

**Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования**

«Международный славянский институт»

129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 25, тел./факс 602-46-76,

e-mail: info@slavinst.ru

Кафедра Экономики и организации предпринимательства

Решением Ученого Совета МСИ

Протокол № 1

«28» августа 2020 г.



УТВЕРЖДАЮ:

Ректор МСИ, к.э.н., профессор

Т.Е. Никитина

«28» августа 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ:

Управление банковскими рисками

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

утверждено приказом Минобрнауки России от 18 ноября 2013 года № 1245

ФГОС ВО утвержден приказом Минобрнауки России от 12 ноября 2015 г. N 1327

Профиль (специализация) подготовки

Финансы и кредит

(указывается наименование профиля или специализации подготовки)

Квалификация (степень)

БАКАЛАВР

(указывается бакалавр / магистр / специалист)

Форма обучения: Очная

Индекс дисциплины: Б1.В.20

Трудоемкость дисциплины: 108

Форма итогового контроля: Зачет

Москва, 2020 г.

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины «Управление банковскими рисками»	3
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"	3
3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика" ...	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	5
5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) «Мировая экономика и международные экономические отношения»	28
7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)	31
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)	37
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)	37
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	38
11. Приложения	39
11.1. Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения.....	39
11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	41
11.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	45
11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.....	45
11.5. Практикум по дисциплине.....	46
11.6. Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине «Управление банковскими рисками»	50

1. Цели и задачи освоения учебной дисциплины «Управление банковскими рисками»

Целями освоения дисциплины «Банковский риск-менеджмент» являются:

Образовательные цели освоения дисциплины: Обеспечение профессионального образования, способствующего социальной, академической мобильности, востребованности на рынке труда, успешной карьере, сотрудничеству. Профессиональные цели освоения дисциплины: Формирование у студентов систематизированных профессионально значимых знаний по банковскому риск-менеджменту и профессиональных умений и навыков, необходимых экономисту.

Задачи дисциплины:

- изучение основных положений и теоретических основ банковского риск менеджмента,
- формирование у студентов комплексных представлений о построении системы риск-менеджмента в банке;
- овладение студентами теоретическими знаниями и прикладными навыками интегральной оценки рисков в коммерческих банках с целью выработки оптимальных решений по управлению рисками в условиях нестабильной ситуации
- привить навыки самостоятельного овладения новыми знаниями по проблемам банковского и экономического развития

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"

В результате освоения ОП бакалавриата обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине (модулю) «Управление банковскими рисками»:

способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22);

	Уровни сформированности компетенции	Описание показателей уровня сформированности компетенции	Описание критериев уровня сформированности компетенции	Методы контроля сформированности компетенции
1	2	3	4	5
1	Пороговый уровень	Обязательный для всех студентов-выпускников вуза по завершении освоения ООП. Подразумевает овладение знаниями предметной области и понимание принципов их функционирования.	Знать цель, задачи и структуру, регулирующую бюджетные и валютные отношения 31 (ПК-22) –I Знать методы и виды валютных отношений в области страховой и банковской деятельности 32 (ПК-22) –I Знать задачи, виды учета и контроля при налоговых	Практические занятия, самостоятельная работа, итоговая аттестация.

			<p>отношениях в страховой и банковской деятельности 33 (ПК-22) –I Знать нормы, используемые в налоговом и бюджетном учете 34 (ПК-22) –I Знать виды страховой и банковской деятельности 35 (ПК-22) –I Уметь регулярно следовать нормам при регулировании бюджетных, налоговых и валютных отношений в деятельности банковской и страховой У1 (ПК-22) –I Уметь анализировать отдельные составные части поставленного учета банковской и страховой деятельности У2 (ПК-22) –I Уметь использовать методы, регулирующие различные виды отношений в области страховой и банковской деятельности У3 (ПК-22) –I Владеть навыками и средствами учета и контроля в области страховой и банковской деятельности В1 (ПК-22) –I</p>	
--	--	--	---	--

3. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата направления 38.03.01 "Экономика"

Данная дисциплина (модуль) относится к вариативной части Б1.В.20 и изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Курс «Управление банковскими рисками» является фундаментальным в системе экономического образования. Изучение дисциплины способствует пониманию механизма деятельности банка, закономерностей обеспечения безопасности и устойчивости его функционирования, развивает навыки анализа состояния банка, его подразделений, а также внешней среды и принятия управленческих решений на этой основе. Программа курса строится на предпосылке, что студенты владеют базовыми положениями таких дисциплин, как микро- и макроэкономика, банковское дело, деньги, кредит, банки.

Изучение дисциплины обеспечивает реализацию требований ФГОС ВО в области банковского анализа рисков по вопросам:

- исследования сущности и специфики банковских рисков;
- взаимосвязи данной дисциплины с другими экономическими науками;
- основных методик анализа и оценки рисков;
- использования необходимой информации для группировки и оценки рисков;
- управления банковскими рисками в различных банковских структурах;
- применения различных вариантов снижения банковских рисков.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины (модуля) составляет 3 зачетных единиц (ЗЕ), 108 академических часов.

№ п/п	Семестр	Трудоемкость		Лекционные занятия (час.)	Лабораторные занятия (час.)	Практические занятия (час.)	КСР (час.)	СРС (час.)	Контроль	Форма контроля
		зач. ед.	час							
очная	7	3	108	22	-	26	-	24	36	экзамен
заочная	9	3	108	6	-	6	-	87	9	экзамен

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

для очной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	Контроль (в часах)
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков	7	1	2	-	2	-	2	-	-
2	Принципы, виды и группировки банковских рисков	7	2	2	-	2	-	2	-	-
3	Методы анализа и оценки банковских рисков	7	3	2	-	2	-	2	-	-
4	Исходная информация для оценки рисков	7	4	2	-	2	-	2	-	-
5	Методика количественной оценки рисков	7	5	2	-	3	-	2	-	-

6	Риски кредитования заемщика, страны, республики, региона	7	7	2	-	3	-	2	-	-
7	Меры по снижению рисков	7	9	2	-	3	-	3	-	-
8	Политика управления банковскими рисками	7	11	2	-	3	-	3	-	-
9	Прогноз банковских рисков	7	13	3	-	3	-	3	-	-
10	Страхование как средство управления рисками	7	15	3	-	3	-	3	Зачет	-
Итого:		72		22	0	26	0	24		0

для заочной формы обучения

№ п/п	Раздел дисциплины (темы)	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)					Форма промежуточной аттестации (по семестрам)	Контроль (в часах)
				Лек	Лаб	Пр	КСР	СРС		
1	Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков	9	24	0,5	-	0,5	-	8	-	-
2	Принципы, виды и группировки банковских рисков	9	24	0,5	-	0,5	-	8	-	-
3	Методы анализа и оценки банковских рисков	9	24	0,5	-	0,5	-	8	-	-
4	Исходная информация для оценки рисков	9	25	0,5	-	0,5	-	9	-	-
5	Методика количественной оценки рисков	9	25	0,5	-	0,5	-	9	-	-
6	Риски кредитования заемщика, страны, республики, региона	9	26	0,5	-	0,5	-	9	-	-
7	Меры по снижению рисков	9	26	0,5	-	0,5	-	9	-	-
8	Политика управления банковскими рисками	9	27	0,5	-	0,5	-	9	-	-
9	Прогноз банковских рисков	9	27	1	-	1	-	9	-	-
10	Страхование как средство управления рисками	9	28	1	-	1	-	9	Зачет	4
Итого:		103		6	0	6	0	87		4

5.2 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

Содержание лекционного курса

Тема № 1. Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков.

Риск и доход как две взаимосвязанные категории. Сущность банковских рисков. Неопределенность, как причина возникновения рисков. Факторы вызывающие банковский риск. Сложность выявления и учета рисков. Государственная политика в области банковских рисков.

Нормативно-законодательная база регулирования банковских рисков. Систематизация рисков на примере промышленно-развитых стран.

Тема № 2. Принципы, виды и группировки банковских рисков.

Элементы, положенные в основу классификации банковских рисков. Тип (вид) банка и риска.

Разнообразие рисков в специализированных, отраслевых и универсальных банках. Сфера возникновения и влияния банковских рисков. Экономические, социально-политические, фискально-монетарные классы рисков. Группировка рисков по уровням управления. Структура задач управления банковскими рисками. Наиболее значимые виды рисков по основным фазам и этапам жизненного цикла компании. Специфика инвестиционного и валютного риска. Составляющие кредитного банковского риска. Возможности получения портфельного, процентного, ценового и других видов рисков.

Тема № 3. Методы анализа и оценки банковских рисков.

Состав клиентов банка для определения банковского риска. Методы анализа и оценки рисков по уровням и субъектам управления. Фазы анализа банковских рисков. Подразделения и службы, занимающиеся расчетом банковских рисков. Абстрактный и экспертный метод анализа рисков. Степень банковского риска (взвешивание). Распределение риска по времени. Риски по балансовым и забалансовым операциям. Вероятность проявления конкретного риска. Риск ущерба или упущенной выгоды. Выделение зон и областей риска. Методы и нормативы ЮНИДО для комплексной оценки рисков. Метод Министерства экономики РФ по упрощенной оценке риска. Риск кредитования заемщика: варианты, специфика оценки. Зависимость риска от величины кредита. Степень допустимости общего риска по отдельному заемщику и в целом по банку. Возможности управления банковскими рисками.

Тема № 4. Исходная информация для оценки рисков.

Значение исходной информации для оценки рисков. Виды информации. Обширность и сложность информации. Нормативы и ограничения для оценки рисков. Норматив вероятности проявления отдельных рисков. Выявление вероятности охвата отрицательного воздействия конкретного риска. Информация для оценки портфельного риска с использованием «Бета-анализа». Оценка риска при отсутствии достаточной диверсификации вложений. Информация для оценки риска по методу Министерства экономики РФ. Поправка на банковские риски и коэффициенты дисконтирования.

Тема № 5. Методика количественной оценки рисков.

Значение методики количественной оценки рисков. Последовательность аналитических процедур при анализе рисков. Абсолютные и относительные показатели при оценке рисков. Критериальный уровень основных и дополнительных показателей.

Размах вариации, дисперсия, коэффициент вариации, как основные величины оценки риска.

Оптимистическая и пессимистическая доходность, влияние на уровень риска. Возможности управления рисками на базе критериального отбора.

Тема № 6. Риски кредитования заемщика, страны, республики, региона.

Основные подходы к определению риска. Вероятность возникновения риска заемщика, страны, республики, региона. Кредитная котировка предприятий банком. Ограничения на выдачу крупных кредитов. Корректирующие коэффициенты. Экономический и политический анализ риска страны. Возможные потери при заграничном кредитовании. Классификация риска страны. Тип капитала, подвергающийся риску. Действия заемщика при обнаружении риска. Определение риска страны в условиях уменьшения экспорта и валютной выручки. Риск республики, экономического региона. Степень допустимости общего размера риска.

Тема № 7. Меры по снижению рисков.

Риск в условиях неопределенности. Количественная характеристика рискованных решений. Общие принципы, используемые с целью снижения и управления рисками. Предварительное исследование вариантов рисков и экспертиза проектов. Использование защитных схем и схем автоматического контроля.

Диверсификация вложения капитала и оптимизация его структуры. Специфика правил снижения риска. Ограничение суммы кредита и сферы кредитования. Резервирование средств кредитной организации. Ограничение суммы открытых позиций. Современная ликвидация факторов риска.

Тема № 8. Политика управления банковскими рисками.

Средства и методы управления банковскими рисками. Использование принципа взвешивания рисков. Учет внешних рисков. Осуществление систематического анализа финансового состояния клиента банка. Проведение политики диверсификации. Выдача крупных кредитов на консорциальной основе. Использование плавающих процентных ставок. Ведение депозитных сертификатов. Расширение переучетных операций банка. Резервный фонд, как амортизатор кредитного риска.

