Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ КемГУ
Дата и время: 2025-04-23 00:00:00
471086fad29a3b30e244e728abe3661ab333c9d50210dcf0e75e05a3b6fdf6436

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»

Кузбасский гуманитарно-педагогически институт

Факультет ____информатики, математики и экономики_____

«УТВЕРЖДАЮ»
Декан
Фомина А.В. _____
«10» ____февраля_____2022 г.

Рабочая программа дисциплины

К.М.07.ДВ.03.02 Система управления рисками и капиталом в кредитных организациях

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Программа специалитета

Квалификация выпускника
экономист

Форма обучения
очная, заочная

Год набора 2022

Новокузнецк 2022

Оглавление

1 Цель дисциплины 3
1.1 Формируемые компетенции 3
1.2 Индикаторы достижения компетенций 3
1.3 Знания, умения, навыки (ЗУВ) по дисциплине 3
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации 4
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины 5
3.1 Учебно-тематический план 5
3.2 Содержание занятий по видам учебной работы 6
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации 9
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины 11
5.1 Учебная литература 11
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины 12
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы 12
6 Иные сведения и (или) материалы 12
6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ 12
6.2 Примерные вопросы и задания/задачи для промежуточной аттестации 22

1 Цель дисциплины

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы специалитета (далее - ОПОП): ПК-5.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицу 1.

1.1 Формируемые компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Профессиональная	Расчетно-экономический вид деятельности	ПК-5	Способен осуществлять экономические расчеты и использовать их результаты в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов

1.2 Индикаторы достижения компетенций

Таблица 2 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции по ОПОП	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию ОПОП
ПК-5 Способен осуществлять экономические расчеты и использовать их результаты в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	ПК-5.3 Способен использовать результаты экономических расчетов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики. ПК-5.4 Разрабатывает мероприятия в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	К.М.07.04 Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов К.М.07.ДВ.01.01 Практикум 1С:Предприятие К.М.07.ДВ.01.02 Управленческий учет К.М.07.ДВ.02.01 Комплексный анализ хозяйственной деятельности К.М.07.ДВ.02.02 Учет и анализ банкротств К.М.07.ДВ.03.01 Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности **К.М.07.ДВ.03.02 Система управления рисками и капиталом в кредитных организациях** К.М.11.02(П) Практика по профилю профессиональной деятельности К.М.11.03(Пд) Преддипломная практика К.М.12.01(Д) Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

1.3 Знания, умения, навыки (ЗУВ) по дисциплине

Таблица 3 – Знания, умения, навыки, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-5 Способен осуществлять экономические расчеты и использовать их результаты в своей профессиональной деятельности в целях ПОД/ФТ и	ПК-5.3 Способен использовать результаты экономических расчетов в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения,	**Знать:** - виды рисков кредитной организации; - основные источники и способы получения юридически значимой информации для обеспечения функционирования системы управления рисками и капита-

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики. ПК-5.4 Разрабатывает мероприятия в целях ПОД/ФТ и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	лом в кредитной организации; - возможности использования юридически значимой информации в системе управления рисками и капиталом кредитной организации. **Уметь:** - проверять и анализировать информацию для выявления рисков кредитной организации; - уметь управлять рисками и капиталом кредитной организации. **Владеть:** - навыками проверки и анализа информации, имеющей значение для выявления рисков кредитной организации; - навыками управления рисками и капиталом в интересах выявления, предупреждения и пресечения рисков кредитной организации.

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации

Таблица 3 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения		
	ОФО	ОЗФО	ЗФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	180	-	180
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	62	-	24
Аудиторная работа (всего):	62	-	24
в том числе:		-	
лекции	30	-	10
практические занятия, семинары	32	-	14
практикумы		-	
лабораторные работы		-	
в интерактивной форме		-	
в электронной форме		-	
Внеаудиторная работа (всего):	82	-	147
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем		-	
подготовка контрольной работы		-	
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)		-	
творческая работа (эссе)		-	
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	82	-	147
4 Промежуточная аттестация обучающегося – экзамен (для ОФО – 10 семестр; для ЗФО – экзамен и контрольная работа – 12 семестр)	36	-	9

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 4 - Учебно-тематический план

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость *(всего час.)* ОФО/ ЗФО	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
1 Общие положения управления рисками и капиталом в кредитной организации		***36/40***	***5***	***5***	***26***	***2***	***2***	***36***	
1	1.1 Система управления рисками и капиталом в кредитной организации: основные определения и положения	***36/40***	***5***	***5***	***26***	***2***	***2***	***36***	Тестирование остаточных знаний. Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 1.
2 Практическая реализация системы управления рисками и капиталом в кредитной организации		108/ 131	27	27	54	8	12	111	
2-4	2.1 Классификация объектов управления рисками и капиталом в кредитной организации	27/33	5	5	17	2	3	28	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 2.
5-8	2.2 Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в кредитной организации	27/33	6	6	15	2	3	28	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 3.
9 - 12	2.3 Организация процесса управления рисками в кредитной организации	27/33	8	8	11	2	3	28	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме 4.
13-16	2.4 Организация процесса управления капиталом в кредитной организации	27/32	8	8	11	2	3	27	Устный опрос. Обсуждение вопросов. Защита отчета по индивидуальному заданию. Защита отчета по реферату. Тест по теме

