

Министерство образования и науки Российской Федерации

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

Кафедра банковского дела и страхования

Л.В. Демченко

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2018

ББК 65.262.101-09я7
УДК 336.71(076.5)
Д 31

Рецензент – доцент, кандидат экономических наук Т.Н. Зверькова

Демченко, Л.В.
Д 31 Управление банковскими и страховыми рисками: методические указания / Л.В. Демченко; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2018. – 45 с.

Методические указания содержат описание материала по разделам дисциплины, контрольные вопросы, требования по написанию контрольной работы и темы контрольных работ, темы рефератов, тематику индивидуальных творческих заданий, перечень рекомендуемой литературы, вопросы к зачету, критерии оценки знаний студентов.

Методические указания предназначены для самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 65.262.101-09я7
ББК 336.71(076.5)

© Демченко Л.В., 2018
© ОГУ, 2018

Содержание

Введение	4
1 Содержание дисциплины	9
1.1 Понятие и сущность банковских и страховых рисков.....	9
1.2 Система управления банковскими и страховыми рисками.....	11
1.3 Управление кредитными рисками	14
1.4 Управление операционными рисками	15
1.5 Управление рисками ликвидности.....	16
1.6 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками).....	17
1.7 Страхование в системе управления рисками	18
2 Методические материалы по организации самостоятельной работы	19
2.1 Темы и методические указания по выполнению контрольной работы .	22
2.2 Примерная тематика рефератов	32
2.3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий.....	36
3 Вопросы для подготовки к зачету.....	37
4 Рекомендуемая литература и другие источники	40
5 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений.....	43

Введение

Дисциплина «Управление банковскими и страховыми рисками» преподается в форме лекционных и лабораторных занятий. Изучение дисциплины также предполагает самостоятельную работу обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы.

Изучение дисциплины следует начинать с общего ознакомления с целями, задачами и структурой курса.

Целью освоения дисциплины является овладение фундаментальными знаниями в сфере банковского риск-менеджмента, нивелирования негативного влияния рисков на результаты деятельности банков и страховых организаций, понимания методов управления банковскими и страховыми рисками.

Достижение цели предполагает реализацию следующих задач посредством изучения дисциплины:

- изучение истоков возникновения и развития системы управления банковскими и страховыми рисками, принципов и методологии управления в российской и зарубежной практике;

- исследование историко-экономической природы возникновения рисков в страховании и банковских рисков, современных классификаций рисков в банковской и страховой деятельности;

- рассмотрение подходов и технологий банковского риск-менеджмента и специфики их применения в банках России, исследование методов управления банковскими и страховыми рисками;

- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по надзору и контролю к регулированию

операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков;

- получение знаний о новых методиках и инструментах оценки банковских рисков и рисков в страховании (показатель Value-at-risk, стресс-тестирование, модели RiskMetrics, экономический капитал и RAROC, опционы и кредитные производные, секьюритизация).

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций: ПК-25, ПК-27, ПК-30, ПК-31.

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические основы управления банковскими и страховыми рисками.

Тематика лабораторных занятий охватывает всё содержание лекционного курса, но сформулирована более детально с тем, чтобы конкретизировать содержание лекционного материала. По каждой теме обучающимся предлагается набор методических материалов: краткое содержание лекции, цель, задачи и план лабораторного занятия, контрольные вопросы, темы индивидуальных творческих заданий, темы рефератов.

Целью организации и осуществления самостоятельной работы студента по дисциплине «Управление банковскими и страховыми рисками» является развитие у обучающегося навыков самостоятельной учебной работы и формирование потребностей в самообразовании. Задачами самостоятельной работы выступают:

- освоение содержания дисциплины в ходе аудиторных занятий;
- освоение содержания дисциплины во внеаудиторное время в рамках тем, выносимых на самостоятельное изучение студентом;
- использование материала, собранного и полученного в ходе самостоятельных занятий, на лабораторных занятиях, при подготовке

индивидуальных творческих заданий и написания реферата, для эффективной подготовки к зачету.

Самостоятельная работа студентов предполагает выполнение следующих видов самостоятельной деятельности:

- самостоятельную проработку конспектов лекций, подготовленных преподавателем и отражающих ключевые аспекты изучаемой темы;
- самостоятельную проработку учебного и научного материала по печатным, электронным и другим источникам, литературы по исследуемой теме;
- выполнение творческих заданий, работа в малых группах;
- написание рефератов, докладов, обзора литературы и других видов письменных работ.

Преподавание дисциплины «Управление банковскими и страховыми рисками» организовано таким образом, чтобы обеспечить самостоятельное усвоение студентами учебного материала, выполнения творческих заданий, лабораторных заданий, проработку контрольных вопросов, написание реферата.

В процессе изучения дисциплины студенты осуществляют подготовку к лабораторному занятию, они должны изучить содержание темы, проблемные вопросы российской и зарубежной действительности. На данном этапе организации самостоятельной работы, обучающимся необходимо проанализировать имеющуюся литературу и другие источники, подготовиться к указанному лабораторному занятию. Эффективная организация самостоятельной работы является основным путем активизации познавательной деятельности студентов, развития их творческих способностей. Студентам рекомендуется самостоятельно осуществить поиск научных публикаций по теме исследования в научных журналах, газетах и других источниках. Для поиска, обобщения и структурирования материала, получения статистических данных о банковском и страховом рынке

рекомендуется воспользоваться материалами официальных сайтов Банка России и отечественных банков, а также информационно-правовыми системами «Гарант», «Консультант Плюс».

При организации самостоятельной работы особое внимание уделяется выполнению лабораторных заданий, коллективной работе студентов в малых группах, проведению деловых игр, а также другим формам активного обучения (например, подготовке реферата).