Управление рисками несбалансированности ликвидности баланса и неплатежеспособность коммерческого банка. Группировка ссуд по отдельным заемщикам.

Тема № 9. Прогноз банковских рисков

Значение прогноза банковских рисков. Виды прогнозов - планов банковских рисков. Предварительная работа перед составлением прогнозного плана. Основные показатели прогноза. Кредитных рисков. Механизмы и техника построения структуры плана – прогноза. Результаты прогноза банковских рисков и их влияние на деятельность банка.

Тема № 10. Страхование как средство управления рисками.

Общие положения страхования банковских рисков. Страхование кредитов с целью снижения кредитных рисков. Объекты и формы страхования кредитов. Условия страхования и определение системы страхового риска. Определение страховой премии. Особенности и методы страхования валютных рисков. Показатели хеджирования

(системы срочных контрактов). Структурная балансировка и изменение срока платежей. Изменение срока платежа. Форвардные и опционные сделки. Параллельные ссуды как взаимное кредитование в национальной валюте. Дисконтирование платежных сделок. «Валютная корзина». Процедуры самострахования.

Темы практических/семинарских занятий

Практическое занятие № 1

Тема 1. Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков

Тема 2. Принципы, виды и группировки банковских рисков

Тесты:

1. Составляющие финансовой микросреды предпринимательства:
 1. поставщики, покупатели, конкуренты;
 2. поставщики, посредники, покупатели, конкуренты;
 3. поставщики, посредники, покупатели, конкуренты, контактные аудитории.

2. Составляющие макросреды предпринимательства включают факторы:
 1. природный, политический, экономический;
 2. природный, технический, демографический, культурный;
 3. природный, политический, экономический, технический, культурный;
 4. природный, политический, экономический, технический, культурный и демографический.

3. Посредниками финансового рынка могут быть:
 1. торговые посредники;
 2. посредники по организации товародвижения;
 3. маркетинговые посредники;
 4. финансово-кредитные посредники.

4. Покупателями финансового рынка выступают:
 1. покупатели потребительского рынка;
 2. покупатели рынка производителей;
 3. покупатели рынка промежуточных продавцов;
 4. покупатели рынка государственных учреждений.

5. Конкуренты микросреды предпринимательства:
 1. желания-конкуренты;
 2. товарно-трудовые конкуренты;
 3. товарно-видовые конкуренты;
 4. марки-конкуренты.

6. Контактные аудитории по характеру воздействия могут быть:
 1. благотворительные;
 2. искомые;
 3. нежелательные.

7. Основные тенденции воздействия природного фактора макросреды на среду предпринимательства характеризуются:
 1. определенным дефицитом некоторых видов сырья;
 2. тенденцией к удорожанию энергоносителей;
 3. ростом загрязнения окружающей среды;
 4. растущим вмешательством государства в процесс рационального использования и воспроизводства природных ресурсов.

8. Основные направления воздействия политического фактора макро-среды на предпринимательскую деятельность:

1. увеличение числа законодательных актов;
2. увеличение числа законодательных актов, регулирующих; предпринимательскую деятельность;
3. повышение требований со стороны государственных учреждений, следящих за соблюдением законов

9. Главным преимуществом акционерных обществ является:

1. возможность выпускать акции;
2. возможность привлекать в общество капиталы многих лиц;
3. акционеры не отвечают по обязательствам общества;
4. возможность получать дивиденды по акциям.

10. Акционерное общество, акции которого могут свободно продаваться и покупаться без согласия других акционеров, называется:

1. открытое акционерное общество (ОАО);
2. закрытое акционерное общество (ЗАО);
3. зависимое хозяйственное общество;
4. дочернее хозяйственное общество.

11. Акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц, называется:

1. открытое акционерное общество (ОАО);
2. закрытое акционерное общество (ЗАО);
3. зависимое хозяйственное общество;
4. дочернее хозяйственное общество.

12. Число акционеров в закрытом акционерном обществе не может быть более:

1. 25 акционеров;
2. 50 акционеров;
3. 75 акционеров;
4. 100 акционеров.

13. В случае превышения числа участников в закрытом акционерном обществе оно:

1. должно быть преобразовано в открытое акционерное общество;
2. должно быть преобразовано в производственный кооператив;
3. может быть ликвидировано в судебном порядке;
4. все вышеперечисленные варианты верны.

14. Простая акция дает акционеру право:

1. получать ежегодно гарантированный доход в фиксированном размере;
2. голоса на общем собрании акционеров.

15. Привилегированные акции дают право:

1. получать ежегодно гарантированный доход в фиксированном размере;
2. голоса на общем собрании акционеров.

16. Доля привилегированных акций в общем объеме выпуска не может быть более:

1. 10%;

2. 20%;
3. 25%;
4. 50%.

17. В случае если часть акций приобретена за счет средств из резервного фонда, они:

1. выводятся из оборота;
2. превращаются в простые;
3. передаются на ответственное хранение в депозитарий;
4. распределяются кратно между всеми участниками.

18. Движение материальных потоков на промышленных предприятиях не всегда сопровождающееся встречным движением денежных средств в безналичном обороте носит название:

1. форвардные операции;
2. фьючерсные операции;
3. толлинг;
4. бартерные операции.

19. При формировании ценовой политики промышленное предприятие использует принцип:

1. средние издержки плюс прибыль;
2. получение желаемой прибыли;
3. все вышеперечисленные варианты верны.

20. По степени правомерности предпринимательские риски могут быть:

1. оправданный;
2. неоправданный;
3. правомерный;
4. неправомерный.

21. По сфере деятельности предпринимательские риски подразделяются на:

1. производственный, технический, коммерческий;
2. производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический;
3. производственный, технический, коммерческий, финансовый;
4. производственный, технический, коммерческий, внешнеэкономический, финансовый.

22. К рискам, связанным с покупательной способностью денег относят-ся:

1. инфляционные и дефляционные;
2. валютные и риски ликвидности;
3. страновой риск;
4. кредитный риск.

23. Основным принципом управления фондовым портфелем предприятия является:

1. диверсификация структуры портфеля;
2. максимизация доходности портфеля;
3. максимизация надежности портфеля.

24. Кредитные риски характерны для деятельности:

1. только лицензированных банков;

2. любых банков и небанковских институтов;
3. любых предприятий.

25. Наиболее распространенным вариантом стратегии управления финансовыми рисками предприятия выступает:

1. высокорисковая стратегия;
2. стратегия диверсификация рисков;
3. стратегия минимизация рисков.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте общее определение риска.
2. Что такое риск по Жукову Е.Ф.?
3. Что такое риск по Колесникову В.И.?
4. Как определяет риски банковской деятельности Банк России?
5. По каким основаниям классифицируют риски банка?
6. Какие виды рисков различают в зависимости от типа или вида коммерческого банка?
7. Какие виды рисков различают в зависимости от сферы влияния и проникновения риска?
8. Какие виды рисков различают в зависимости от состава клиентов банка?
9. Какие виды рисков различают в зависимости от методов расчета риска?
10. Какие виды рисков различают в зависимости от степени банковского риска?
11. Какие виды рисков различают в зависимости от распределения риска во времени?
12. Какие виды рисков различают в зависимости от характера учета операций?
13. Какие виды рисков различают в зависимости от возможности управления риском?
14. В каком нормативном документе Банка России приводится классификация банковских рисков?
15. По какому основанию классифицирует банковские риски Банк России?
16. Какие группы рисков выделяет Банк России?
17. Какие риски относятся к рискам, вызываемым последствиями неправомерных или некомпетентных решений отдельных работников?
18. Что такое организованные рынки финансовых инструментов?
19. Что понимается под правилами и этическими нормами, установленными на организованных рынках финансовых инструментов?
20. Какие риски относятся к рискам ликвидности и снижения капитала, формируемым решениями управленческого аппарата?
21. Что такое кредитный риск?
22. Что такое страновой риск?
23. Какой компонент странового риска выделяют?
24. Что такое риск неперевода средств?
25. Что такое рыночный риск?
26. Какие компоненты рыночного риска выделяют?
27. Что такое фондовый риск?
28. Что такое торговый портфель?
29. Что такое валютный риск?
30. Что такое процентный риск?
31. С чем связан риск потери ликвидности?
32. К каким последствиям может привести риск потери ликвидности?
33. Что такое операционный риск?
34. Что такое операционная система?
35. Что такое правовой риск?
36. Каковы причины возникновения правового риска?
37. Что такое риск потери репутации?

38. Каковы причины возникновения риска потери репутации?
39. Какие риски относятся к рискам, определяемым внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности?
40. Что такое неблагоприятная емкость и доходность банковских рынков?
41. Что понимается под негативными тенденциями экономического развития как внешним фактором банковских рисков?
42. Каким образом неблагоприятные изменения государственной экономической политики могут привести к утере ликвидности и или финансовым потерям (убыткам) банка?
43. Что понимается под неблагоприятными изменениями отечественных и зарубежных нормативно-правовых условий банковской деятельности как внешними факторами банковских рисков?
44. Может ли банк использовать в процессе управления собственную классификацию рисков?
45. Что такое процесс управления рисками?
46. Что такое этап процесса управления банковскими рисками?
47. Какие этапы процесса управления рисками можно выделить?
48. Что такое банковская политика рисков?
49. С какой периодичностью осуществляется процесс управления банковскими рисками?
50. Какие подходы могут использовать банки при выборе метода снижения риска?
51. Какие методы снижения риска выделяют?
52. Каковы преимущества и недостатки метода отказа от риска?
53. Что такое диверсификация рисков?
54. Каким образом банк может осуществлять диверсификацию?
55. Что значит физическое разделение внутри однородных активов и пассивов?
56. Каким образом осуществляется разделение активов по собственности?
57. Каковы преимущества и недостатки метода диверсификации?
58. Что такое комбинация рисков?
59. Каковы преимущества и недостатки комбинации рисков?
60. Чем комбинация рисков отличается от диверсификации?
61. Что такое трансферт риска?
62. Каковы преимущества и недостатки метода трансферта риска?
63. Какие инструменты включает в себя метод прямого управленческого воздействия на риск?
64. Является ли управление рисками процессом, целесообразность которого определяется самим коммерческим банком?

Практическое занятие № 2.

Тема 3. Методы анализа и оценки банковских рисков

Вопросы для обсуждения:

1. В чем состоит сущность банковских рисков?
2. Какова система показателей банковских рисков?
3. Каковы виды рисков и их характеристика?
4. В чем состоят основные методы анализа банковских рисков?
5. В чем состоит оценка банковских рисков?

Задача 1

Пассивы коммерческого банка состоят из МБК, привлеченных в размере 90 млн. руб. по ставке 8% и Собственных средств в размере 10 млн. руб. Активы банка состоят из МБК, размещенных в размере в размере 100 млн. руб. по ставке 10%. Горизонт планирования 1 год. Необходимо рассчитать изменение чистого процентного дохода при росте ставок на 1% и на 2%.

Задача 2

В таблицах 1 и 2 приведена структура активов и пассивов банка. Величина неоперационных расходов составляет 30 тыс. руб. в год. Необходимо рассчитать величину чистой процентной и мертвой маржи.