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость *(всего час.)* ОФО/ ЗФО	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
									4.
	Промежуточная аттестация	36/9						9	Экзамен (ОФО). Экзамен и контрольная работа (ЗФО).
	Всего:	**180**	**30**	**32**	**82**	**10**	**14**	**147**	

3.2 Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 5 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
Содержание лекционного курса		
1 Общие положения управления рисками и капиталом в кредитной организации		
1.1	1.1 Система управления рисками и капиталом в кредитной организации: основные определения и положения	1. Понятие риска. 2. Риск и неопределенность. 3. Основные причины возникновения риска. 4. Место системы управления рисками и капиталом банка в общей системе корпоративного управления коммерческим банком. 5. Цели разработки системы управления рисками и капиталом банка. 6. Задачи разработки системы управления рисками и капиталом банка. 7. Российские нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка. 8. Зарубежные нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка (документы Базельского комитета по банковскому надзору и документы Европейского союза).
2 Практическая реализация системы управления рисками и капиталом в кредитной организации		
2.1	2.1 Классификация объектов управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Внутренние и внешние факторы, влияющие на риск банка. 2. Значимые капитализируемые риски. 3. Несущественные капитализируемые риски. 4. Иные несущественные риски. 5. Нефинансовые риски. 6. Склонность банка к риску (риск-аппетит). 7. Располагаемый капитал. 8. Экономический капитал. 9. Регуляторный капитал.
2.2	2.2 Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Органы управления и подразделения Банка по управлению рисками и капиталом. 2. Распределение функций по управлению рисками и капиталом банка. 3. Принципы функционирования системы управления рисками и капиталом.
2.3	2.3 Организация процесса управления рисками в кредитной организации	1. Идентификация рисков и оценка их существенности (значимости). 2. Установление уровня склонности к риску (риск-аппетит) Банка. 3. Методы оценки рисков. 4. Методы ограничения рисков.

		5. Методы снижения рисков. 6. Управление совокупным уровнем рисков.
2.4	2.4 Организация процесса управления капиталом в кредитной организации	1. Методы оценки достаточности капитала. 2. Инструменты управления достаточностью капитала. 3. Планирование достаточности капитала. 4. Источники капитала и целевая (плановая) структура капитала. 5. Годовой цикл внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). 6. Система контроля за выполнением ВПОДК. 7. Состав и порядок формирования отчетности по ВПОДК. 8. Порядок и периодичность рассмотрения отчетности по ВПОДК. 9. Аудит системы ВПОДК.

Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Темы практических занятий
1 Общие положения управления рисками и капиталом в кредитной организации		
1.1	1.1 Система управления рисками и капиталом в кредитной организации: основные определения и положения	1. Входной тестовый контроль знаний, полученных при изучении предшествующих дисциплин. 2. Обсуждение вопросов по теме №1. 3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию. 4. Публичная защита отчета по реферату. 5. Выполнение тестов. Вопросы для обсуждения: 1. Понятие риска. 2. Риск и неопределенность. 3. Основные причины возникновения риска. 4. Место системы управления рисками и капиталом банка в общей системе корпоративного управления коммерческим банком. 5. Цели разработки системы управления рисками и капиталом банка. 6. Задачи разработки системы управления рисками и капиталом банка. 7. Российские нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка. 8. Зарубежные нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка (документы Базельского комитета по банковскому надзору и документы Европейского союза). Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы. Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2 Практическая реализация системы управления рисками и капиталом в кредитной организации		
2.1	2.1 Классификация объектов управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Фронтальный опрос по теме №2. 2. Обсуждение вопросов по теме. 3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию. 4. Публичная защита отчета по реферату. 5. Выполнение тестов. Вопросы для обсуждения: 1. Внутренние и внешние факторы, влияющие на риск банка. 2. Значимые капитализируемые риски. 3. Несущественные капитализируемые риски. 4. Иные несущественные риски.