При подготовке реферата необходимо соблюдать определенные требования к его содержанию. Реферат представляет собой письменно оформленное научное исследование выбранной проблемы, объемом 10-17 листов, включающее анализ экономических, правовых, статистических и других источников. Он может содержать обобщенную информацию в целом, анализ различных научных воззрений по данной теме, иллюстрированный материал, выводы, предложения. Реферат включает основные фактические сведения и выводы по изучаемому вопросу, при этом реферат — не механический пересказ работы, а изложение ее сущности. Содержание реферируемого источника излагается объективно от имени студента-автора. Если в первичном источнике основная мысль сформулирована недостаточно явно, в реферате она должна быть проработана и выделена.

Реферат выполняется в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Текст реферата выполняется на стандартных листах формата А4, рукописным, машинописным либо компьютерным способом (оформленных в текстовом редакторе Microsoft Word). Структура реферата включает титульный лист, содержание работы, список использованных источников. Список использованных источников должен включать анализ не менее 15 источников, включая нормативно-правовые акты Банка России и федеральные законы.

Работа над рефератом предполагает формулирование темы исследования, поиск источников (работа с энциклопедиями, словарями, первоисточниками, учебниками, учебными пособиями, статьями в периодической печати, нормативными актами), работа с источниками (анализ, проработка содержания источников), оформление реферата, защита реферата. Преподаватель при проверке реферата оценивает знание фактического материала, усвоение общего смысла и понятий; новизну и актуальность поставленных проблем; всесторонность, глубину раскрытия темы, логичность и последовательность изложения материала; качество и ценность полученных результатов, культуру письменного изложения и оформления материала; качество источников.

Для контроля знаний по дисциплине «Управление банковскими и страховыми рисками» приведены контрольные вопросы для подготовки к зачету. Студенту необходимо регулярно осуществлять повторение пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки. Организованная таким образом самостоятельная работа будет способствовать активизации познавательной деятельности обучающихся, успешному закреплению полученных знаний, развитию творческой активности будущих выпускников, способности их к саморазвитию.

1 Содержание дисциплины

1.1 Понятие и сущность банковских и страховых рисков

Цель лекции – изучить специфику риск-менеджмента в банке, природу банковских рисков, функции и виды.

Вопросы лекции:

1. Понятие, функции, концепции возникновения предпринимательских рисков.
2. Экономическая природа банковского риска, классификация банковских рисков.
3. Понятие страхового риска, рисковые обстоятельства, страховой случай.

Основное содержание темы

В данной теме необходимо уяснить, что понимается под сущностью риска как экономической и общенаучной категории, проследить последовательное развитие риска и экономического риска согласно принятым научным концепциям. Рассматривая понятие «риск» необходимо показать его связь с понятиями «вероятность» и «неопределенность», «объективный и субъективный риск», акцентировать внимание на классической и неоклассической концепции возникновения риска в экономических отношениях. Риск в экономической, а в том числе и в банковской сфере, имеет абстрактную природу, поскольку он не существует в природе объективно, т.е. независимо от человеческого сознания. При всей важности банковских рисков толкование их сущности до сих пор является дискуссионным и ориентируется на общую концепцию возникновения предпринимательских рисков. В этой связи, под банковским риском можно

рассматривать угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучения прибыли или совершения дополнительных расходов в ходе совершения банковских операций и сделок по сравнению с прогнозируемым вариантом. Следует подробно остановиться на изучении функций предпринимательских рисков (инновационной, регулятивной, защитной, социально-экономической и аналитической). Изучая классификацию банковских рисков необходимо подробно остановиться на рассмотрении основных критериев классификации рисков (основные и дополнительные; уровень риска; факторы влияния на риск; степень обеспечения устойчивого развития банка; сфера и масштаб действий риска; время возникновения; степень зависимости риска от банка; вид банка и величина риска; состав клиентской базы (отраслевая структура, масштаб клиентской базы). Следует подробно остановиться на нормативно-правовом регулировании и систематизации банковских рисков согласно письму Банка России от 23.06. 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках».

При изучении рисков в страховании следует подробно остановиться на исследовании содержания Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», так в законе приводятся следующие понятия:

- страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности наступления;

- страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам;

- при страховом случае с имуществом страховая выплата производится в виде страхового возмещения, при страховом случае с личностью страхователя или третьего лица в виде страхового обеспечения.

Сложная сущность понятия риска выражается также в том, что в практике страховых правоотношений термин «страховой риск» употребляется весьма неоднозначно. Считается, что существует, по крайней мере, порядка двадцати трактовок понятия страхового риска.

Также необходимо обратить внимание на показатели оценки степени банковских рисков, базирующиеся на традиционной и современной теории оценки рисков, покажите взаимозависимость рисков и доходности в деятельности коммерческого банка. Предлагается к изучению схема анализа балансовых рисков банка на основе расчета рыночных показателей балансового риска, описывается система отчетности, используемая при управлении банковскими рисками.

1.2 Система управления банковскими и страховыми рисками

Цель лекции – изучить специфику системы управления банковскими и страховыми рисками, ее элементы и методы управления.

Вопросы лекции:

- 1 Характеристика системы управления банковскими рисками.
- 2 Методы управления банковскими рисками.
- 3 Страхование – как метод управления рисками.
- 4 Регулирующее воздействие при управлении рисками.

Изучение данной темы следует начать с раскрытия понятия и содержания системы управления банковскими рисками. Система управления банковскими рисками представляет собой совокупность приемов и способов

работы персонала банка для достижения положительного финансового результата на основе прогнозирования, устранения или снижения отрицательного эффекта рискованного события при осуществлении банковской деятельности (хеджирование, резервирование и т.д.). Следует рассмотреть цели и задачи при управлении банковскими рисками, проследить их связь с банковской политикой в целом (агрессивной, умеренной, консервативной). Необходимо выделить и раскрыть содержание элементов и принципов системы управления рисками в коммерческом банке. Студенты должны проанализировать основные субъекты и объекты при управлении банковскими рисками, связать их с изменениями в экономике на макро- и микроуровне.