Таблица 1

Структура активов

Активы	Среднемесячный остаток (тыс. руб.)	Ставка размещения
Ностро счета	100	1%
Кредиты юридических лиц	800	15%
Кредиты физических лиц	100	16%
МБК	50	5%
Векселя	50	12%
Ценные бумаги	150	18%
Денежные средства и к/с в ЦБ	30	
Основные средства	20	
ФОР	100	
Прочие	100	
Итого	1500	

Таблица 2

Структура пассивов

Пассивы	Среднемесячный остаток (тыс. руб.)	Ставка привлечения
Лоро счета	50	0,5%
МБК	30	3%
Расчетные счета клиентов	700	1%
Депозиты	20	6%
Векселя	50	7%
Вклады физических лиц	300	8%
Собственные средства	200	
Резервы	100	
Прочие	100	
Итого	1500	

Задача 3

Банк приобрел 100 акций. Динамика котировок акций приведена в таблице 1. Рассчитайте величину VAR методом ковариации используя для расчета модифицированные доходности (Return) при уровне вероятности 95%.

Таблица 1

Дата	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	D8	D9	D10
Курс	1.5	1.45	1.47	1.51	1.4	1.41	1.45	1.5	1.55	1.6

Задача 4

Банк приобрел 50 акций, рыночная цена которых на дату расчета составляет 5 руб. Зависимость между курсом акции и локальным индексом описывается с помощью

уравнения: $\text{Return} = 0.93 \times \text{Return}(\text{index}) + 2.35$. Динамика значений индекса приведена в таблице 1. Рассчитайте величину VAR методом ковариации используя для расчета модифицированные доходности (Return) при уровне вероятности 95%.

Таблица 1

Дата	D1	D 2	D 3	D 4	D 5	D 6	D 7	D 8	D 9	D 10
Курс	250	252	260	262	261	258	256	253	250	254

Задача 5

Банк приобрел 100 акций, рыночная цена которых на дату расчета составляет 5 руб. Коэффициент $\beta=0.9$. Стандартное отклонение локального индекса 3%. Рассчитайте величину VAR при уровне вероятности 95%. К какому типу относятся данные акции.

Задача 6

Банк приобрел 100 акций. Динамика котировок акций приведена в таблице 1. Рассчитайте величину VAR методом ковариации используя для расчета модифицированные доходности (Return) при уровне вероятности 95%.

Таблица 1

Дата	D1	D 2	D 3	D 4	D 5	D 6	D 7	D 8	D 9	D 10
Курс	1.5	1.45	1.47	1.51	1.4	1.41	1.45	1.5	1.55	1.6

Задача 7

Банк приобрел 50 акций, рыночная цена которых на дату расчета составляет 5 руб. Зависимость между курсом акции и локальным индексом описывается с помощью уравнения: $\text{Return} = 0.93 \times \text{Return}(\text{index}) + 2.35$. Динамика значений индекса приведена в таблице 1. Рассчитайте величину VAR методом ковариации используя для расчета модифицированные доходности (Return) при уровне вероятности 95%.

Таблица 1

Дата	D1	D 2	D 3	D 4	D 5	D 6	D 7	D 8	D 9	D 10
Курс	250	252	260	262	261	258	256	253	250	254

Задача 8

Банк приобрел 100 акций, рыночная цена которых на дату расчета составляет 5 руб. Коэффициент $\beta=0.9$. Стандартное отклонение локального индекса 3%. Рассчитайте величину VAR при уровне вероятности 95%. К какому типу относятся данные акции.

Задача 9

Количество акций 100 шт. Рыночная цена акции 5\$. Стандартное отклонение динамики котировок за последний месяц составило 3%. Пользуясь методом ковариации, определите величину потерь при уровне вероятности 95% и 99%.

Практическое занятие № 3

Тема 4. Исходная информация для оценки рисков

Вопросы для обсуждения;

1. Сущность статистических методов оценки рисков. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.

2. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску. Разработка сценариев развития событий. Формализованное описание неопределенности. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

Задачи для самостоятельной работы:

Задача 1

Организация рассматривает возможность приобретения акций двух предприятий «А» и «В». Экспертные оценки предполагаемых значений доходности по акциям и их вероятности представлены в таблице:

Прогноз	Вероятность	Доходность акций, %	
		Предприятие «А»	Предприятие «В»
Пессимистический	0,3	10	20
Вероятный	0,4	30	30
Оптимистический	0,3	50	40

Определите уровень риска вложений по каждому предприятию с использованием статистических характеристик (среднее ожидаемое (математическое) значение, дисперсия, стандартное (среднее квадратическое) отклонение).

Задача 2

Количество акций 50 шт. Котировки акций за последнюю неделю: 2.2; 2.3; 2.6; 2.35; 2.4. Пользуясь методом ковариации, определите VAR при уровне вероятности 95% и 99%.

Задача 3

6-х месячный форвардный контракт на покупку 1000 тыс. USD по курсу USD/RUR=32. Стандартные отклонения процентных ставок на срок 6 месяцев по USD – 0.50%, по RUR – 0.9%, и курса spot USD/RUR – 2%. Корреляционная матрица рыночных факторов имеет следующий вид:

Таблица 1

	% USD 6 мес.	% RUR 6 мес.	USD/RUR
% USD 6 мес.	1	0.10	0.25
% RUR 6 мес.	0.10	1	0.40
USD/RUR	0.25	0.4	1

Пользуясь методом ковариации оцените VAR при уровне вероятности 95%.

Задача 4

При оценке VaR методом исторической имитации используется динамика котировок за последние 200 дней. Соответственно последовательность отсортированных в порядке убывания прибылей/убытки по портфелю состоит из 200 значений. Какое по счету значение даст нам величину VaR для 90%, 95% и 99% доверительного интервала.

Задача 5

Количество акций 200 шт. На основании приведенной ниже динамики котировок, используя метод исторической имитации, оцените VaR для 80% и 90% доверительного интервала.

Таблица 1

Дата	D1	D 2	D 3	D 4	D 5	D 6	D 7	D 8	D 9	D 10	D 11
Курс	10	12	11	12.5	11	9	10.5	11	11.5	10.5	10

Практическое занятие № 4

Тема 5. Методика количественной оценки рисков

Вопросы для обсуждений

Контрольные вопросы

1. Что такое валютный риск?
2. Что позволяет рассчитать количественная оценка валютного риска?
3. Какие выделяют методы регулирования валютного риска?
4. Что такое защитные оговорки?
5. Что такое валютные оговорки?
6. Что такое мультивалютная оговорка?
7. Что такое структурная балансировка?
8. Что такое закрытая валютная позиция?
9. Что такое открытая валютная позиция?
10. Какие различают виды открытой валютной позиции?
11. По какому принципу строится баланс банка при структурной балансировке?
12. При каком прогнозе о направлении движения валютного курса банк стремится досрочно платить свои обязательства?
13. При каком прогнозе о направлении движения валютного курса банк стремится закрыть длинные валютные позиции?
14. Что означает самострахование валютного риска?
15. Может ли банк одновременно использовать несколько методов для регулирования валютного риска?
16. Что такое хеджирование валютного риска?
17. Какие инструменты хеджирования валютного риска может использовать банк?
18. Что такое валютный фьючерс?
19. Что такое валютный опцион?
20. Что такое валютный СВОП?
21. Какие выделяют виды валютных опционов?
22. Какие существуют разновидности валютных СВОПов?
23. Что определяет выбор инструмента хеджирования валютного риска?

Приложение 1.

Примерный агрегированный баланс банка «Х».

Актив	
Остатки на счетах в ЦБ, касса и приравненные к ней средства	208
В том числе – депонированные обязательные резервы	35
Касса – касса	60
Средства в кредитных организациях	154
Вложения в государственные долговые обязательства	11
Учетные векселя	71
Кредиты организациям и населению	565

В том числе кредитным организациям	120
Лизинг клиентам	72
Основные средства и нематериальные активы	203
Долгосрочные вложения в ценные бумаги	8
Прочие активы	319
ВСЕГО АКТИВОВ	1611
Пассив	
СОБСТВЕННЫЕ ИСТОЧНИКИ	
Уставный фонд	79
Прочие фонды и др. собственные источники	282
Прибыль /Убыток отчетного года	20
Прибыль прошлых лет	40
Резервы	70
ВСЕГО СОБСТВЕННЫХ ИСТОЧНИКОВ	491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Межбанковские кредиты	2
Средства клиентов, на счетах до востребования	441
Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства	24
Средства на карт – счетах	126
Вклады населения до востребования	61
Вклады населения	173
Депозиты юридических лиц	26
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	853
Прочие пассивы	267
ВСЕГО ПАССИВОВ	1611
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СТАТЬИ	
Исполнительные документы, предъявленные кредитным организациям	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	69
Гарантии, поручительства, выданные кредитной организацией	32

Классификация ссуд исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков

	Обеспеченная	Недостаточно обеспеченная	необеспеченная
Текущая * ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
-ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно -текущая задолженность с просроченной выплатой процентов до 5 дней включительно -переоформленная один раз без каких либо изменений условий договора	1	2	3
-ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно -текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 6 до 30 дней включительно -переоформленная один раз с изменением условий договора по сравнению с первоначальным либо переоформленная два раза без изменений условий договора	2	3	4
-ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно -текущая задолженность с просроченной выплатой процентов от 31 до 180 дней включительно -переоформленная два раза с изменением условий договора или более двух раз независимо от наличия таких изменений	3	4	4
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней.	4	4	4

*Текущие ссуды – ссуды, по которым отсутствует просроченная задолженность по выплате основного долга и не заключались дополнительные соглашения о пролонгации.

Практическое занятие № 5**Тема 6. Риски кредитования заемщика, страны, республики, региона****Задача 1**

Имеются следующие данные о выполнении годового плана по процентным доходам банка «Х».

Таблица 3.1.

Показатель	Значение показателя		Отклонение		
	По плану	фактически	всего	За счет	
				Суммы активов	Процентной ставки
Средний размер активов, приносящих процентный доход, млн.руб., А 0	604	818		Х	Х
Средняя процентная ставка, % i	23	18		Х	Х
Процентные доходы, млн. руб, Д					

Рассчитать:

- 1) влияние каждого из факторов на величину полученных процентных доходов;
- 2) альтернативную плановую величину активов, если на момент составления плана была спрогнозирована данная динамика процентной ставки, для выполнения плана по процентным доходам.

Методические указания к решению задачи 1

На изменение величины фактически полученных процентных доходов от плановых оказывают влияние 2 основного фактора:

- 1) отклонение фактической процентной ставки от планируемой
- 2) отклонение фактической суммы активов, приносящих процентный доход, от их планируемой величины.

Влияние изменения средней суммы активов = $(\Sigma A \text{ факт} - \Sigma A \text{ план}) \times i \text{ план} / 100\%$

Влияние изменения процентной ставки = $(i \text{ факт} - i \text{ план}) \times \Sigma A \text{ факт} / 100\%$

Задача 2

Банк выдает кредит на 3 месяца

	срок, месяц	по кредитам	по депозитам
Текущие рыночные ставки	1	28	9
	2	29	10
	3	31	11
Прогнозируемые ставки ч/з 1 месяц	1	28,5	9,5
	2	30	10,5
Прогнозируемые ставки ч/з 2 месяца	1	27	9

Выбрать ту из возможных стратегий привлечения средств для выдачи кредита на 3 месяца, которая обеспечит максимальный спрэд.

Методические указания к решению задачи 2

Банк может использовать одну из четырех стратегий, состоящих либо из одного этапа, либо из двух этапов (2 стратегии), либо из трех этапов.

Задача 3

Имеются следующие данные об активах и пассивах коммерческого банка:

Вид А (П)	Е, д.е.	Текущая процентная ставка, %
А фиксир.	3000	30
А плав.	3500	30
Всего А	6500	30

П фиксир.	3900	14
П плав.	2600	14
Всего П	6500	14

- 1) Определить величину и вид разрыва.
- 2) При каком направлении движения процента данный банк подвергается процентному риску?
- 3) Рассчитать:
 - 1.1. плановую маржу и плановую ЧПМ
 - 1.2. фактически полученную маржу, если ссудный процент снизится на 1 %, и фактическую ЧПМ.
 - 1.3. Величину недополученного дохода (отклонение фактически полученной маржи от плановой).