		5. Нефинансовые риски. 6. Склонность банка к риску (риск-аппетит). 7. Располагаемый капитал. 8. Экономический капитал. 9. Регуляторный капитал. Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы. Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2.2	2.2 Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Фронтальный опрос по теме №3. 2. Обсуждение вопросов по теме. 3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию. 4. Публичная защита отчета по реферату. 5. Выполнение тестов. Вопросы для обсуждения: 1. Органы управления и подразделения Банка по управлению рисками и капиталом. 2. Распределение функций по управлению рисками и капиталом банка. 3. Принципы функционирования системы управления рисками и капиталом. Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы. Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2.3	2.3 Организация процесса управления рисками в кредитной организации	1. Фронтальный опрос по теме №4. 2. Обсуждение вопросов по теме. 3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию. 4. Публичная защита отчета по реферату. 5. Выполнение тестов. Вопросы для обсуждения: 1. Идентификация рисков и оценка их существенности (значимости). 2. Установление уровня склонности к риску (риск-аппетит) Банка. 3. Методы оценки рисков. 4. Методы ограничения рисков. 5. Методы снижения рисков. 6. Управление совокупным уровнем рисков. Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы. Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.
2.4	2.4 Организация процесса управления капиталом в кредитной организации	1. Фронтальный опрос по теме №5. 2. Обсуждение вопросов по теме. 3. Публичная защита отчета по индивидуальному заданию. 4. Публичная защита отчета по реферату. 5. Выполнение тестов. Вопросы для обсуждения: 1. Методы оценки достаточности капитала. 2. Инструменты управления достаточностью капитала. 3. Планирование достаточности капитала.

		4. Источники капитала и целевая (плановая) структура капитала. 5. Годовой цикл внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). 6. Система контроля за выполнением ВПОДК. 7. Состав и порядок формирования отчетности по ВПОДК. 8. Порядок и периодичность рассмотрения отчетности по ВПОДК. 9. Аудит системы ВПОДК. Публичная защита рефератов. Темы для рефератов находятся в п. 6.1 данной программы. Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы. Публичный отчет студента по выполненному индивидуальному заданию (ИЗ) с использованием демонстрационных материалов (презентация в PowerPoint). Варианты ИЗ находятся в пункте 6.1 данной программы.

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 6.

Таблица 6 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (10 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	**60** (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (16 занятий)	**1 балл за** посещение 1 лекционного занятия	8 - 16
		Практические занятия (16 занятий)	**0,5 балла** - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-85,0% **1 балл** – посещение 1 занятия и существенный вклад в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	4 - 16
		Подготовка эссе по выбранной теме.	Подготовка эссе по выбранной теме	4 - 5
		Подготовка доклада и презентации.	Выступление с докладом и презентацией. Ответы на вопросы.	5 - 8
		Выполнение и публичная защита индивидуального задания по выбранной теме	За одно ИЗ от 6 до 8: 6 баллов (выполнено 51 - 65% заданий) 7 баллов (выполнено 66 - 85% заданий) 8 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	6 - 8
		Выполнение теста по теме №1 (готовое решенное задание)	**За один тест от 4 до 7:** **4 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **5,5 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **7 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	4 - 7
		Выполнение теста по теме №2 (готовое решенное задание)	**За один тест от 4 до 7:** **4 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **5,5 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **7 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	4 - 7
		Выполнение теста по теме №3 (готовое решенное задание)	**За один тест от 4 до 7:** **4 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **5,5 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **7 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	4 – 7
		Выполнение теста по теме №4 (готовое решенное задание)	**За один тест от 4 до 7:** **4 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **5,5 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий)	4 – 7

			7 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	
		Выполнение теста по теме №5 (готовое решенное задание)	**За один тест от 4 до 7:** **4 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **5,5 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **7 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	4 – 7
		Итоговый тест (30 заданий)	**10 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **11 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **12 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	10 – 12
Текущая учебная работа ЗФО				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (выполнение самостоятельных конспектов, контрольной работы, тестов)	60 (100% /баллов приведенной шкалы)	Подготовка доклада и презентации.	Выступление с докладом и презентацией. Ответы на вопросы	3 - 6
		Выполнение 5 тестов по соответствующим темам (готовые решенные задания)	**За один тест от 4 до 9 баллов:** **4 балла** (выполнено 51 - 65% заданий) **7,0 баллов** (выполнено 66 - 85% заданий) **9,0 баллов** (выполнено 86 - 100% заданий)	20 - 45
		Выполнение индивидуального задания по выбранной теме.	Выполнение индивидуального задания.	3 - 6
		Выполнение и защита контрольной работы	**13-15 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **16-19 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **20-23 балла** (85 - 100% правильных ответов)	13 – 23
		Итоговый тест (30 заданий)	**12 баллов** (51 - 65% правильных ответов) **16 баллов** (66 - 84% правильных ответов) **20 баллов** (85 - 100% правильных ответов)	12 – 20
			Итого по текущей работе в семестре	**51 - 100**
			Дополнительно	
			Участие в конференции - подготовка и публикация тезисов (*дополнительно*)	**11 – 15**
			Участие в конференции - подготовка и публикация тезисов, выступление с докладом и презентацией *(дополнительно)*	**16 – 20**
			Статья в журнале РИНЦ *(дополнительно)*	**20**
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (экзамен)	**40** (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5 - 10
		Вопрос 2.	**5 баллов** (пороговое значение) **10 баллов** (максимальное значение)	5 – 10
		Решение задачи 1.	**4 балла** (пороговое значение) **8 баллов** (максимальное значение)	4-8
		Решение задачи 2.	**6 баллов** (пороговое значение) **12 баллов** (максимальное значение)	6–12
			Итого по промежуточной аттестации (экзамен)	20-40
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации				51 – 100 баллов