Далее необходимо рассмотреть этапы и основные методы при управлении банковскими рисками. Идентификация рисков - выявление содержания рисков, возникающих в банковской сфере. Определение источников и объемов информации, необходимой для оценки уровня риска. Выявление показателей и методов оценки вероятности возникновения банковского риска. Разработка способов снижения риска (резервирование, страхование и др.). Ретроспективный анализ результатов управления банковским риском для определения эффективности выбранной методики управления.

Страхование с позиций управления риском означает процесс, при котором страхователь за определенную плату передает страховщику под страховую защиту объект страхования, В случае страхового события страхователь получает оговоренное договором страховое возмещение. При выборе метода управления риском через страхование происходит заключение договора страхования с разработкой мер превентивного характера. По результатам экспертизы объекта определяется доля риска, оставляемая на собственное удержание предприятием и, долю, отдаваемую в страхование,

при этом страховая компания ставит в известность страхователя о размере возмещения возможного ущерба при недостраховании объекта.

Процесс управления риском может быть разбит на шесть этапов:

а) определение цели (сохранить объект страхования, здоровья, работоспособность, престиж, достойную жизнь, профессию и др.);

б) выяснение риска выражается в осознании риска хозяйствующим субъектом или индивидом. Осознание риска всегда протекает в общественной среде и опирается на общественную практику;

в) оценка риска - определение вероятности наступления страхового случая и величины возможного ущерба;

г) выбор метода управления риском - предотвращение, контроль, страхование, поглощение. На практике возможно использование нескольких методов управления риском. Например, предотвращение и контроль с страхованием. В последовательности - предотвращение, страхование, контроль;

д) осуществление управления риском, т.е. применение выбранного метода (если выбрано метод страхования, то далее - заключение договора);

е) оценка результатов - это анализ и оценка процесса управления данным риском (его положительные и отрицательные стороны, доходы и убытки, планы на перспективу).

При выборе метода управления риском через страхование происходит заключение договора страхования с разработкой мер превентивного характера.

По результатам экспертизы объекта определяется доля риска, оставляемая на собственное удержание предприятием и, долю, отдаваемую в страхование, при этом страховая компания ставит в известность страхователя о размере возмещения возможного ущерба при недостраховании объекта. Страховая компания также определяет размер принимаемого риска на собственное удержание и величину риска, отдаваемого в перестрахование.

1.3 Управление кредитными рисками

Цель лекции – изучить специфику управления кредитным риском, разновидности кредитного риска и методы управления им.

Вопросы лекции:

1. Понятие и разновидности кредитного риска.
2. Методы оценки кредитных рисков.
3. Основные способы снижения кредитного риска.
4. Анализ кредитоспособности заёмщика как метод управления кредитным риском.

При изучении данной темы необходимо раскрыть сущность и специфику кредитного риска. Кредитный риск - это элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом заемных средств. Базельский комитет по банковскому надзору определяет кредитный риск как «вероятность невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями». Способность выполнять обязательства тесно связана с финансовым положением (кредитоспособностью) заемщика, а готовность выполнять обязательства менее осязаема и связана с особенностями конкретного клиента.

Разновидности кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций. Измерение и оценка кредитных рисков. Анализ кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц. Кредитные рейтинги. Пример разработки методики расчета кредитного рейтинга заемщиков банка. Типовая структура

внутреннего кредитного рейтинга. Методы оценки показателей кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта. Портфельная оценка кредитного риска. Требования к резервам на покрытие кредитного риска. Экспертные заключения и анализ концентрации рисков, статистические методы и математические модели, нормативы Центрального Банка РФ. Способы снижения кредитных рисков. Страхование кредитных рисков.

1.4 Управление операционными рисками

Цель лекции – изучить специфику управления операционным риском, источники операционного риска и методы управления.

Вопросы лекции:

1. Понятие и характеристика операционного риска.
2. Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке.
3. Методы резервирования капитала под операционные риски.

Согласно последней редакции нового Базельского соглашения по капиталу, «операционный риск определяется как риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий». Источники операционного риска. Классификация операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Классификация операционных рисков в зависимости от области возникновения убытка и их последствий. Взаимосвязь

операционного риска с рыночным и кредитным риском. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционными рисками. Контроллинг, операционный контроль внутренних систем, система предупредительных сигналов. Зарубежная практика управления операционным риском. Способы регулирования операционных рисков. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению операционными рисками в банке. Международные подходы к расчету размера резерва капитала под операционные риски.

1.5 Управление рисками ликвидности

Цель лекции – изучить специфику управления риском ликвидности, виды и методы управления риском ликвидности в банке.

Вопросы лекции:

1. Сущность и виды риска ликвидности.
2. Алгоритм оценки риска несбалансированной ликвидности, российская и зарубежная практика.
3. Методы управления риском ликвидности в банке.

Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке и их краткая характеристика (риск текущей ликвидности, риск перспективной ликвидности, количественный риск, ценовой риск ликвидности, риск избыточной ликвидности). Для риска несбалансированной ликвидности главной характеристикой является наличие большого несоответствия между сроками погашения и объемами между активами и пассивами банка. Особое внимание уделяется управлению риском несбалансированной ликвидности путем соотношения структуры и качества активов и пассивов банка, коэффициентному методу, анализу денежных

потоков. При изучении метода коэффициентов, который базируется на расчете обязательных нормативов ликвидности, студентам приводится российская и зарубежная практика расчета коэффициентов ликвидности коммерческого банка. Оценка ликвидности по методу «запаса» (статистическая ликвидность) и методу «потока» (динамическая ликвидность).

Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности). Алгоритм оценки состояния ликвидности. Методы управления риском ликвидности. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка. Расчет наращенного дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода. Преимущества и недостатки каждого предложенного метода.

1.6 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)

Цель лекции – изучить специфику управления рыночным риском, его разновидности и методы управления риском.