Задача 4

Для пополнения ресурсной базы через месяц коммерческому банку потребуется 100.000 д.е.

Текущая рыночная ставка – 19 % годовых. По прогнозу процентная ставка составит через месяц 22% годовых. Определить:

- 1) максимальный размер опционной премии, которую готов заплатить банк за сар-опцион.
- 2) Действия банка, если опционная премия – 2%, фактические ставки межбанковского рынка через 1 месяц – 20 % годовых.

Методические указания к решению задачи 4.

Расходы банка по привлечению ресурсов складываются из суммы процентных расходов, рассчитанных на основе базисной ставки и периода привлечения, и опционной премии.

Практическое занятие № 6

Тема 7. Меры по снижению рисков

Задачи:

1. Известны следующие данные о банке (тыс. руб.):

- уставный капитал — 15;
- принятые вклады и депозиты — 45;
- средства, заняты у других банков, — 15;
- выданные кредиты — 75;
- прочие активы — 12;
- прибыль за прошлый год — 5;
- резервы и фонды — 7.

Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;
- деньги в кассе - 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «лоро» — 0,5;
- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- выданные межбанковские кредиты — 2;
- полученные межбанковские кредиты — 0,5;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

— вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

3. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

— капитал — 15;

— кредит предприятию № 1 — 5;

— кредит предприятию № 2 — 2,5;

— кредит предприятию № 3 — 0,5;

— кредит банку № 1 — 1,2;

— кредит банку № 2 — 3,3;

— приобретенный банком вексель предприятия № 2 — 0,3;

— гарантия банка, выданная банку № 2, — 0,5;

— просроченная задолженность банку предприятия № 1 — 0,7. Оцените, выполняет ли банк норматив Н7 (максимально допустимый размер крупных кредитных рисков).

4. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

— капитал банка — 5;

— средства в кассе — 3;

— средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;

— средства на счетах «ностро» — 2;

— на счетах «лоро» — 0,5;

— вкладу и депозиты всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

— ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

— вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5,

в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н3 (минимально допустимое значение показателя текущей ликвидности).

5. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

— уставный капитал — 5;

— вклады клиентов — 5;

— депозиты клиентов — 10,5;

— кредиты выданные — 15,5, из них под гарантию правительства города — 3, потребительские — 5, остальные — юридическим лицам;

— ценные бумаги приобретенные — 5, из них облигации Банка России — 1, облигации Минфина России — 1, остальные — векселя банков;

— резервный фонд — 0,5;

— другие резервы и фонды — 2;

— прочие активы — 2,5.

Оцените достаточность капитала банка (используя установленные Банком России уровни риска для взвешивания активов).

6. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

— капитал банка — 5;

— деньги в кассе — 3;

— средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;

— средства на счетах «ностро» — 2;

— на счетах «лоро» — 0,5;

— депозиты, внесенные в банк: всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;

— ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;

— вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н4 (максимально допустимое числовое значение показателя долгосрочной ликвидности).

7. 1 февраля 2005 г. зарегистрирован банк в форме ООО. 10% суммы его уставного капитала учредители внесли в евро (курс — 30 руб./евро), остальную часть — в рублях. Величина зарегистрированного уставного капитала банка эквивалентна 1 млн. евро.

На 1 августа того же года деятельность банка характеризовалась следующими данными:

— уставный капитал не изменился;

— сформирован фонд накопления в размере 100 тыс. руб.;

— кредиты выданные составили 9600 тыс. руб., из них кредиты инсайдерам — 875 тыс. руб.;

— качество кредитов (в % от общей суммы кредитов) стандартных — 80, нестандартных — 10, сомнительных — 6, проблемных — 2, безнадежных — 2;

— все надлежащие резервы на возможные потери сформированы в полном объеме;

— прибыль банка — 140 тыс. руб.

Аудиторская проверка банка не проводилась.

На 1 февраля (курс — 34 руб./евро) деятельность банка характеризовалась следующими данными, подтвержденными аудитом:

— уставный капитал не изменился;

— фонд накопления — 190 тыс. руб.;

— прибыль — 240 тыс. руб.;

— кредиты выданные — 12 320 тыс. руб., из них инсайдерам — 975 тыс. руб.;

— выданные кредиты (в % от их общей суммы) 1-й категории — 82; 2-й категории — 12; 3-й категории — 3; 4-й категории — 2; 5-й категории — 1;

— все нужные резервы на возможные потери сформированы в полном объеме;

— получен субординированный кредит в размере 3 млн руб.;

— приобретены ценные бумаги с целью инвестирования (25% уставного капитала одного юридического лица) на сумму в 1 млн руб.

Необходимо рассчитать величину собственных средств банка на три указанные даты.

8. Банк выдает кредит в размере 200 тыс. руб. Заемщик — агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

9. Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной на 10 дней.

10. Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

11. Сумма выданного банком кредита — 500 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

12. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- касса — 3;
- расчетные счета клиентов — 15,5;
- счета «ностро» — 2;
- счета «лоро» — 0,5;
- депозиты всего — 32, из них на срок до месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- ссудная задолженность всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3;
- капитал — 5.

Оцените, выполняется ли норматив Н4.

13. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- касса — 3;
- расчетные счета клиентов — 15,5;
- счета «ностро» — 2;
- счета «лоро» — 0,5;
- депозиты всего — 32, из них на срок до месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- ссудная задолженность всего — 40, в том числе до месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3;
- капитал банка — 5.

Оцените, выполняется ли норматив Н3.

14. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал — 15;
- кредит предприятию № 1 — 5;
- кредит предприятию № 2 — 2,5;
- кредит предприятию № 3 — 0,5;
- кредит банку № 1 — 1,2;
- кредит банку № 2 — 3,3;
- приобретенный вексель предприятия № 2 — 0,3;
- выданная гарантия банку № 2 — 0,5;
- просроченная задолженность предприятия № 1 — 0,7. Оцените, выполняются ли нормативы Н6 и Н7.

15. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- касса — 3;
- расчетные счета клиентов — 15,5;
- счета «ностро» — 2;
- счета «лоро» — 0,5;
- депозиты всего — 32, из них на срок до месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- ссудная задолженность всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3; капитал — 5.

Оцените, выполняется ли норматив Н2.

16. Сумма выданного кредита — 400 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя банка, выдавшего кредит, номиналом в 600 тыс. руб. Просроченных платежей по кредиту нет, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий договора. Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по ссуде.

Практическое занятие № 7

Тема 8. Политика управления банковскими рисками

Задача 1

На рынке представлены две купонные облигации со сроком до погашения 2 года и частотой выплат 1 раз в год. Купон по первой облигации равен 10%, по второй – 20%. Котировки спроса и предложения (по которым можно соответственно продать или купить на рынке эти бумаги) равны 89% и 93% для первой бумаги, 106% и 108% для второй.

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлена бескупонная облигация со сроком до погашения 1 год, что можно сказать про ее котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлена бескупонная облигация со сроком до погашения 2 года, что можно сказать про ее котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлены две бескупонные облигации со сроком до погашения 1 и 2 года, что можно сказать про их котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Задача 2

В условиях задания 1 (на рынке представлены две купонные облигации) определить с учетом принципа предпочтения ликвидности рыночные ограничения на коэффициенты дисконтирования на 1 и 2 года.

Задача 3

В условиях задачи 1 рассматривается контракт с безрисковыми платежами, по которому предполагаются выплаты в размере \$3'000'000 через 1 год и получение \$8'000'000 через 2 года.

Оценить контракт исходя из принципа альтернативной стоимости.

Задача 4

В условиях задачи 3 дополнительно известно, что контракт не может быть коротко продан. Что можно сказать о его стоимости, исходя из принципа отсутствия арбитражных возможностей?

В задачах 5 и 6 пренебречь спреedom на покупку/продажу.

Задача 5

Проект порождает потоки платежей с периодичностью 1 раз в квартал, внутренняя норма доходности его равна 30% годовых, и он делится на 2 временных этапа.

На первом этапе идут только выплаты; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 1,5 года.

На втором этапе идут только поступления; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 4 года.

Приведенная стоимость потоков платежей на первом этапе по абсолютной величине в 2 раза меньше приведенной стоимости потоков платежей на втором этапе. Насколько

приблизительно изменится внутренняя норма доходности при пересмотре стоимости проекта в сторону увеличения на 1%?

Задача 6

Бескупонные облигации имеют следующие рыночные котировки:

- на 0,5 года – 90%
- на 1 год – 80%
- на 1,5 года – 75%
- на 2 года – 73%

Какая форма кривой доходности наблюдается на рынке?

На сколько процентов изменится стоимость купонной облигации со сроком до погашения 2 года, с выплатами раз в полгода купона в размере 10% номинала при увеличении уровня процентных ставок на 50 базисных пунктов?

Задача 7

Банк купил на рынке облигации казначейства США (дисконтную ценную бумагу) за 500,000 USD, до погашения которой остается 1.26 лет. Кривая доходности по безрисковым долларovým инструментам является плоской и находится на уровне 5% годовых. Дневная волатильность процентных ставок составляет 0.1%. Оценить возможную величину потерь по вложениям при 99% уровне доверия за 10 дней пренебрегая изменениями временной структуры процентных ставок, отличными от изменений уровня процентных ставок.

Задача 8

Если финансовый институт, имеющий два бизнес-подразделения, установил для определения Показателя Потенциальных Потерь (VaR) портфеля временной горизонт в 1 день и доверительный уровень в 95%, VaR портфеля 1-го подразделения равен 15 млн. долларов, VaR портфеля 1-го подразделения равен 25 млн. долларов, что можно сказать про VaR портфеля финансового института?

Если VaR рассчитывается для рыночных рисков на основе модели Башелье и портфель не содержит производных с нелинейными функциями выплат, что можно сказать про VaR портфеля финансового института, рассчитанный таким образом?

Практическое занятие № 8

Тема 9. Прогноз банковских рисков

Вопросы для обсуждения

1. По каким критериям можно классифицировать банковские риски?
2. К каким группам рисков относятся банковские риски?
3. Что является субъектом и объектом управления банковскими рисками?
4. Что включает в себя механизм управления банковскими рисками?
5. Какова роль центрального банка в управлении банковскими рисками?
6. Какие службы банка предназначены для управления банковскими рисками?
7. Какую роль выполняет казначейство в системе риск-менеджмента банка?

Практическое занятие № 9

Тема 10. Страхование как средство управления рисками

Тесты:

1. Назначается страхователем или становится им в силу закона. При страховом случае всегда получает страховое возмещение. Не является стороной договора страхования. Это относится к

- а) застрахованному лицу;

- б) выгодоприобретателю;
 - в) полисодержателю;
 - г) принципалу.
2. Застрахованное лицо - это
- а) бенефициарий;
 - б) страхователь;
 - в) физическое лицо;
 - г) все варианты верны.
3. Предмет страхования - это
- а) здоровье;
 - б) объект страхования;
 - в) имущественный интерес;
 - г) страховой интерес.
4. На страховом рынке предложение можно оценить на основе:
- а) емкости страхового рынка;
 - б) страхового интереса;
 - в) страхового поля;
 - г) ассортимента страхового рынка.
5. Страховая сумма - это
- а) страховой взнос;
 - б) страховой платеж;
 - в) страховое покрытие;
 - г) страховое обеспечение.
6. Привлеченные средства страховой компании – это:
- а) нераспределенная прибыль;
 - б) страховые премии, полученные от страхователей;
 - в) уставной капитал;
 - г) добавочный капитал.
7. Страхование можно разделить, в том числе и на коммерческие виды. К этому виду страхования не относится:
- а) кэптивное страхование;
 - б) перестрахование;
 - в) сострахование;
 - г) взаимное страхование (для своих членов).
8. В каком виде страхования в понятие «субъект» не входит застрахованное лицо:
- а) экологическое страхование;
 - б) страхование имущества юридических и физических лиц;
 - в) страхование от несчастных случаев;
 - г) страхование жизни.
9. Что, из ниже перечисленного, не входит в существенные условия договора имущественного страхования:
- а) страховой случай;
 - б) срок действия договора страхования;
 - в) размер страховой суммы;

г) субъект страхования.