В промежуточной аттестации оценка выставляется в ведомость в 100-балльной шкале и в буквенном эквиваленте (таблица 7):

Таблица 7 - Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	**Уровень усвоения дисциплины и компетенций**	**Итоговая оценка**	**Оценка по 100-балльной шкале**
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	неудовлетворительно	менее 51 балла

Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	удовлетворительно	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	хорошо	66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	отлично	86-100

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная литература

1. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/452243 . – Текст: электронный.

Дополнительная литература

1. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/447401

2. Домащенко, Д. В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Д. В. Домащенко, 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. – Текст: электронный

3. 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. – Текст: электронный.

4. 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. – Текст: электронный.

5. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/450094

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях КГПИ ФГБОУ ВО КемГУ:

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
402 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья. Оборудование: стационарное - компьютер, проектор, акустическая система, доска интерактивная. Используемое программное обеспечение: MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО), ПО интерактивной доскиSmartNotebook (ключ лицензии по серийному номеру оборудования). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19
403 Учебная аудитория для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации. Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, столы, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: переносные - ноутбук, экран, проектор. Используемое программное обеспечение: MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Металлургов, д. 19

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1 МУЛЬТИСТАТ – многофункциональный статистический портал http://www.multistat.ru/?menu_id=1

1 Официальный сайт Федеральной статистической службы http://www.gks.ru/

3 Единый архив экономических и социологических данных http://sophist.hse.ru/data_access.shtml

4 Универсальная база данных East View (периодика) - http://www.ebiblioteka.ru/

5 Справочная правовая система «Консультант Плюс» - http://www.consultant.ru/

6 Справочно-правовая система ГАРАНТ – URL: http://www.garant.ru//

6 Иные сведения и (или) материалы

6.1 Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- самостоятельное изучение тем дисциплины;

- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (устные опросы, выполнение тестов);
- выполнение домашних индивидуальных заданий;
- подготовка докладов и презентаций;
- написание эссе;
- подготовка контрольной работы (для студентов заочной формы обучения).

Пример итогового теста по дисциплине

1. Основные моменты, характерные для рисковой ситуации:
а) случайный характер события;
б) наличие альтернативных решений;
в) вероятность получения убытков;
г) вероятность получения прибыли;
д) а-в;
е) а-г.

2. Субъект риска – это:
а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это;
б) предприятие-производитель;
в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода);
г) организации непроизводственной сферы деятельности.

3. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:
а) допустимые, критические и катастрофические риски;
б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;
в) кратковременные и постоянные риски.

4. По уровню действия выделяют:
а) допустимые, критические и катастрофические риски;
б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия;
в) кратковременные и постоянные риски;
г) финансовые и производственные риски.

5. Основные принципы управления рисками в банковском менеджменте:
а) осознанность принятия рисков;
б) согласование системы управления рисками с финансовой стратегией предприятия;
в) независимость управления отдельными рисками;
г) экономичность управления рисками;
д) сопоставимость принимаемых рисков с доходностью и финансовыми возможностями предприятия;
е) а-д;
ж) а, б, г и д.

6. Управлять риском – это:
а) учитывать наличие риска при принятии решений;
б) уметь дать риску количественную и качественную оценку;
в) владеть методами смягчения или устранения негативных последствий проявления рисковой ситуации;
г) осуществлять деятельность, связанную с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи или отклонения от цели;

д) а-г;
е) а и б.

7. Эффективность банковского риск-менеджмента можно определить как отношение:
а) чистой прибыли к выручке от реализации;
б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;

8. Диверсификация – это:
а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
е) а-д.

9. Страхование – это:
а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
е) а и б.

10. Лимитирование – это:
а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска;
е) а-д.
11. Резервирование средств – это:

а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления страхового случая;
в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;
г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;
д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.

12. Основные правила управления риском:
а) необходимо думать о последствиях риска;
б) нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал;
в) нельзя рисковать многим ради малого;
г) а-в;
д) а и в.

13. Процесс управления риском включает следующие этапы:
а) анализ рисков (выявление, оценка);
б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер;
в) принятие решения;
г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача);
д) контроль результатов;
е) а-г;
ж) а, в, г и д.

14. Способы управления риском:
а) избежание риска, т.е. сознательное решение не подвергаться определенному виду риска;
б) предотвращение ущерба с целью снижения вероятности потерь и минимизации негативных последствий;
в) принятие риска через покрытие убытков за счет собственных средств;
г) перенос риска на других лиц;
д) а-г;
е) б-г.