Вопросы лекции:

1. Сущность и виды рыночного риска.
2. Понятие и разновидности процентного риска.
3. Методы управления процентным риском.
4. Специфика управления валютным и фондовым риском.

Понятие и характеристика рыночного риска. Под рыночным риском согласно международным требованиям понимается риск возникновения

убытков в банковской деятельности, источником которых являются негативное изменение процентных ставок, валютного курса и других рыночных показателей. Видами рыночного риска выступают риск по процентным инструментам, риск позиций в акционерном капитале, риск товарных позиций, риск валютных позиций). Необходимо более подробно рассмотреть валютный и процентный риск. Под процентным риском понимают риск возможного снижения процентной маржи банка вследствие негативного непредвиденного изменения процентных ставок на рынке. Связь уровня процентного риска и величины банковской маржи. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и контролю (Базель-2) к трактовке понятия «процентный риск». Валютный риск или риск курсовых потерь представляет собой возможность денежных потерь в результате колебания валютных курсов. В более широком смысле валютный риск состоит в несбалансированности активов и пассивов в каждой валюте по срокам и суммам. Изменение курсовых соотношений может привести к долгосрочным негативным последствиям для валютных активов и пассивов банка, а также потери конкурентоспособности.

Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

1.7 Страхование в системе управления рисками

Вопросы лекции:

1. Экспертиза - как метод управления рисками.

2. Деятельность страховых компаний по предотвращению и минимизации рисков.

3. Страхование банковских рисков.

Оценка состояния объекта страхования, мера его защищенности от возможных рисков, является одним из ключевых моментов при приеме объекта на страхование и оформлении договора страхования. В этом процессе значительное место отводится эксперту. Цели работы экспертов при проведении предстраховой экспертизы. Экспертиза объекта. Оценка страхового объекта и установление ее страховой суммы. Методы по предотвращению и минимизации рисков в страховании. Характеристика страхового портфеля сбалансированного по рискам. Процедура экспертизы объекта страхования. Порядок проведения экспертизы объекта. Экспертная оценка риска по каждому виду страхования. Методы по предотвращению и минимизации рисков. Превентивные мероприятия в страховании. Методы по созданию сбалансированного по рискам страхового портфеля. Специфика перестрахования и соцстрахования. Особенности страхования банковских рисков. Специфика страхования при кредитовании: страхование объекта залога, страхование жизни и здоровья заемщика. Программа комплексного ипотечного страхования. Страхование ответственности заемщика по кредитному договору. Страхование операционных рисков. Страхование инвестиций. Страхование валютных рисков.

2 Методические материалы по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих частей:

1) работа под контролем преподавателя при изучении темы лекции и сдаче зачета;

2) работа при выполнении лабораторных заданий;

3) подготовка реферата;

4) работа при выполнении тестовых заданий.

Самостоятельная работа преследует цель:

- аналитическое исследование материала, предлагаемого преподавателем на лекционном занятии;

- проработка содержания курса лекций, основных учебников, учебных пособий, монографий и других источников, рекомендованных для самостоятельной работы;

- логически верно, обстоятельно, точно аргументировать полученные выводы и результаты, подвести итоги заданий, предлагаемых преподавателем;

- выполнять необходимые для конкретного экономического исследования расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы преподавателю;

- выполнить итоговую контрольную работу (для заочной формы обучения);

- подготовиться к сдаче зачета.

Программа учебной дисциплины «Управление банковскими и страховыми рисками» состоит из 7 тем (включает 3 зачетных единицы).

Базисом обучающего модуля, раскрывающим содержание смыслового блока дисциплины, является информационное обеспечение, реализуемое в ходе учебного процесса в виде лекций, лабораторных занятий, самостоятельной аудиторной и внеаудиторной студенческой работы. При изучении дисциплины студентами проходятся этапы начального, текущего и рубежного контроля. Система непрерывного поэтапного контроля знаний на протяжении всего семестра позволяет осуществить дифференциацию

студентов и установить индивидуальный индекс качества обучения по дисциплине «Управление банковскими и страховыми рисками». Комплекс контрольных мероприятий по изучению дисциплины оценивается бально-рейтинговой системой оценки. Набранные в совокупности баллы позволяют объективно оценить результаты текущей успеваемости и выставить зачет (либо незачет). Такая система стимулирует повседневную систематическую работу студента, повышает его самостоятельность, состязательность в учебе, исключает моменты случайности при сдаче лабораторных работ (заданий), контрольных заданий, зачета. Пример оценки текущей успеваемости бакалавров по бально-рейтинговой системе оценки приведен в технологической карте контрольных мероприятий освоения дисциплины в таблице 1.

Таблица 1 - Технологическая карта текущего контроля по дисциплине

№	Вид контрольного задания	Кол-во баллов
1	2	3
1	Выполнение учебной аудиторной работы:	
1.1	Посещение лекционного курса	10
1.2	Рубежный контроль 1. Контрольная работа	8
1.3	Рубежный контроль 2. Контрольная работа	8
1.4	Лабораторная работа №1	2
1.5	Лабораторная работа №2	2
1.6	Лабораторная работа №3	2
1.7	Лабораторная работа №4	2
1.8	Лабораторная работа №5	2
1.9	Лабораторная работа №6	2
1.10	Лабораторная работа №7	2
2	Выполнение самостоятельной работы:	
2.1	Реферат	10
2.2	Подготовка тематической подборки по периодическим источникам и материалам интернет	5
2.3	Подготовка индивидуального творческого задания	10
2.4	Участие в коллективной работе группы	5
2.5	Проверка итоговых знаний в ходе зачета	30
	Итого баллов	100

Критерии оценки итоговой формы контроля

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов по результатам выполнения самостоятельных работ. Итоговый контроль проводится в форме зачета. Оценка знаний проводится по бально-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 3 зачетным единицам.