10. Как определяется страховая стоимость для договоров страхования ответственности?

а) по действительной стоимости;

б) сторонами по их усмотрению;

в) по балансовой стоимости;

г) по рыночной стоимости.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) «Мировая экономика и международные экономические отношения»

Очная форма обучения

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Содержание СРС	Форма контроля СРС	Учебно-методическое обеспечение СРС
1	2	3	4	5	6
1.	Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков	1,2,3	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.3, ДЛ.5
2.	Принципы, виды и группировки банковских рисков	4.5,6,7,8,9,10	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4, ДЛ.5
3.	Методы анализа и оценки банковских рисков	11,12,13,14,15	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ОЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.6
4.	Исходная информация для оценки рисков	16,17,18,19,20	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.6
5.	Методика количественной оценки рисков	21,22,23,24	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ОЛ.4, ДЛ.4, ДЛ.5
6.	Риски кредитования заемщика, страны, республики, региона	25,26,27,28,29, 30	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.8
7.	Меры по снижению рисков	31,32,33,34,35	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.6
8.	Политика управления банковскими рисками	36,37,38,39	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.3, ДЛ.5
9.	Прогноз банковских рисков	40,41,42,43,44	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.5
10.	Страхование как средство управления рисками	45,46,47	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3

Заочная форма обучения

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Содержание СРС	Форма контроля СРС	Учебно-методическое обеспечение СРС
1	2	3	4	5	6

11.	Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков	1,2,3	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.3, ДЛ.5
12.	Принципы, виды и группировки банковских рисков	4,5,6,7,8,9,10	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4, ДЛ.5
13.	Методы анализа и оценки банковских рисков	11,12,13,14,15	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ОЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.6
14.	Исходная информация для оценки рисков	16,17,18,19,20	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.6
15.	Методика количественной оценки рисков	21,22,23,24	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ОЛ.4, ДЛ.4, ДЛ.5
16.	Риски кредитования заемщика, страны, республики, региона	25,26,27,28,29, 30	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.8
17.	Меры по снижению рисков	31,32,33,34,35	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.4, ДЛ.5, ДЛ.6
18.	Политика управления банковскими рисками	36,37,38,39	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.3, ДЛ.5
19.	Прогноз банковских рисков	40,41,42,43,44	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.5
20.	Страхование как средство управления рисками	45,46,47	ПКР, УМ, СК, ПР	Б, 3, ОБС	ОЛ.1, ОЛ.2, ОЛ.3, ДЛ.1, ДЛ.2, ДЛ.3

Используемые условные обозначения:

ПКР – подготовка к контрольной работе;

УМ – изучение учебного материала;

СК – изучение учебного материала и составление конспекта;

ПР – подготовка реферата;

СЗВТ – составление задач, вопросов, тестов, кроссвордов, ситуаций;

ДИ – участие в разработке деловой игры;

ПКР – подготовка к написанию курсовой (расчетно-графической) работы (проекта);

КО – участие в конкурсах, круглых столах, олимпиадах, диспутах и т.д.

Б – беседа индивидуальная или с группой;

КР – контрольная работа;

З – заслушивание на занятиях подготовленных работ;

ОБС – обсуждение на занятиях результатов;

ОЛ – основная литература;

ДЛ – дополнительная литература.

Перечень вопросов, выносимых на СРС

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.

7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
18. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
19. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
20. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
21. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
22. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
23. Принцип приемлемого риска.
24. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
25. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
26. Аксиоматика управления рисками.
27. Виды деятельности по управлению рисками.
28. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
29. Метод избежания рисков.
30. Метод принятия рисков на себя.
31. Метод предотвращения убытков.
32. Метод уменьшения размера убытков.
33. Метод страхования.
34. Метод самострахования.
35. Метод передачи рисков.
36. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
37. Методологические принципы оценки рисков.
38. Методические и операционные принципы оценки рисков.
39. Количественные методы оценки рисков.
40. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.
41. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.
42. Разработка сценариев развития событий.
43. Формализованное описание неопределенности. Д
44. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
45. Качественные методы оценки рисков.
46. Экспертные методы оценки рисков.

47. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

7.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Код контролируемой компетенции (или её части) / и ее формулировка - по желанию	Наименование оценочного средства
1	Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ
2	Принципы, виды и группировки банковских рисков	ПК-22	Реферат, тест, устный ответ
3	Методы анализа и оценки банковских рисков	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
4	Исходная информация для оценки рисков	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
5	Методика количественной оценки рисков	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
6	Риски кредитования заемщика, страны, республики, региона	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
7	Меры по снижению рисков	ПК-22	Реферат, тест устный ответ. Зачет в форме теста
8	Политика управления банковскими рисками	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
9	Прогноз банковских рисков	ПК-22	Реферат, тест устный ответ
10	Страхование как средство управления рисками	ПК-22	Реферат, тест устный ответ

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

7.2.1. Зачет

а) типовые вопросы (задания)

Вопросы к зачету

1. Риск и доход как две взаимосвязанные категории.
2. Сущность банковских рисков.
3. Неопределенность, как причина возникновения рисков.
4. Факторы вызывающие банковский риск.
5. Сложность выявления и учета рисков.
6. Государственная политика в области банковских рисков.
7. Нормативно-законодательная база регулирования банковских рисков.
8. Систематизация рисков на примере промышленно-развитых стран.

9. Элементы, положенные в основу классификации банковских рисков.
10. Тип (вид) банка и риска.
11. Разнообразие рисков в специализированных, отраслевых и универсальных банках.
12. Сфера возникновения и влияния банковских рисков.
13. Экономические, социально-политические, фискально-монетарные классы рисков.
14. Группировка рисков по уровням управления.
15. Структура задач управления банковскими рисками.
16. Наиболее значимые виды рисков по основным фазам и этапам жизненного цикла компании.
17. Специфика инвестиционного и валютного риска.
18. Составляющие кредитного банковского риска.
19. Возможности получения портфельного, процентного, ценового и других видов рисков.
20. Состав клиентов банка для определения банковского риска.
21. Методы анализа и оценки рисков по уровням и субъектам управления.
22. Фазы анализа банковских рисков.
23. Подразделения и службы, занимающиеся расчетом банковских рисков.
24. Абстрактный и экспертный метод анализа рисков.
25. Степень банковского риска (взвешивание).
26. Распределение риска по времени.
27. Риски по балансовым и забалансовым операциям.
28. Вероятность проявления конкретного риска.
29. Риск ущерба или упущенной выгоды.
30. Выделение зон и областей риска.
31. Методы и нормативы ЮНИДО для комплексной оценки рисков.
32. Метод Министерства экономики РФ по упрощенной оценке риска.
33. Риск кредитования заемщика: варианты, специфика оценки.
34. Зависимость риска от величины кредита.
35. Степень допустимости общего риска по отдельному заемщику и в целом по банку.
36. Возможности управления банковскими рисками.
37. Значение исходной информации для оценки рисков.
38. Виды информации.
39. Обширность и сложность информации.
40. Нормативы и ограничения для оценки рисков.
41. Норматив вероятности проявления отдельных рисков.
42. Выявление вероятности охвата отрицательного воздействия конкретного риска.
43. Информация для оценки портфельного риска с использованием «Бета-анализа».
44. Оценка риска при отсутствии достаточной диверсификации вложений.
Информация для оценки риска по методу Министерства экономики РФ.
45. Поправка на банковские риски и коэффициенты дисконтирования.
46. Значение методики количественной оценки рисков.
47. Последовательность аналитических процедур при анализе рисков.
48. Абсолютные и относительные показатели при оценке рисков.
49. Критериальный уровень основных и дополнительных показателей.
50. Размах вариации, дисперсия, коэффициент вариации, как основные величины оценки риска.
51. Оптимистическая и пессимистическая доходность, влияние на уровень риска.
52. Возможности управления рисками на базе критериального отбора.
53. Основные подходы к определению риска.
54. Вероятность возникновения риска заемщика, страны, республики, региона.
55. Кредитная котировка предприятий банком.
56. Ограничения на выдачу крупных кредитов.

57. Корректирующие коэффициенты.
58. Экономический и политический анализ риска страны.
59. Возможные потери при заграничном кредитовании.
60. Классификация риска страны.
61. Тип капитала, подвергающийся риску.
62. Действия заемщика при обнаружении риска.
63. Определение риска страны в условиях уменьшения экспорта и валютной выручки.
64. Риск республики, экономического региона.
65. Степень допустимости общего размера риска.
66. Риск в условиях неопределенности.
67. Количественная характеристика рискованных решений.
68. Общие принципы, используемые с целью снижения и управления рисками.
69. Предварительное исследование вариантов рисков и экспертиза проектов. Использование защитных схем и схем автоматического контроля.
70. Диверсификация вложения капитала и оптимизация его структуры. Специфика правил снижения риска.
71. Ограничение суммы кредита и сферы кредитования.
72. Резервирование средств кредитной организации.
73. Ограничение суммы открытых позиций. Современная ликвидация факторов риска.

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

Результаты оцениваются по доле правильных ответов на вопросы и задания. Если студент правильно отвечает на все вопросы, он получает 100 баллов, если на половину - 50 баллов и т.д.

7.2.2. Реферат

а) типовые задания (вопросы)

Тематика рефератов

1. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
2. Классификация рисков: виды, принципы разработки, использование.
3. Программа управления рисками: разработка и использование.
4. Комплексное использование методов управления рисками.
5. Управление рисками в малом предпринимательстве.
6. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
7. Организация управления рисками в финансово-кредитном учреждении.
8. Особенности управления рисками финансово-промышленной группы.
9. Особенности управления рисками транснациональной корпорации.
10. Управление рисками инвестиционного проекта.
11. Управление рисками в антикризисном менеджменте.
12. Информационное обеспечение управления рисками: принципы создания и использования информационной системы организации.
13. Методы оценки эффективности управления рисками.
14. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
15. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
16. Использование превентивных мероприятий по управлению рисками.
17. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
18. Инновационные технологии в управлении рисками.
19. Роль субъективных факторов в управлении рисками.
20. Правовое обеспечение деятельности по управлению рисками в РФ.

б) критерии оценивания компетенций (результатов)

Основные требования к реферату (докладу). В работе должен быть отражен современный подход к анализируемой проблеме. Необходимо изложить точку зрения различных авторов. Объем реферата должен составлять до 10 страниц. По материалам реферата студент должен подготовить доклад на 5 минут и выступить с ним на семинарском занятии.

Реферат оценивается по 5-балльной шкале. Пять баллов ставится за реферат, в котором полностью раскрыта тема, продемонстрирована степень овладения максимальным количеством компетенций. Четыре балла студент получает за реферат, в котором достаточно полно раскрыта тема, продемонстрированы только компетенции на знание материала. Три балла студент получает за реферат, в котором слабо раскрыта тема, написанный не самостоятельно (студент не смог ответить на вопросы по теме).

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций

В конце изучения всех тем подводятся итоги работы студентов на практических занятиях путем суммирования всех заработанных баллов.

В течение семестра студент имеет возможность увеличить количество набранных баллов путем пересдачи незачтенных (пропущенных) занятий.

Студент не может зарабатывать баллы только на экзамене, поскольку он не проявил себя на семинарских занятиях.