15. Все нижеперечисленное — разновидности кредитного риска, кроме:
а) факторингового риска;
б) гарантийного риска;
в) форфейтингового риска;
г) лизингового риска;
д) маржинального риска.

16. Установление внутренних нормативов банка включает все нижеперечисленное, кроме:
а) определения суммы дневного лимита открытой валютной позиции;
б) ограничения суммы вероятного убытка по открытой позиции;
в) определения максимально допустимой «премии за риск»;
г) ограничения суммы ожидаемой прибыли.

17. Риск ликвидности может быть спровоцирован:
а) неожиданным оттоком депозитов из банка;
б) выделением банком крупного долгосрочного кредита;
в) внезапным повышением ставок межбанковского рынка;
г) несовпадением активов и пассивов банка по срокам, объемам, валютам.

18. Правовой риск связан:
а) с внесением изменений в банковское законодательство;
б) нормативные акты Банка России;
в) налоговое законодательство;
г) договорные отношения с контрагентами;
д) со всем перечисленным выше;
е) нет верного ответа.

19. Доступ к базам данных кредитных бюро помогает банкам снижать:
а) правовые риски;
б) кредитные риски;
в) процентные риски;
г) операционные риски.

20. Основным для банковской деятельности является:
а) процентный риск;
б) коммерческий риск;
в) экономический риск;
г) кредитный риск.

21. Административные методы управления валютными рисками включают:
а) требование листинга;
б) установление лимитов открытой валютной позиции;
в) проведение форвардных операций;
г) операции по хеджированию;
д) установление предельно допустимых для банка колебаний валютных курсов;
е) разработку внутренних нормативов допустимого риска;
ж) ускорение или замедление платежей в иностранной валюте;
з) своповые операции.

22. Риск ликвидности возникает вследствие:
а) несбалансированности пассивов банка по срокам;
б) несбалансированности требований и обязательств по валютам;
в) несбалансированности требований и обязательств по срокам и объемам;
г) недисциплинированности контрагентов банка;
д) чрезмерной задолженности банка;
е) действий регулирующих органов;
ж) наплыва требований на банк;
з) роста неработающих активов.

23. Какие из перечисленных ниже активов банка относятся к высоколиквидным?
а) краткосрочные кредиты со сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней;
б) денежные средства на корреспондентском счете в РКЦ;
в) денежные средства в кассе банка;
г) депозит, размещенный в ЦБ РФ на срок 1 месяц;
д) депозит, размещенный в другом коммерческом банке на условиях до востребования;
е) долговые ценные бумаги, выпущенные банком;

ж) обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ;
з) усредненная величина обязательных резервов.

24. Выбрать верное определение понятия «ликвидность банка».
а) обеспечение равенства активов и пассивов, позволяющее банку без внешних заимствований за счет активов любой формы исполнять свои обязательства перед кредиторами;
б) возможность банка выполнять обязательства перед вкладчиками и кредиторами за счет имеющихся в его распоряжении активов на определенную дату;
в) возможность банка своевременно исполнять обязательства перед вкладчиками и кредиторами не только за счет ликвидных активов, но и за счет притока денег от операционной деятельности и внешних займов.

25. Риск банковских активов регулируется:
а) обязательными нормативами;
б) созданием резервов на возможные потери;
в) А и Б.

26. Резервы на возможные потери покрывают:
а) ожидаемые потери;
б) непредвиденные потери.

27. Безнадежной ко взысканию считается ссуда
а) подлежащая списанию с баланса;
б) просроченная свыше 180 дней.

28.В чем состоит регулирующая функция капитала?
а) поддержание капитала на уровне, адекватном принимаемым рискам;
б) соблюдение абсолютного минимального размера капитала;
в) внесение средств в оплату капитала до получения лицензии.

29.Внешними источниками увеличения капитала являются:
а) дополнительная эмиссия;
б) субординированный кредит;
в) переоценка имущества;
г) дополнительная эмиссия и субординированный кредит;
д) дополнительная эмиссия и переоценка имущества.

30. Какие статьи баланса уменьшают капитал?
А) эмиссионный доход;
б) выкупленные собственные акции;
в) отрицательная переоценка ценных бумаг;
г) выкупленные собственные акции и отрицательная переоценка ценных бумаг;
д) эмиссионный доход и отрицательная переоценка ценных бумаг.

Перечень тем рефератов представлен в таблице 9.