2.1 Темы и методические указания по выполнению контрольной работы

Цель и задачи контрольной работы

Цель контрольной работы - закрепление и углубление знаний, полученных в процессе теоретического обучения и приобретение умений, навыков и опыта исследовательской работы по дисциплине «Управление банковскими и страховыми рисками».

Основные задачи контрольной работы:

- получение первичных профессиональных навыков исследовательской работы и умений в сфере изучения сущности, природы, особенностей различных видов банковских рисков;
- уметь моделировать и прогнозировать возможные последствия различных видов рисков в банковской сфере, овладеть методикой, инструментарием оценки банковских рисков;
- усвоить специфику современного законодательства, методические, нормативные и другие правовые документы, регламентирующие деятельность банков и других кредитных организаций.

Основные требования к оформлению контрольной работы

Контрольная работа должна быть оформлена в соответствии с требованиями СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления».

Текст контрольной работы выполняется на стандартных листах формата А4 (210x297 мм) по ГОСТ 2.301-68. Текст выполняют, одним из следующих способов: рукописным, машинописным, компьютерным (оформленном в текстовом редакторе Microsoft Word) [1].

Повреждения листов, помарки и следы не полностью удаленного прежнего текста (графики) не допускаются.

Наименования разделов должны быть краткими. Наименование записывают с прописной буквы с абзацного отступа. Аналогично записываются наименования подразделов и пунктов. Переносы слов в заголовках не допускаются. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой [1].

Расстояние между заголовком и текстом должно быть равно двум интервалам. Расстояние между заголовками раздела, подраздела, пункта – одному межстрочному расстоянию.

Каждый раздел основного текста рекомендуется начинать с новой страницы.

В тексте контрольной работы не допускается:

- применять иностранные слова и термины при наличии равнозначных слов и терминов в русском языке;

- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии, пунктуации, а также соответствующими государственными стандартами;

- употреблять математические знаки без цифр, а также знаки № (номер), % (процент);

- применять индексы стандартов (ГОСТ, ОСТ и др.) без регистрационного номера;

- не допускаются выделения и подчеркивания слов по тексту.

Сноски в тексте располагают с абзацного отступа в конце страницы, на которой они обозначены, и отделяют от текста короткой тонкой горизонтальной чертой слева. В основном тексте необходимо давать ссылки на литературные источники, указывая порядковый номер источника по списку в конце контрольной работы. Ссылка выделяется в квадратных скобках, например, [3].

Выбор варианта контрольной работы

Студенты заочной формы обучения при изучении дисциплины «Управление банковскими и страховыми рисками» выполняют предусмотренную учебным планом контрольную работу и высылают ее на проверку в срок, установленный индивидуальным учебным графиком. Контрольная работа состоит из нескольких вариантов. Вариант контрольной работы студент выбирает по первой букве своей фамилии:

Вариант № 1 - с «А» по «В»,

Вариант № 2 - с «Г» по «Е»,

Вариант № 3 - с «Ж» по «И»,

Вариант № 4 - с «К» по «М»,

Вариант № 5 - с «Н» по «Р»,

Вариант № 6 - с «С» по «У»,

Вариант № 7 - с «Ф» по «Ц»,

Вариант № 8 - с «Щ» по «Э»,

Вариант № 9 - с «Ю» по «Я».

Вариант № 1

1 Понятие и сущность банковских рисков, классификация рисков.

- 2 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка.
- 3 Страхование валютных рисков.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Авледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с.

2. Банковское дело: учеб. для студентов вузов / под ред. О. И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации». - 8-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4.

3. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.

4. Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - М.: КноРус, 2007. - 232 с. - Библиогр.: с. 229-232. - ISBN 5-85971-602-8.

5. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.

Вариант № 2

- 1 Концепции возникновения риска в экономических отношениях.
- 2 Анализ кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков.
- 3 Деятельность страховых компаний по предотвращению и минимизации рисков.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Авледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Авледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с.

2. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017.

3. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков: письмо Банка России от 29.12.2012 № 192-Т. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

4. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 26.06.2017 г. № 180-И. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

Вариант № 3

1 Особенности формирования системы управления банковскими рисками.

2 Система оценки кредитного риска в банках России.

3 Классификация операционных рисков, основные критерии.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Авледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Авледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с.

2. Банковское дело: учеб. для студентов вузов / под ред. О. И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования

«Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации». - 8-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке / А.А. Волков. – М: Омега-Л, 2012.- 150 с. - ISBN 978-5-370-02490-0.

3. Управление операционными рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта: Монография / Авдийский В.И., Кузнецова Ю.А., Дадалко А.В.; Под общ. ред. Дадалко В.А. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 442 с.

4. О порядке расчета размера операционного риска: положение Банка России от 3.11.2009 N 346-П. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

Вариант № 4

1 Методы управления риском ликвидности, алгоритм оценки состояния ликвидности в российских банках.

2 Оценка правового риска в банковской деятельности.

3 Страхование при операциях кредитования.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Авледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Авледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с.

2. Банковское дело: учеб. для студентов вузов / под ред. О. И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации». - 8-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4.

3. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций: письмо Банка России от 27.07.2000 N 139-Т. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

4. О методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале): письмо Банка России от 23.03.2007 N 26-Т. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Вариант № 5

1 Анализ рыночного риска в деятельности банка.

2 Принципы управления банковскими рисками согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

3 Проблемы проведения экспертизы - как метода управления рисками.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов - М.: Юрайт, 2010. - 423 с. – (Университеты России) – ISBN 978-5-9916-0613-4.

2. Лобанов, А. А. Регулирование капитала на покрытие рыночных рисков в Базеле III: шаг вперед или два шага назад? / А. А. Лобанов // Деньги и кредит. - 2011. - № 8. - С. 35-40.

3. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.

4. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: положение Банка России от 03.12.2015 N 511-П. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Вариант № 6

1 Классификация рисков в банковской деятельности.

2 Требования к размеру собственного капитала банка.