Максимальное количество баллов, которое может заработать студент за семестр, равно 100 баллам. Поскольку студент выполняет различные виды работ, получает за них не только максимальное, но и минимальное количество баллов, то получаемый результат (сумма) целиком зависит от его активности в течение семестра. Выполняющий все задания студент значительно облегчает себе сдачу экзамена, поскольку набирает большое количество баллов предыдущими видами работ.

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Максимальное количество баллов на экзамене - 100. Итоговая оценка определяется в соответствии со шкалой оценок: «зачтено» - показатель успеваемости более 60%, «не зачтено» - показатель успеваемости менее 60%.

Итоговая оценка по дисциплине в семестре за экзамен.

Наименование оценки	Сумма баллов	Числовой эквивалент
отлично	91 – 100	5
хорошо	75 – 90	4
удовлетворительно	60 – 74	3
неудовлетворительно	0 – 59	2

Критерии оценки знаний при сдаче экзамена

Экзамен по дисциплине сдается в виде письменных ответов по билетам дисциплины, с последующим устным ответом.

Оценка «отлично» выставляется в том случае, если все ответы на билет и на дополнительные вопросы студентом сданы без ошибок;

Оценка «хорошо» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 1 вопрос из билета и на 1 дополнительный вопрос по билету;

Оценка «удовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не отвечает на 2 вопроса из билет и на 2 дополнительных вопроса по билету;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студент не ответил ни на один вопрос из билета.

В билет входят 2 теоретических вопроса и 1 задача. Студент на экзамене вытаскивает билет, отвечает на экзаменационных листах (письменно) – 30 минут, затем отвечают преподавателю на билет и дополнительные вопросы. Оценка за экзамен выставляется в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Все экзаменационные листы с ответами сдаются преподавателю после завершения экзамена. Преподаватель сдает все в деканат декану факультету.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОТВЕТА СТУДЕНТА НА ЭКЗАМЕНЕ ПРИ 100-БАЛЛЬНОЙ СИСТЕМЕ

Характеристика ответа	Оценка ECTS	Баллы в БРС	Оценка
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умениями выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	A	100-96	5 (5+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.	B	95-91	5
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя.	C	90-86	4 4 (+)
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты или незначительные ошибки, исправленные преподавателем.	C	85-81	4
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты,	D	80-76	4 4 (-)

исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.			
Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.	E	75-71	3 3 (+)
Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	70-66	3
Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.	E	65-61	3 3 (-)
Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	F _x	60-41	2
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	F	40-0	2

Итоговая оценка по дисциплине в семестре за экзамен.

Оценка по 5-балльной системе	Оценка по 100-балльной системе
5.0 превосходно	96-100
5.0 отлично	91-95
4.0 хорошо	81-90
4.0 Хорошо с недочетами	76-80
3.0 удовлетворительно	61-75
2.0 неудовлетворительно	41-60
Неудовлетворительно 2.0 (необходимо повторное изучение)	0-40

Перевод среднего балла в 100-балльную систему

Средний балл по 5-	Балл по 100 балльной	Средний балл по 5-	Балл по 100 балльной	Средний балл по 5-	Балл по 100 балльной

балльной системе	системе	балльной системе	системе	балльной системе	системе
5.0	100	4.0	81-82	2,9	57-60
4.9	98-99	3.9	80	2,8	53-56
4.8	96-97	3.8	79	2,7	49-52
4.7	94-95	3.7	78	2,6	45-48
4.6	92-93	3.6	77	2,5	41-44
4.5	91	3.5	76	2,4	36-40
4.4	89-90	3.4	73-74-75	2,3	31-35
4.3	87-88	3.3	70-71-72	2,2	21-30
4.2	85-86	3.2	67-68-69	2,1	11-20
4.1	83-84	3.1	64-65-66	2,0	0-10
		3.0	61-62-63		

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература

1. Новиков А. И. , Солодкая Т. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах. Учебное пособие для бакалавров. - М.: Дашков и Ко, 2013.- 285с.
2. Зюкин А. А. Банковские риски. - М.: Лаборатория книги, 2010. – 45с.
3. Каплун А. П. Банковские риски и управление ими. - М.: Лаборатория книги, 2010. 67с.
4. Банковское дело: учебник. / Под. ред. Жукова Е.Ф., Эриашвили Н.Д. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 655с.

Дополнительная литература

1. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций: Учебник./Шапкин А.С. и Шапкин В.А.- М.: Издательско-торговая корпорация « Дашков и К», 2005-880с.
2. Экономические и финансовые риски. Оценка. Портфель инвестиций.- 4-е изд./ Шапкин А.С.- М.: ИТК « Дашков и К», 2006-544с.
3. Банковское дело: Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финансы и статистика, 2005-672с.
4. Деньги, кредит, банки: Учебник./ Под ред. О.И. Лаврушина-2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 2003-464с.
5. Основы банковского дела.- К.А. Смирнов.- М.: Издательский дом « ГРАНИЦА», 2002-176с.
6. Банковского дела: Учебник./ Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой.-5-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2005-592с.
7. пособие/ Под ред. М.Н. Осьмовой, А.В. Бойченко. -М.: ИНФРА-М, 2011.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. [Официальный сайт Министерства финансов РФ](#)
2. [КонсультантПлюс: Интернет-версия](#)
3. [Административно-управленческий портал](#)

Основой портала является электронная библиотека деловой литературы и документов, а также бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий.

4. Consulting.ru: Новости финансовых организаций. На данном сайте размещены материалы анализа и исследований компаний.

5. Электронный ресурс Финансы.ru

Содержит экономические новости, помогает проследить тенденции в экономике, дает возможность прочесть актуальные публикации по экономике и финансам. Также размещены методические пособия, лекции, тексты книг.

6. [«Экономикс он-лайн»](http://Экономикс он-лайн) содержит ресурсы по экономике, менеджменту, финансам, в том числе электронные версии классических трудов.

7. Сайт информационного агентства АКМ

8. Сайт РИА «РосБизнесКонсалтинг»

9. Электронное СМИ Корпоративный менеджмент

Среди материалов сайта, расположенных на более чем 30000 страниц: аналитические статьи специалистов ведущих консалтинговых компаний и корпораций, фрагменты и полные тексты книг, избранные публикации ведущих журналов, курсы лекций, бизнес-планы реальных предприятий, руководства, ссылки на другие источники информации в Интернете.

10. Официальный сайт издательского дома «Коммерсантъ» (журналы «Деньги», «Секрет фирмы»).

11. Журнал «Эксперт»

12. Журнал «Финансовый менеджмент»

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Ресурсное обеспечение реализации дисциплины формируется на основе требований к условиям реализации основных образовательных программ бакалавриата, определяемых ФГОС ВО.

Материально-техническое обеспечение учебного процесса по дисциплине полностью соответствует требованиям ФГОС. Факультет и кафедры, ведущие подготовку, оснащены необходимым лабораторным оборудованием и оргтехникой в объеме, достаточном для обеспечения уровня подготовки в соответствии с ФГОС. Все оборудование и помещения находятся в собственности Института (свидетельство о государственной регистрации права от 06.11.2008 г. №77АЖ680825. Адрес (местоположение) учебных кабинетов, объектов для проведения занятий: 129085, г. Москва, ул. Годовикова, д. 9, стр. 25, кабинеты 316, 317, 318, 321, 322, 322а). Перечень имеющегося оборудования:

- Столы одно-, двух-, и трехместные;
- Стулья;
- Доски меловые;
- Доски магнитно-маркерные;

- Кафедры;
- Переносной компьютер Acer Aspire 5633WLMi;
- LCD проектор Toshiba TLP-XD2000;
- Столик для проектора Projecta Solo 8000;
- Экран на штативе STM-1103 200x200;
- Интерактивная приставка TRIUMPH Portable SLIM USB.

В компьютерных классах (каб. 323, 324), объединенных в локальную сеть и оснащенных обучающими и информационными программами, студенты имеют возможность выхода в Интернет, использования ЭБС, Консультант плюс. Помещения, предназначенные для изучения профессиональных дисциплин, оснащены современным оборудованием и техническими средствами. Перечень имеющегося оборудования:

- Столы двухместные;
- Стулья;
- Доска меловые;
- Кафедра;
- Компьютеры Pentium Core2Duo, объединенные в сеть на базе операционной системы Windows Server;
- Мониторы жидкокристаллические;
- Сканеры;
- Лазерные принтеры;
- Микрофоны;
- Наушники;
- Звуковые колонки.

В библиотеке Института (каб. 301) оборудованы места для работы с ЭБС и сканирования библиотечных ресурсов.

11. Приложения

11.1. Методические рекомендации по применению активных и интерактивных форм обучения

При изучении дисциплины предусматривается использование следующих активных и интерактивных образовательных технологий (учебных форм), предусмотренных в планах семинарских и практических занятий:

Адаптивное обучение – способ организации учебного процесса с учетом индивидуального уровня подготовки обучаемого до начала обучения и/или в процессе обучения.

Деловая игра – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений руководящими работниками или специалистами в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый

по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Диалоговые игры применяются в качестве средства активного обучения для освоения процессов принятия решения.

Дискуссия – форма учебной работы, в рамках которой студенты высказывают свое мнение по проблеме, заданной преподавателем. Проведение дискуссий по проблемным вопросам подразумевает написание студентами эссе, тезисов или реферата по предложенной тематике.

Мастер-класс – семинар, который проводит эксперт (известный действующий специалист) в области права, для тех, кто хочет улучшить свои практические достижения в этом предмете.

Метод «инцидента» - метод поиска информации самими слушателями, целью которого является развитие или совершенствование умений слушателей, с одной стороны, принимать решения в условиях недостаточности информации, с другой – рационально собирать и использовать информацию, необходимую для принятия решения.

Метод кейсов – технология, сущность которой состоит в том, что учебный материал подается обучаемым в виде микропроблем, а знания приобретаются в результате их активной исследовательской и творческой деятельности по разработке решений. Метод анализа конкретных ситуаций прививает практические навыки работы с информацией; учит вычленять, структурировать и ранжировать проблемы.

Метод мозгового штурма – метод генерирования идей, сущностью которого является экстенсивная коллективная выработка максимально возможного количества вариантов решения проблемы с последующим их критическим анализом.

Метод проектов – комплексный метод обучения, результатом которого является создание какого либо продукта или явления. В основе учебных проектов лежат исследовательские методы обучения.

Ролевая игра – модель построения учебного процесса, с целью приобретения практики вариантов различного поведения, поиска наиболее оптимальной тактики и стратегии нахождения решения проблемы. Сюжетно-ролевые игры проводятся по предварительно разработанному сценарию, имеют развернутые инструкции для всех участников игры с описанием содержания их роли. Данный тип игр основывается на более сложном механизме взаимодействия участников игры, что требует большего времени для проведения занятия.

Тренинг – форма интерактивного обучения, целью которого является развитие компетентности и межличностного профессионального поведения в общении (практические занятия по темам).

Как показывает педагогическая практика теоретические вопросы лучше усваиваются, когда учебная работа проводится в форме дискуссии. Добиваясь от каждого студента добросовестного выполнения в часы самостоятельной работы индивидуального задания преподавателя, таким образом, планируется их подготовка к проведению дискуссии в учебное время. При выборе и формулировании конкретной темы выступления обязательно учитывается обоснованное мнение студента-докладчика, содокладчика. Как правило позиции по одной проблеме, изложенные в ходе дискуссии, полностью не совпадают. На протяжении ряда таких занятий, добиваясь от студентов концентрации внимания, необходимо вырабатывать умение слышать особенности правовой аргументации собеседника, выделять главное в обсуждаемой теме, правильно задавать вопросы, а в итоге - организовать публичный спор (диспут). Его предполагается использовать как одну из самых активных форм работы со студентами в атмосфере свободного, непринужденного высказывания по острым правовым проблемам технического регулирования в торговле.