Таблица 9 - Темы рефератов

№ п/п	Наименование раздела, темы	Темы рефератов
1 Общие положения управления рисками и капиталом в кредитной организации		
1	1.1 Система управления рисками и капиталом в кредитной организации: основные определения и положения	1. Среда банковского бизнеса и её рисковые составляющие. 2. История развития теории банковских рисков. 3. Базельский комитет по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision) – комитет органов банковского надзора, созданный управляющими центральными банками стран Группы десяти (G-10): история и современная практика. 4. Управление банковскими рисками в странах Юго-Восточной Азии. 5. Управление банковскими рисками в странах Ближнего Востока. 6. Управление банковскими рисками в странах Южной Америки. 7. Управление банковскими рисками в африканских странах. 8. Управление банковскими рисками в США. 9. Управление банковскими рисками в странах СНГ.
2 Практическая реализация системы управления рисками и капиталом в кредитной организации		
3	2.1 Классификация объектов управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Риск банкротства банка как основное проявление банковского риска. 2. История банкротства банков в дореволюционной России. 3. Банкротства банков в современной России. 4. Современные банкротства банков в странах Юго-Восточной Азии. 5. Современные банкротства банков в странах Ближнего Востока. 6. Современные банкротства банков в странах Южной Америки. 7. Современные банкротства банков в африканских странах. 8. Современные банкротства банков в США. 9. Современные банкротства банков в странах СНГ. 10. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым риском на предприятии.
4	2.2 Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Российские компьютерные технологии для анализабанковских рисков. 2. Компьютерные технологии европейских стран для анализа банковских рисков. 3.Компьютерные технологии стран Южной Америки для анализа банковских рисков. 4. Компьютерные технологии стран Южной Америки в анализе банковских рисков. 5.Компьютерные технологии стран Ближнего Востока в анализе банковских рисков. 6.Компьютерные технологии стран Юго-Восточной Азии в анализе банковских рисков.
5	2.3 Организация процесса управления рисками в кредитной организации	1. Диверсификация риска. 2. Сущность, преимущества и недостатки страхования. 3. Сущность, преимущества и недостатки хеджирования. 4. Сущность, преимущества и недостатки лимитирования. 5. Сущность, преимущества и недостатки самострахования. 6. Оценка эффективности управления банковским риском. 7. Методы оценки, ограничения и снижения странового риска. 8. Методы оценки, ограничения и снижения валютного риска. 9. Методы оценки, ограничения и снижения кредитного риска. 10. Методы оценки, ограничения и снижения репутационного риска. 11. Методы оценки, ограничения и снижения операционного риска. 12. Методы оценки, ограничения и снижения правового риска. 13. Злоупотребления по отношению к коммерческому банку.

	2.4 Организация процесса управления капиталом в кредитной организации	1. Система внутреннего контроля за выполнением ВПОДК. 2.Аудит системы ВПОДК: российские аудиторские и консалтинговые компании, процедуры, отчетность. 3. Аудит системы ВПОДК: российские аудиторские и консалтинговые компании, процедуры, отчетность.

Тематика эссе

1. Факторы, влияющие на выбор эффективных решений в условиях риска и неопределенности.
2. Место и роль рисков в экономической деятельности предприятия.
3. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение финансового риска.
4. Влияние факторов времени, эластичности спроса и предложения и налогообложения на уровень финансового риска.
5. Количественные оценки риска в условиях неопределенности.
6. Принятие оптимальных решений в условиях неопределенности.
7. Критерии оптимальности в условиях полной неопределенности.
8. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности.
9. Оптимальность по Парето.
10. Принятие оптимального решения в условиях экономического риска.
11. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
12. Оценка степени риска в условиях определенности.
13. Статистические методы принятия решений в условиях риска.
14. Сравнительная оценка вариантов решений.
15. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
16. Финансовые риски.
17. Процентные риски.
18. Риск потерь от изменения потока платежей.
19. Рисковые инвестиционные процессы.
20. Кредитные риски.
21. Риск ликвидности.
22. Инфляционный риск.
23. Валютные риски.
24. Риски активов.
25. Вероятностная оценка степени финансового риска.
26. Основные методы и пути снижения финансовых рисков.
27. Общие принципы управления риском.
28. Диверсификация.
30. Страхование риска.
31. Хеджирование.
32. Лимитирование.
33. Резервирование средств (самострахование).
34. Качественное управление рисками.
35. Приобретение дополнительной информации.
36. Формирование оптимального инвестиционного портфеля.
37. Психология поведения лица, принимающего решение.

Индивидуальные задания

Индивидуальные задания выбираются студентом самостоятельно, при обязательном согласовании с руководителем. В течение семестра студент должен выполнить и защитить минимум одно индивидуальное задание. Защита сопровождается демонстрационными материалами, выполненными в PowerPoint.