3 Страхование ответственности заемщика по кредитному договору.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Авледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Авледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с.

2. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017.

3. Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 504 с.

4. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.

5. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 26.06.2017 г. № 180-И. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

Вариант № 7

1 Задачи антикризисного управления при управлении рисками в России и зарубежных странах.

2 Роль Ассоциации страхования вкладов (АСВ) в защите вкладчиков от банкротства банков.

3 Страхование инвестиционных рисков.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Антикризисное управление: учебник / под ред. Э.М. Короткова.- 2-е изд., доп. и перераб. - М. : ИНФРА-М, 2009. - 620 с. - (Высшее образование). - Библиогр.: 608 С. - ISBN 5-16-002459-X.

2. Антикризисное управление: Учебник / Под ред. Ларионов И.К. - М.:Дашков и К, 2017. - 380 с.

3. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.

4. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 07.05.2013) . - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

5. О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 10.07.2004 № 96-ФЗ (ред. от 28.07.2012) . - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

Вариант № 8

- 1 Страхование – как метод управления рисками.
- 2 Риски в сфере электронных банковских услуг.
- 3 Методы оценки процентных рисков в коммерческих банках.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Авледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с.

2. Банковское дело: учеб. для студентов вузов / под ред. О. И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации». - 8-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4.

3. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.

4. Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - М.: КноРус, 2007. - 232 с. - Библиогр.: с. 229-232. - ISBN 5-85971-602-8.

5. Страхование: Учебное пособие / Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф., 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 357 с.

Вариант № 9

- 1 Методы управления активами и пассивами
- 2 Риски при потребительском кредитовании.

3 Методология расчета кредитного риска на основе внутренних рейтингов коммерческого банка.

Рекомендуемая литература для написания контрольной работы

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов - М.: Юрайт, 2010. - 423 с. – (Университеты России) – ISBN 978-5-9916-0613-4; ISBN 978-5-9692-0871-1.

2. О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21.12.2013г. (вступает в силу 1.07.2014г.) № 353-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

3. О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков: письмо Банка России от 29.12.2012 № 192-Т. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

4. О защите прав потребителей: закон от 7.02.1992 (в ред. от 2.07.2013г.) № 2300-1. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

2.2 Примерная тематика рефератов

1. Банковский риск как разновидность экономического риска.
2. Научные концепции возникновения рисков в экономических отношениях.
3. Особенности классификации рисков в условиях глобализации и интеграции в банковской сфере.
4. Российская практика управления банковскими рисками.
5. Зарубежные опыт формирования банковской рискованной политики.
6. Организация риск-менеджмента.
7. Влияние конкуренции на риски в банковском секторе экономики.

8. Проблемы анализа чувствительности коммерческого банка к рискам.
9. Финансовый инжиниринг.
10. Риски тайны и конфиденциальности.
11. Риски управления конфликтом.
12. Классификация решений управления рисками.
13. Методы снижения банковских рисков.
14. Алгоритм принятия решений при стабилизационном риск-менеджменте.
15. Анализ и оценка банковских рисков.
16. Потери и факторы риска в оценке предпринимательского риска.
17. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления.
18. Риски при ипотечном кредитовании.
19. Ценообразование кредитных продуктов.
20. Показатели кредитного риска и виды кредитных событий (дефолта).
21. Классические модели оценки кредитоспособности заемщика.
22. Z - анализ Альтмана.
23. Модель ZETA.
24. Системы кредитных рейтингов физических и юридических лиц (5Сн, скорринговая модель и т.д.).
25. Модели оценки кредитного риска портфеля.
26. Модель VAR согласно системе Credit Metrics.
27. Секьюритизация активов.
28. Система управления рыночными рисками, ее элементы.
29. GAP- анализ оценки процентного риска.
30. Способы управления операционными рисками.
31. Методы и инструменты страхования валютного риска.

32. Управление риском по внебалансовой деятельности.
33. Управление инвестиционными рисками.
34. Организационные риски в банковской сфере.
35. Кадровые риски банка.
36. Сущность правового риска.
37. Проблемы стратегического риска.
38. Характеристика риска репутации.
39. Методы управления персоналом банка.
40. Макроэкономические риски, российский и зарубежный опыт.
41. Макропруденциальные условия стабильность банковской деятельности.
42. Отраслевые риски.
43. Депозитный риск.
44. Деятельность коммерческого банка по привлечению депозитов.
45. Рейтинговая оценка риска государства.
46. Структура странового риска.
47. Мировые рейтинговые агентства.
48. Добровольное страхование в системе защиты имущественных интересов.
49. Исторические традиции и перспективы развития взаимного страхования в России.
50. Страховой продукт как форма реализации страховой защиты.
51. Влияние страхового рынка на развитие отраслей экономики. (отрасли по выбору студента (здравоохранения, АПК, торговли, строительства и т.д.)).
52. Роль страхового менеджмента в успешном функционировании компании.
53. Влияние страхового маркетинга на организационную структуру и финансовый результат страховщика.

54. Разработка стратегий маркетинга в страховом бизнесе.
55. Страхование политических рисков.
56. Страхование инвестиций от финансовых и коммерческих рисков.
57. Современные методы построения страховых тарифов.
58. Тарифные ставки и формирование резерва по страхованию жизни.
59. Страховая компания как субъект рынка.
60. Тенденции развития регионального страхового рынка.
61. Эффективность функционирования страховой компании.
62. Обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.
63. Современные способы оценки платежеспособности страховщиков.
64. Роль андеррайтинга в страховании жизни.
65. Значение андеррайтинга по отдельным видам страхования.
66. Страховые компании – поставщики долгосрочных ресурсов.
67. Страховые резервы в обеспечении финансовой устойчивости страховой компании.
68. Формирование сбережений молодых граждан посредством страховых продуктов.
69. Способы наращивания капитала страховых компаний.
70. Рост конкурентоспособности страховых компаний. (объект по выбору студента).
71. Оценка методики определения ущерба по страхованию от огня и сопутствующих рисков.
72. Страхование нетрадиционных рисков.
73. Обеспечения прозрачности деятельности страховых компаний.
74. Интернет технологии в деятельности страховых компаний.
75. Развитие инфраструктуры страхового рынка.
76. Перестраховочные рынки России: состояние и перспективы.