Подражание, изображение, совместное с преподавателем обсуждение деловых ситуаций и решение задач, создание различного рода юридических документов как активные средства обучения особенно полезны при проведении практических занятий.

В этом направлении предполагается внедрять в педагогическую практику мастер-классы: семинары с участием известных действующих специалистов в указанной области. Заключительная тема курса обсуждается на последнем семинаре, где студенты, могут дать развернутое изложение каждого из вопросов семинарского занятия по данной теме (доклад). На этом же занятии подводятся общие итоги, что может быть проведено в форме тестирования или коллоквиума. Именно эти формы более всего отвечают выявлению итогового уровня подготовленности как каждого студента, так и группы в целом и зависимости от посещения аудиторных занятий и участия в них.

Наименование тем занятий с использованием активных форм обучения

Очная форма – 4 года

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Методы анализа и оценки банковских рисков	СЗ	Кейс-метод	2	100%
2	Методика количественной оценки рисков	СЗ	Кейс-метод	2	100%
3	Меры по снижению рисков	СЗ	Дебаты	2	100%
4	Прогноз банковских рисков	СЗ	Деловая игра	2	100%
Итого					20%

Заочная форма – 5 лет

№	Тема занятия	Вид учебного занятия	Форма / Методы интерактивного обучения	Кол-во часов	% учебного времени
1	2	3	4	5	6
1	Методы анализа и оценки банковских рисков	СЗ	Кейс-метод	2	100%
2	Методика количественной оценки рисков	СЗ	Кейс-метод	2	100%
3	Меры по снижению рисков	СЗ	Дебаты	2	100%
Итого					20%

11.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

При реализации дисциплины используются следующие образовательные технологии:

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
1	Лекция	<p>Лекции построены на основе использования активных форм обучения: - лекция-беседа (преимущество лекции-беседы состоит в том, что она позволяет привлекать внимание студентов к наиболее важным вопросам темы, определять содержание и темп изложения учебного материала с учетом особенностей студентов),</p> <p>- проблемная лекция (с помощью проблемной лекции обеспечивается достижение трех основных дидактических целей: усвоение студентами теоретических знаний; развитие теоретического мышления; формирование познавательного интереса к содержанию учебного предмета и профессиональной мотивации будущего специалиста),</p> <p>- лекция с заранее запланированными ошибками (Эта форма проведения лекции необходима для развития у студентов умений оперативно анализировать профессиональные ситуации, выступать в роли экспертов, оппонентов, рецензентов, вычленять неверную или неточную информацию).</p> <p>На каждой лекции применяется сочетание этих форм обучения в зависимости от подготовленности студентов и вопросов, вынесенных на лекцию.</p> <p>Присутствие на лекции не должно сводиться лишь к автоматической записи изложения предмета преподавателем. Более того, современный насыщенный материал каждой темы не может (по времени) совпадать с записью в тетради из-за разной скорости процессов - мышления и автоматической записи. Каждый студент должен разработать для себя систему ускоренного фиксирования на бумаге материала лекции. Поэтому, лектором рекомендуется формализация записи посредством использования общепринятых логико-математических символов, сокращений, алгебраических (формулы) и геометрических (графики), системных (схемы, таблицы) фиксаций изучаемого материала. Овладение такой методикой, позволяет каждому студенту не только ускорить процесс изучения, но и повысить его качество, поскольку успешное владение указанными приемами требует переработки, осмысления и структуризации</p>

п/п	Вид занятий	Краткая характеристика
		материала.
2	Семинарские занятия	<p>Приступая к изучению данного курса, следует особое внимание обратить на подбор учебных изданий по предмету, предполагающих активные формы обучения. В рамках каждой темы в соответствии с рабочей программой предлагается план изучения темы, подкрепленный рядом проблемных вопросов для самостоятельной подготовки и индивидуального ответа.</p> <p>Вопросы составлены таким образом, чтобы акцентировать внимание на отдельных важных аспектах изучаемой проблемы. Выполнение заданий формируют навыки выделения важных моментов в большом объеме нового материала, стимулирует активный поиск полного ответа на сформулированную кратко учебную проблему.</p>
3	Подготовка к экзамену	Подготовка к экзамену предполагает изучение рекомендуемой литературы и других источников, конспектов лекций, повторение материалов практических занятий.

Методические указания к практическим и/или семинарским занятиям

Практическое занятие – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков.

Практические занятия по отдельным дисциплинам рекомендуется проводить в форме семинаров, что позволяет студентам привить практические навыки самостоятельной работы с научной литературой, получить опыт публичных выступлений.

Семинар - составная часть учебного процесса, групповая форма занятия при активном участии студентов. Семинары способствуют углублённому изучению наиболее сложных проблем дисциплины и служат основной формой подведения итогов самостоятельной работы студентов. На семинарах студенты учатся грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, вести полемику, убеждать, доказывать, опровергать, отстаивать свои убеждения, рассматривать ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Всё это помогает приобрести навыки и умения, необходимые современному специалисту. Подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений. Это может быть написание доклада, эссе, реферата (с последующим их обсуждением).

Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа начинается до прихода студента на лекцию. Целесообразно использование «системы опережающего чтения», т.е. предварительного прочитывания лекционного материала, содержащегося в учебниках и учебных пособиях, закладывающего базу для более глубокого восприятия лекции. Работа над лекционным материалом включает два основных этапа: конспектирование лекций и последующую работу над лекционным материалом. Под конспектированием подразумевают составление конспекта, т.е. краткого письменного изложения содержания чего-либо (устного выступления – речи, лекции, доклада и т.п. или письменного источника – документа, статьи, книги и т.п.).

В процессе организации самостоятельной работы большое значение имеют консультации с преподавателем, в ходе которых можно решить многие проблемы изучаемого курса, уяснить сложные вопросы. Беседа студента и преподавателя может дать многое - это простой прием получения знаний. Самостоятельная работа носит сугубо индивидуальный характер, однако вполне возможно и коллективное осмысление проблем науки.

Методические указания по написанию реферата

Реферат — письменная работа объемом 10-18 печатных страниц, выполняемая студентом в течение длительного срока (от одной недели до месяца).

Реферат (от лат. *referre* — докладывать, сообщать) — краткое точное изложение сущности какого-либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу.

Реферат отвечает на вопрос — что содержится в данной публикации (публикациях).

Общая структура работы следующая: титульный лист, оглавление, введение, основная часть работы, заключение список использованной литературы.

При оформлении текста реферата следует учитывать, что открывается работа титульным листом, где указывается полное название учебного заведения, кафедры, название учебного предмета, тема реферата, фамилии автора и преподавателя, место и год написания. На следующей странице, которая нумеруется внизу по правому краю или по центру номером 2, помещается оглавление с точным названием каждой главы и указанием номера начальных страниц.

Общий объем реферата не должен превышать 15-20 страниц для печатного варианта. Поля страницы: левое - 3 см., правое - 1,5 см., нижнее 2 см., верхнее - 2 см. до номера страницы. Текст печатается через 1,5 интервала. Если текст реферата набирается в текстовом редакторе Microsoft Word, рекомендуется использовать шрифты: Times New Roman, размер шрифта - 12 пт, а названия оглавлений- 14 пт. Каждая структурная часть реферата (введение, главная часть, заключение и т.д.) начинается с новой страницы. Расстояние между главой и следующей за ней текстом, а также между главой и параграфом составляет 2 интервала.

После заголовка, располагаемого посередине строки, не ставится точка. Не допускается подчеркивание заголовка и переносы в словах заголовка. Страницы реферата нумеруются в нарастающем порядке. Номера страниц ставятся в правом нижнем углу листа.

Титульный лист реферата включается в общую нумерацию, но номер страницы на нем не проставляется (это не относится к содержанию реферата).

Процедура защиты реферата: Не позднее чем за два дня до защиты реферат представляется студентом на рецензию преподавателю. Защита реферата происходит в течение 10 минут на семинарском занятии или во время дежурства преподавателя на кафедре. Важно, чтобы защищающий реферат мог рассказать о его актуальности, поставленных целях и задачах, изученной литературе, структуре основной части, сделанных в ходе работы выводах. Таким образом, совершается отход от механического пересказа реферата к научному обоснованию проблемы, после чего задаются вопросы по представленной проблеме.

<i>Структура доклада</i>	<i>Структура реферата</i>
1. Титульный лист	1. Титульный лист
2. Содержание (план)	2. Содержание (план)
3. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3 вопроса)	3. Введение
4. Список литературы	4. Основная часть (необходимо рассматривать минимум 3

5. Объем – минимум 10 страниц	вопроса)
6. Нумерация страниц – правый нижний угол (ил по центру внизу) страницы.	5. Заключение
7. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см	6. Список литературы
	7. Объем – минимум 20 страниц
	8. Нумерация страниц – правый нижний угол (ил по центру внизу) страницы
	8. Разметка страниц: слева – 3 см, сверху и снизу – 2 см, справа – 1,5 см

Оформление документа

1. Шрифт	Times New Roman
2. Размер	12, 14
3. Междустрочный интервал	1,5 пт
4. Интервал перед, после абзаца	0 пт.
5. Выравнивание	по ширине
6. Отступ первой строки	1,25 см.
7. Выделение определений	полужирный курсив
8. Нумерация страниц (нумерация начинается со 2 стр)	внизу справа (допускается по центру)

11.3. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Использование электронных ресурсов для подготовки к занятиям и экзамену (см. пп. 8);
2. Консультирование студентов посредством электронной почты.
3. Использование информационно-справочных систем:
 - автоматизированная система управления - база данных «Университет»
 - электронные библиотечная система: Университетская библиотека on-line (www.biblioclub.ru).
 - тестовый доступ: American Institute of Physics, Znanium.com, Casc, Редакция журналов BMJ Group, BiblioРоссика, электронная коллекция книг и журналов Informa Healthcare, Polpred, Science Translational Medicine, коллекция журналов BMG Group.

11.4. Особенности организации образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Образовательный процесс для лиц с ограниченными возможностями здоровья организован в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 N 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации», «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащённости образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ, утвержденными 08.04.2014 г. № АК-44/058н и разделом 7, п. 7.1, пп. 22 «Методические рекомендации по работе с обучающимися с ограниченными возможностями здоровья», устанавливающими специальные требования к условиям изучения дисциплин для лиц с ограниченными возможностями здоровья.

В зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся с ограниченными возможностями здоровья в Институте обеспечивается:

1. Для слепых: материалы для обучения оформлены в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых. Письменные задания выполняются обучающимися на компьютере со специальным программным обеспечением для слепых, либо надиктовываются. При необходимости обучающимся предоставляется комплект письменных принадлежностей.
2. Для слабовидящих: учебные материалы и задания для контроля оформлены увеличенным шрифтом, обеспечено индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс. При необходимости обучающимся предоставляется увеличивающее устройство, допускается использование увеличивающих устройств, имеющихся у обучающихся.
3. Для глухих и слабослышащих, с тяжелыми нарушениями речи: обеспечено наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования. По желанию глухих и слабослышащих обучающихся экзаменационные мероприятия производятся в письменной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей): для выполнения письменных заданий используется надиктовка их на технические средства обучения. По желанию обучающегося письменные занятия заменяются устными.

11.5. Практикум по дисциплине

Вариант 1

1. Финансовый риск как объект управления. Сущность и значение оценки рисков.
2. Задача

Через месяц банку потребуется 100000 USD. Банк приобрел опцион на покупку по цене 28 рублей за 1 доллар с уплатой премии 0,1 рубль за 1 доллар.

Определить результат сделки, если курс через месяц составит 28,20 рублей за 1 доллар.

