификация банковского риска.
26. Сущность, преимущества и недостатки страхования банковских рисков.
27. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования банковских рисков.
28. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования банковских рисков.
29. Оценка эффективности управления банковскими рисками.
31. Методы оценки, ограничения и снижения странового риска.
32. Методы оценки, ограничения и снижения валютного риска.
33. Методы оценки, ограничения и снижения кредитного риска.
34. Методы оценки, ограничения и снижения репутационного риска.
35. Методы оценки, ограничения и снижения операционного риска.
36. Методы оценки, ограничения и снижения правового риска.
37. Злоупотребления по отношению к коммерческому банку.

38. Система внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

39. Аудит системы ВПОДК: российские аудиторские и консалтинговые компании, процедуры, отчетность.

40. Аудит системы ВПОДК: российские аудиторские и консалтинговые компании, процедуры, отчетность.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Содержание заданий на практическую часть контрольной работы

Проанализируйте и прокомментируйте на примере конкретного коммерческого банка:

1. Действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования.
2. Действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования.
3. Сравните ситуацию банка – объекта исследования с ситуацией ближайшего конкурента (конкурента выбираете самостоятельно).

Названия коммерческих банков для выполнения практической части контрольной работы представлены в таблице В.1.

Таблица В.1 - Коммерческие банки для выполнения практической части контрольной работы

Номер варианта	Название банка
№1	ПАО «АК БАРС» Банк (г. Казань)
№2	ПАО «Московский Кредитный Банк» (г. Москва)
№3	ПАО АКБ «Авангард» (г. Москва)
№4	Банк «ИТУРУП» ООО (г. Южно-Сахалинск)
№5	АО «Райффайзенбанк» (г. Москва)
№6	ПАО Банк «Кузнецкий» (г. Пенза)
№7	ПАО «Банк «Санкт-Петербург» (г. Санкт-Петербург)
№8	АО «Альфа Банк» (г. Москва)
№9	АО «АБ «Россия» (г. Москва)
№10	ПАО Росбанк (г. Москва)
№11	ПАО «Совкомбанк» (г. Кострома)
№12	АО «Газпромбанк» (г. Москва)
№13	АО ЮниКредит Банк (г. Москва)
№14	АО «ТАТСОЦБАНК» (г. Казань)
№15	ПАО «СКБ-банк» (г. Екатеринбург)
№16	ПАО «Сбербанк России»
№17	ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (г. Москва)
№18	АО «Банк Интеза» (г. Москва)
№19	АО «Россельхозбанк» (г. Москва)
№20	АО АКБ «Международный финансовый клуб» (г. Москва)
№21	ПАО «Транскапиталбанк» (г. Москва)
№22	ПАО УКБ «Новобанк» (г. Великий Новгород)
№23	АО «Всероссийский банк развития регионов» (г. Москва)
№24	ПАО Банк «ВТБ» (г. Санкт-Петербург)
№25	РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (ПАО) (г. Симферополь)