77. Способы защиты интересов страхователей.

2.3 Примерная тематика индивидуальных творческих заданий

1. Систематизировать три классификации банковских рисков, рассмотреть отличительные критерии классификации.
2. Провести анализ чувствительности действующего российского банка к внутренним и внешним рискам.
3. Спроектировать работу Комитета по управлению рисками в банке, изложить основные цели и задачи управления, построить логическую модель этапов работы Комитета.
4. Разработать примерный план банковской рискованной политики.
5. Систематизировать мероприятия по управлению рисками в банке.
6. Построить модель управления кредитным риском в банке, оценить ее эффективность.
7. Проанализировать состав, структуру, качество кредитных портфелей российских банков за последние 3 года, сделать выводы.
8. Сформировать резерв на возможные потери по ссудам на примере одного из банков Оренбургской области, сделать выводы.
9. Провести анализ кредитоспособности заемщика, пользуясь методом Z-анализа Альтмана и Чессера на основе представленных данных, сделать выводы.
10. Провести анализ кредитоспособности заемщика, пользуясь методом финансовых коэффициентов и методом денежного потока на основе представленных данных, сделать выводы.
11. Рассчитать стоимость кредита по методу «издержки плюс прибыль» и сделать соответствующие выводы.

12. Рассчитать размер собственного капитала банка, резервируемого под операционные риски (ORC) с использованием подхода на основе базового индикатора, сделать выводы.

13. Рассчитать размер собственного капитала банка, резервируемого под операционные риски (ORC) на основе стандартного подхода, сделать выводы.

14. Определить сумму дисбаланса банка и величину наращенного дисбаланса на примере одного из российских банков, сделайте выводы.

15. Проанализировать структуру активов по уровню ликвидности и долю нестабильных пассивов на примере одного из российских банков за последние три года.

16. На основе данных финансовой отчетности одного из российских банков рассчитать: долю неработающих активов в валюте баланса; долю неработающих пассивов в валюте баланса и чистый процентный доход.

17. Смоделировать схему организационной структуры банка, выделить основные и дополнительные звенья в структуре, горизонтальные и вертикальные связи между подразделениями и отделами банка.

3 Вопросы для подготовки к зачету

1 Понятие «риск» в экономических отношениях, его сущность и функции.

2 Ситуация риска, ее модификации. Природа возникновения риска (объективно-субъективная концепция).

3 Эволюция развития подходов к проблеме соотношения риска и неопределенности.

4 Понятие банковского и страхового риска.

5 Классификация банковских рисков, в соответствии с требованиями Базельского комитета по Банковскому регулированию и надзору.

6 Понятие и структура системы управления банковскими рисками.

7 Этапы управления банковскими рисками.

8 Методы управления банковскими рисками.

9 Характеристика зон банковского риска.

10 Понятие и виды кредитного риска, факторы на него влияющие.

11 Классификация кредитных событий.

12 Показатели кредитного риска.

13 Этапы управления кредитным риском.

14 Методы управления риском при кредитовании.

15 Кредитный портфель банка, его анализ.

16 Формирование резерва на возможные потери по ссудам.

17 Характеристика операционного риска.

18 Источники возникновения и классификация операционных рисков.

19 Подходы к управлению операционным риском.

20 Методы оценки резервирования капитала банка под операционные риски, согласно требованиям Базельского комитета по банковскому надзору.

21 Методы резервирования капитала банка под операционные риски согласно нормативным актам Банка России.

22 Характеристика риска ликвидности, его разновидности.

23 Функции банковской ликвидности.

24 Показатели уровня риска ликвидности (российская и зарубежная практика).

25 Алгоритм оценки состояния ликвидности.

26 Методы управления риском несбалансированной ликвидности.

27 Понятие и факторы процентного риска.

28 Понятие, характеристика рыночного риска.

29 Виды и характеристика рыночных рисков согласно нормативным требованиям Банка России.

30 Методология расчета рыночного риска согласно нормативным актам Банка России.

31 Методология расчета валютного и фондового риска согласно нормативным актам Банка России.

32 Этапы моделирования процесса управления процентным риском.

33 Методы оценки уровня процентного риска в коммерческом банке.

34 Содержание и виды валютного риска.

35 Факторы, влияющие на риск операций банков с иностранной валютой.

36 Методы управления валютным риском.

37 Сущность инвестиционного риска, факторы на него влияющие.

38 Виды финансовых рисков, влияющих на риск операций с ценными бумагами.

39 Методы анализа рынков, при проведении операций с ценными бумагами.

40 Регулирование инвестиционного риска.

41 Характеристика организационного риска.

42 Сущность кадровых рисков коммерческого банка.

43 Основные задачи управления персоналом банка.

44 Понятие и сущность макроэкономических рисков, взаимосвязь с банковской деятельностью.

45 Понятие, характеристика и классификация макропруденциальных индикаторов стабильности банковского рынка.

46 Экспертиза как метод управления рисками.

47 Деятельность страховых компаний по предотвращению и минимизации рисков.

48 Правовые аспекты управления страховыми рисками.

- 49 Страхование банковских рисков.
- 50 Страхование кредитных рисков.
- 51 Страхование ответственности заемщика по кредитному договору.
- 52. Страхование части операционных рисков.
- 53. Страхование инвестиционных рисков.
- 54 Страхование валютных рисков.
- 55 Страхование классических рисков.

4 Рекомендуемая литература и другие источники

1 Арутюнов, Ю. А. Антикризисное управление. учебник [Электронный ресурс] / Арутюнов Ю. А. - Юнити-Дана, 2015. – Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=114722

2 Ахвледиани, Ю. Т. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / под ред. Ю. Т. Ахвледиани, В. В. Шахова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 495 с.