Перечень предлагаемых индивидуальных заданий представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Тематика индивидуальных заданий

№	Тема	Содержание индивидуальных заданий
1	1.1 Система управления рисками и капиталом в кредитной организации: основные определения и положения	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по теме: «Банковский риск как объект управления в российской практике». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по теме: «Банковский риск как объект управления в зарубежной практике». 3. Приведите не менее пяти различных определений риска, указать сходные черты и различия. Сформулируйте собственное определение категории «Риск».
2	2.1 Классификация объектов управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Объекты управления рисками и капиталом банка в российской практике». 2. Составьте обзор публикаций в периодической печати по тематике «Объекты управления рисками и капиталом банка в зарубежной практике». 3. На примере трех конкретных российских государственных банков оцените в динамике за три года величину: располагаемого капитала, экономического капитала, регуляторного капитала. 4. На примере трех конкретных российских частных банков оцените в динамике за три года величину: располагаемого капитала, экономического капитала, регуляторного капитала. 5. На примере трех конкретных региональных российских банков оцените в динамике за три года величину: располагаемого капитала, экономического капитала, регуляторного капитала. 6. На примере конкретного зарубежного банка (страны Юго-Восточной Азии) оцените в динамике за три года величину собственного капитала банка, сформулируйте выводы. 7. На примере конкретного зарубежного банка (страны Ближнего Востока) оцените в динамике за три года величину собственного капитала банка, сформулируйте выводы. 8. На примере конкретного зарубежного банка (страны Южной Америки) оцените в динамике за три года величину собственного капитала банка, сформулируйте выводы. 9. На примере конкретного зарубежного банка (США, Канада) оцените в динамике за три года величину собственного капитала банка, сформулируйте выводы. 10. На примере конкретного зарубежного банка (страны Европы) оцените в динамике за три года величину собственного капитала банка, сформулируйте выводы.
3	2.2 Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. На примере трех конкретных российских государственных банков сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур каждого банка. 2. На примере трех конкретных российских частных банков сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур каждого банка. 3. На примере трех конкретных региональных российских банков сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур каждого банка. 4. На примере конкретного зарубежного банка (страны Юго-Восточной Азии) сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур данного банка. 5. На примере конкретного зарубежного банка (страны Ближнего Востока) сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур данного банка. 6. На примере конкретного зарубежного банка (страны Южной Америки) сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур данного банка. 7. На примере конкретного зарубежного банка (США, Канада) сформули-

		руйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур данного банка. 8. На примере конкретного зарубежного банка (страны Европы) сформулируйте этапы управления рисками с указанием соответствующих организационных структур данного банка.
4	2.3 Организация процесса управления рисками в кредитной организации	1. На примере трех конкретных российских государственных банков оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования. 2. На примере трех конкретных российских частных банков оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования. 3. На примере трех конкретных региональных российских банков оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования. 4. На примере конкретного зарубежного банка (страны Юго-Восточной Азии) оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования. 5. На примере конкретного зарубежного банка (страны Ближнего Востока) оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования. 6. На примере конкретного зарубежного банка (страны Южной Америки) оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования. 7. На примере конкретного зарубежного банка (США, Канада) оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования. 8. На примере конкретного зарубежного банка (страны Европы) оцените действующую систему управления рисками. Предложите пути ее совершенствования.
5	2.4 Организация процесса управления капиталом в кредитной организации	1. На примере трех конкретных российских государственных банков оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования. 2. На примере трех конкретных российских частных банков оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования. 3. На примере трех конкретных региональных российских банков оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования. 4. На примере конкретного зарубежного банка (страны Юго-Восточной Азии) оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования. 5. На примере конкретного зарубежного банка (страны Ближнего Востока) оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования. 6. На примере конкретного зарубежного банка (страны Южной Америки) оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования. 7. На примере конкретного зарубежного банка (США, Канада) оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования. 8. На примере конкретного зарубежного банка (страны Европы) оцените действующую систему управления капиталом. Предложите пути ее совершенствования.

<u>Темы и задания контрольной работы (для ЗФО)</u>

Контрольная работа для студентов заочной формы обучения состоит в раскрытии определенной актуальной теоретической темы и решении задач. Перечень теоретических тем,

варианты задач и методические указания к их выполнению приведены в Методических указаниях по выполнению контрольной работы по дисциплине «Система управления рисками и капиталом в кредитной организации» для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

6.2 Примерные вопросы и задания/задачи для промежуточной аттестации

Таблица 11 - Примерные теоретические вопросы и практические задания / задачи к экзамену