3 Алиев, Б. Х. Страхование [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б. Х. Алиев, Ю. М. Махдиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 415 с.

4 Банковское дело: учеб. для студентов вузов / под ред. О.И. Лаврушина; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Финансовая акад. при правительстве Рос. Федерации». - 8-е изд., стер. - М.: КноРус, 2011. - 768 с. - Библиогр.: с. 765. - ISBN 978-5-390-00452-4.

5 Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 2-е изд. - СПб.: Питер, 2010. - 400 с. - (Учебник для вузов) - ISBN 978-5-91180-733-7.

6 Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой; Санкт-

Петербург.гос.ун-т экономики и финансов - М.: Юрайт, 2010. - 423 с. – (Университеты России) – ISBN 978-5-9916-0613-4.

7 Банковское кредитование: Учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 656 с.

8 Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2 т. Т. 2 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2016. — 336 с.

9 Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - М.:Флинта, 2017. - 149 с.

10 Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : Учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 504 с.5.

11 Управление банковскими рисками в условиях глобализ. мировой...: Науч.-практ. пос. для спец. / Под ред.В.В. Ткаченко - 2 изд., перераб. и доп. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013 - 318с.

12 Парусимова, Н.И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем: монография / Н.И. Парусимова. – Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2004. – 389 с.

13 Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография / коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой. – М.: КНОРУС, 2014. – 456 с. – ISBN 978-5-406-02907-7

14 Страхование: Учебник / Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова; Под ред. проф. И.П. Хоминич. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 624 с.

15 Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: монография / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - М.: Дашков и К, 2012. - 544 с.

16 О банках и банковской деятельности: федер. закон № 395-1 от 02.12.1990 г. - Режим доступа: [http:// www.konsultant.ru](http://www.konsultant.ru).

17 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

18 О национальной платежной системе: федер. закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

19 О несостоятельности (банкротстве): федер. закон № 127-ФЗ от 26.10.2002 (с изм. и доп. от 29.12.2017.). - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

20 О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: фед. закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 г. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

21 Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 08.09.2017) "Об обязательных нормативах банков» - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

22 Базовые принципы эффективного надзора за банковской деятельностью: консультативное письмо Базельского комитета по банковскому регулированию: Базель, 2004 г. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

23 Об организации банковского контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение Банка России от 16.12.2003 г. N 242-П. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

24 Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 26.06.2017 г. № 180-И. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

25 О потребительском кредите (займе): федеральный закон от 21.12.2013г. (вступает в силу 1.07.2014г.) № 353-ФЗ. - Режим доступа: <http://www.konsultant.ru>.

5 Организационно-методическое обеспечение контроля учебных достижений

Оценка знаний бакалавров проводится по 100-бальной шкале и в соответствии с критериями реализуется следующим образом - от 70 до 100 баллов – зачет; до 69 – баллов – незачет.

Критерии оценки знаний контрольных вопросов лабораторного занятия

1) оценка 5 баллов - систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос, глубокое знание научной терминологии;

2) оценка 4 балла - систематизированный, достаточно полный ответ на поставленный вопрос, логически правильное изложение материала с небольшими неточностями;

3) оценка 3 балла - достаточный объем знаний в рамках изучаемого вопроса, логически правильное изложение материала с некоторыми ошибками, слабое знание научной терминологии;

4) оценка 2 балла – недостаточное владение материалом, слабые знания при ответе на вопросы.

Критерии оценки реферата

1) оценка 5 баллов – тема реферата раскрыта полностью, логически верно, проанализирован большой объем литературы, студент демонстрирует глубокое знание научного и практического материала;

2) оценка 4 балла – тема реферата раскрыта достаточно глубоко, студент демонстрирует достаточное знание научного и практического материала, недостаточный объем практических данных.

3) оценка 3 балла - тема реферата раскрыта не полностью, студент демонстрирует недостаточно глубокое знание научного и практического материала, мало практических данных.

Критерии оценки творческого задания

1) оценка 5 баллов - тема творческого задания раскрыта полностью, показано знание нормативно-правовых актов, стилистически грамотное, логически правильное изложение материала, подкрепленное практическими выводами;

2) оценка 4 балла - тема творческого задания раскрыта в достаточной степени, применены материалы основной и дополнительной литературы, показано знание нормативно-правовых, нет практических выводов.

3) оценка 3 балла – тема творческого задания раскрыта не полностью, изложение материала ведется с некоторыми ошибками, недостаточно используется научная терминология и нормативно-правовые акты;

4) оценка 2 балла – тема творческого задания раскрыта с существенными ошибками, нет практических выводов, не показано знание нормативно-правовых актов.

Критерии оценки тестовых заданий

1) 90-100% правильных ответов – 10 баллов;

2) 80-89% правильных ответов – 9 баллов;

3) 70-79% правильных ответов – 8 баллов;

4) 60-69% правильных ответов – 7 баллов;

5) 50-59% правильных ответов – 6 баллов.

Критерии оценки знаний вопросов к зачету

1) оценка «зачет» выставляется студенту, если ответ на поставленную задачу соответствует следующим критериям:

- систематизированный, глубокий и полный ответ на поставленный вопрос; знание нормативно-правовых актов;

- стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопрос, студент умеет делать обоснованные выводы;

- достаточный объем знаний в рамках изучаемой дисциплины;

- усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой дисциплины;

- использование нормативных-актов, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы;

- в выводах отсутствуют существенные ошибки;

4) оценка «незачет» (соответствует 0 баллу) выставляется студенту, если ответ соответствует следующим критериям:

- недостаточно полный объем знаний в рамках образовательного стандарта;

- незнание основных нормативных актов, ответ на вопрос изложен с существенными лингвистическими и логическими ошибками;

- в выводах присутствуют существенные ошибки.