№	Наименование раздела, тем дисциплины	Примерные теоретические вопросы	Примерные практические задания / задачи
1 Общие положения управления финансовыми рисками			
1	1.1 Система управления рисками и капиталом в кредитной организации: основные определения и положения	1. Понятие риска. 2. Риск и неопределенность. 3. Основные причины возникновения риска. 4. Место системы управления рисками и капиталом банка в общей системе корпоративного управления коммерческим банком. 5. Цели разработки системы управления рисками и капиталом банка. 6. Задачи разработки системы управления рисками и капиталом банка. 7. Российские нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка. 8. Зарубежные нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка (документы Базельского комитета по банковскому надзору и документы Европейского союза).	**Задания:** 1 Дайте ответ на вопрос: «Что такое банковские риски?». 2 Поясните, как различаются понятия «Риск» и «Неопределенность». В чем их взаимосвязь? 3. Поясните, в чем состоит объективное понимание риска? 4. Поясните, в чем состоит субъективное понимание риска? 5. Охарактеризуйте цели разработки системы управления рисками и капиталом банка. 6. Поясните задачи разработки системы управления рисками и капиталом банка. 7. Охарактеризуйте ключевые российские нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка. 8. Охарактеризуйте зарубежные нормативные документы, определяющие необходимость и требования к построению системы управления рисками и капиталом банка (документы Базельского комитета по банковскому надзору и документы Европейского союза). 9. Охарактеризуйте цели, задачи и организационную структуру Базельского комитета по банковскому надзору и документы Европейского союза).
2 Практическая реализация управления финансовыми рисками			
2	2.1 Классификация объектов управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Внутренние и внешние факторы, влияющие на риск банка. 2. Значимые капитализируемые риски. 3. Несущественные капитализируемые риски.	**Задания:** 14. Охарактеризуйте внутренние и внешние факторы, влияющие на риск банка. 15. Какие риски включаются в группу «Значимые капитализируемые риски». 16. Какие риски включаются в группу «Несущественные капитализируемые риски».

		4. Иные несущественные риски. 5. Нефинансовые риски. 6. Склонность банка к риску (риск-аппетит). 7. Располагаемый капитал. 8. Экономический капитал. 9. Регуляторный капитал.	16. Какие риски относятся к группе «Иные несущественные риски». 17. Поясните, как определяется склонность банка к риск (риск-аппетит). 18. Поясните, что понимается и как определяется «Располагаемый капитал банка». 19. Поясните, что понимается и как определяется «Экономический капитал банка». 20. Поясните, что понимается и как определяется «Регуляторный капитал банка».
3	2.2 Общие подходы к организации системы управления рисками и капиталом в кредитной организации	1. Органы управления и подразделения Банка по управлению рисками и капиталом. 2. Распределение функций по управлению рисками и капиталом банка. 3. Принципы функционирования системы управления рисками и капиталом.	21.На примере конкретного банка перечислите и охарактеризуйте органы управления и подразделения банка по управлению рисками и капиталом. 22. Охарактеризуйте современную практику распределение функций по управлению рисками и капиталом банка. 23. Раскройте принципы функционирования системы управления рисками и капиталом банка.
4	2.3 Организация процесса управления рисками банка в кредитной организации	1. Идентификация рисков и оценка их существенности (значимости). 2. Установление уровня склонности к риску (риск-аппетит) Банка. 3. Методы оценки рисков. 4. Методы ограничения рисков. 5. Методы снижения рисков. 6. Управление совокупным уровнем рисков.	24. Поясните, в чем заключается идентификация и анализ рисков банка? Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков банка? 25. Назовите и охарактеризуйте методы сбора и анализа информации при идентификации и анализе банковского риска? 26. Назовите и охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления банковскими рисками. 27. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления банковским риском. 28. Поясните, по каким причинам необходимо использовать внешние источники информации. 29. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления банковским риском. 30. Охарактеризуйте внутренние источники информации, необходимой для управления банковским риском. 31. Назовите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления банковским риском. 32. Назовите и поясните содержание методов качественного анализа банковских рисков в системе управления ими. 33. Назовите и поясните содержание методов количественного анализа банковских рисков в системе управления ими. 34. Перечислите банковские риски, которые целесообразно страховать. 35. В чем заключается суть диверсификации? 36. В чем заключается суть страхования? 37. В чем заключается суть лимитирования? 38. Продолжите определение «Резервирование средств – это……»

5	2.4 Организация процесса управления капиталом в кредитной организации	1. Методы оценки достаточности капитала. 2. Инструменты управления достаточностью капитала. 3. Планирование достаточности капитала. 4. Источники капитала и целевая (плановая) структура капитала. 5. Годовой цикл внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). 6. Система контроля за выполнением ВПОДК. 7. Состав и порядок формирования отчетности по ВПОДК. 8. Порядок и периодичность рассмотрения отчетности по ВПОДК. 9. Аудит системы ВПОДК.	39. Поясните сущность российских методов оценки достаточности капитала банка. 40. Назовите и охарактеризуйте инструменты управления достаточностью капитала банка? 41. Назовите и охарактеризуйте порядок планирования достаточности капитала банка. 42. Охарактеризуйте источники капитала банка с позиций их положительных и отрицательных сторон. 43. Что такое целевая (плановая) структура капитала? 44. Дайте общую характеристику системы контроля за выполнением ВПОДК. 45. Поясните действующий состав и порядок формирования отчетности по ВПОДК.

Составитель: Масленкова О.Ф., канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и управления