Вариант 2

1. Принципы, виды и группировки банковских рисков. Сущность банковских рисков.
2. Задача

Средние значения процентных ставок по кредитам на межбанковском рынке на 90 дней составляют: 16 % по кредитам в рублях и 6 % - по кредитам в долларах. В данный момент СПОТ – курс на покупку долларов составляет 28,50 рублей за 1 доллар. Определить фьючерский курс с учетом фьючерсной маржи, рассчитанной на основе ставок межбанковского рынка.

Вариант 3

1. Методы анализа и оценки банковских рисков. Факторы вызывающие банковский риск.

2. Задача

Для пополнения ресурсной базы через месяц коммерческому банку потребуется 100.000 д.е. Текущая рыночная ставка – 19 % годовых. По прогнозу процентная ставка составит через месяц 22% годовых. Определить:

– максимальный размер опционной премии, которую готов заплатить банк за сар-опцион.

– действия банка, если опционная премия – 2%, фактические ставки межбанковского рынка через 1 месяц – 20 % годовых.

Методические указания к решению задачи

Расходы банка по привлечению ресурсов складываются из суммы процентных расходов, рассчитанных на основе базисной ставки и периода привлечения, и опционной премии.

Вариант 4

1. Исходная информация для оценки рисков. Государственная политика в области банковских рисков.

2. Задача

Имеются следующие данные об активах и пассивах коммерческого банка:

Вид А (П)	Е, д.е.	Текущая процентная ставка, %
А фиксир.	3000	30
А плав.	3500	30
Всего А	6500	30
П фиксир.	3900	14
П плав.	2600	14
Всего П	6500	14

– Определить величину и вид разрыва.

– При каком направлении движения ссудного процента данный банк подвергается процентному риску?

– Рассчитать:

1. плановую маржу и плановую ЧПМ
2. фактически полученную маржу, если ссудный процент снизится на 1 %, и фактическую ЧПМ.
3. Величину недополученного дохода (отклонение фактически полученной маржи от плановой).

Вариант 5

1. Методика количественной оценки рисков. Нормативно-законодательная база регулирования банковских рисков.

2. Задача

Банк выдает кредит на 3 месяца

	срок, месяц	по кредитам	по депозитам
Текущие рыночные ставки	1	28	9
	2	29	10
	3	31	11
Прогнозируемые ставки ч/з 1 месяц	1	28,5	9,5
	2	30	10,5
Прогнозируемые ставки ч/з 2 месяца	1	27	9

Выбрать ту из возможных стратегий привлечения средств для выдачи кредита на 3 месяца, которая обеспечит максимальный спрэд.

Методические указания к решению задачи :

Банк может использовать одну из четырех стратегий, состоящих либо из одного этапа, либо из двух этапов (2 стратегии), либо из трех этапов.

Вариант 6

1. Риски количественной оценки рисков. Элементы, положенные в основу классификации банковских рисков.

2. Задача

Имеются следующие данные о выполнении годового плана по процентным доходам банка «Х».

Таблица

Показатель	Значение показателя		Отклонение		
	По плану	фактически	всего	За счет	
				Суммы активов	Процентной ставкой
Средний размер активов, приносящих процентный доход, млн.руб., А 0	604	818		Х	Х
Средняя процентная ставка, % i	23	18		Х	Х
Процентные доходы, млн. руб, Д					

Рассчитать:

- влияние каждого из факторов на величину полученных процентных доходов;
- альтернативную плановую величину активов, если на момент составления плана была спрогнозирована данная динамика процентной ставки, для выполнения плана по процентным доходам.

Методические указания к решению задачи

На изменение величины фактически полученных процентных доходов от плановых оказывают влияние 2 основного фактора:

- отклонение фактической процентной ставки от планируемой
- отклонение фактической суммы активов, приносящих процентный доход, от их планируемой величины.

Влияние изменения средней суммы активов = $(\Sigma А \text{ факт} - \Sigma А \text{ план}) \times i \text{ план} / 100\%$

Влияние изменения процентной ставки = $(i \text{ факт} - i \text{ план}) \times \Sigma А \text{ факт} / 100\%$

Вариант 7

1. Меры кредитования страны, республики, региона. Сфера возникновения и влияния банковских рисков.

2. Задача

О хорошей репутации банка можно судит по доверию к банку со стороны клиентов – вкладчиков. Степень доверия вкладчиков косвенно позволяет оценить динамика среднего срока хранения вкладного рубля (стабильность вкладов).

Известны данные о депозитах физических лиц (счет 423) по полугодиям в АКБ «Пробизнесбанк».

	I полугодие	II полугодие
средний остаток вкладов, руб.	151969	169900
средний оборот по выдаче вкладов за месяц, руб/мес	909712	889292
количество рабочих дней в месяце	24	24

Рассчитать:

- средний срок хранения вкладного рубля в каждом полугодии
- стабильность вкладов
- сделать выводы

Методические указания к решению задачи :

Средний срок хранения вkladного рубля, дней = средний остаток вкладов, руб /
средний оборот по выдаче вкладов, руб. день

стабильность вкладов = изменение срока хранения вклада

Вариант 8

1. Политика управления банковскими рисками. Экономические, социально-политические, фискально-монетарные классы рисков.

2. Задача

Определите показатели ликвидности по данным, приведенным в табл. Сравните их с нормативными значениями. Сделайте выводы.

Таблица

Показатели ликвидности банка «X»

Показатель	Значение показателя		Отклонение, (+,-)
	Факт	Норматив	
Капитал банка, млн.руб.	491	X	X
Обязательства банка до востребования и на срок 30 дней, млн. руб.	654	X	X
Обязательства банка по депозитным счетам и полученным кредитам сроком погашения свыше года, млн. руб.	199	X	X
Ликвидные активы, млн. руб.	486	X	X
Общая сумма активов, млн. руб.	818	X	X
Сумма обязательных резервов банка, млн. руб.	35	X	X
Кредитные вложения с оставшимся сроком до погашения свыше года, млн. руб.	118	X	X
Высоколиквидные активы, млн. руб.	214	X	X
Обязательства до востребования, млн. руб	502	X	X
Норматив текущей ликвидности, %		min 70	
Норматив долгосрочной ликвидности, %		max 120	
Норматив общей ликвидности, %		min 20	
Норматив мгновенной ликвидности, %		min 20	

Методические указания к решению задачи.

В процессе анализа ликвидности баланса целесообразно выявить меру соблюдения принципов ликвидности с помощью поддержания оптимального соотношения между сроками депозитов и размещением средств в активных операциях. Ликвидность можно понимать как запас или поток денежных средств. Измерение ликвидности с точки зрения запасов предполагает оценку активов, которые можно превратить в наличные деньги. В целом коэффициенты ликвидности – это отношение различных статей актива баланса к определенным статьям пассива, и наоборот.

В данной задаче предлагается рассчитать четыре коэффициента ликвидности из всех существующих в практике анализа:

1. *Норматив текущей ликвидности (НЗ):*

Ликвидные активы банка * 100%

**Обязательства банка до востребования
И на срок до 30 дней**

2. Норматив долгосрочной ликвидности (Н4):

Кредиты, займы и депозиты,
Выданные банком на срок свыше 1 года*100%
Капитал банка,
Обязательства по депозитным счетам,
Полученным кредитам,
Другим долгосрочным обязательствам
На срок более года

3. Норматив общей ликвидности (Н5):

Ликвидные активы банка *100%
Общая сумма активов-
Обязательные резервы

4. Норматив мгновенной ликвидности (Н2)

Высоколиквидные активы * 100%
Обязательства до востребования

Вариант 9

1. Прогноз банковских рисков. Структура задач управления банковскими рисками.

2. Задача

Через месяц банку потребуется 100000 USD. Банк приобрел опцион на покупку по цене 28 рублей за 1 доллар с уплатой премии 0,1 рубль за 1 доллар.

Определить результат сделки, если курс через месяц составит 28,20 рублей за 1 доллар.

Вариант 10

1. Страхование как средство управления рисками. Состав клиентов банка для определения банковского риска.

2. Задача

Для пополнения ресурсной базы через месяц коммерческому банку потребуется 100.000 д.е.

Текущая рыночная ставка – 19 % годовых. По прогнозу процентная ставка составит через месяц 22% годовых. Определить:

- максимальный размер опционной премии, которую готов заплатить банк за сар-опцион.
- Действия банка, если опционная премия – 2%, фактические ставки межбанковского рынка через 1 месяц – 20 % годовых.

Методические указания к решению задачи

Расходы банка по привлечению ресурсов складываются из суммы процентных расходов, рассчитанных на основе базисной ставки и периода привлечения, и опционной премии.

**11.6 Тестовые задания для самоконтроля знаний студентов по дисциплине
«Управление банковскими рисками»**

1. Понятие риска в обыденном сознании связано с ...

- А. Закономерностями социальной жизни
- Б. Непредсказуемостью ситуации
- В. Сознательными действиями людей
- Г. Определенными действиями руководителей.

2. Можно ли оградить бизнес от всякого риска?

- А. Да, безусловно.
- Б. Возможно по ситуации.
- В. Нельзя, учитывая все факторы бизнеса.
- Г. Это зависит от дальновидности менеджера.

3. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:

- А. Возможностью недополучения прибыли или дохода
- Б. Частотой возникновения или тяжесть ущерба
- В. Застрахованным объектом, подвергающийся ущербу
- Г. Интересами бизнесмена.

4. Какая из функций риска связана с нетрадиционными подходами к управлению?

- А. Регулятивная.
- Б. Инновационная.
- В. Защитная
- Г. Аналитическая.

5. Аналитическая функция риска обозначает...

- А. Преодоление косности и стереотипности мышления.
- Б. Нетрадиционные решения в бизнесе.
- В. Терпимое отношение к возможной неудаче.
- Г. Выбор наиболее рентабельных альтернатив специальными методами.

6. Субъективное понимание риска предполагает...

- А. Наше отношение к имеющейся неопределенности.
- Б. Воздействие непреодолимых обстоятельств.
- В. Отношение окружающих к нашим возможностям.
- Г. Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.

7. Что является источниками рисков?

- А. Вся окружающая реальность.
- Б. Условия и факторы, представляющие некоторую угрозу.
- В. Наши обдуманные действия.
- Г. Экономическая деятельность людей.

8. Какие из источников рисков можно связать с деятельностью людей?

- А. Естественно – природные
- Б. Техногенные.
- В. Социальные.
- Г. Все вместе перечисленные.

9. Какие из перечисленных источников рисков можно отнести к внутренним?

- А. Хозяйственная деятельность организации.
- Б. Экологическая ситуация в регионе.
- В. Криминогенная обстановка.
- Г. Соблюдение технологии производства.
- Д. Соблюдение дисциплины в организации.
- Е. Юридические требования и нормы.

10. Опасность как структурная характеристика риска означает...

- А. Существенное содержание риска.
- Б. Субъективное отношение к риску.
- В. Потенциальную угрозу возникновения ущерба.
- Г. Интенсивность риска.

11. Подверженность риску – это...

- А. Ситуация, чреватая возможностью реализации риска.
- Б. Отношение к риску со стороны руководства.
- В. Отношение к риску со стороны сотрудников.

Г. Любая экономическая ситуация.

12. Что выражает уязвимость как структурная характеристика риска?

А. Отношение к риску со стороны руководства.

Б. Интенсивность возникновения ущерба.

В. Качество страховки.

Г. Величину резервов организации.

13. В каком случае управление рисками на уровне организации будет иметь наибольший эффект?

А. Если есть большие финансовые резервы.

Б. Если выделены большие сырьевые фонды.

В. Если определены конкретные риски.

Г. Если есть желание рисковать у руководства.

14. Как определяется эффективность риск-менеджмента?

А. Как соотношение эффекта управления и затрат.

Б. Как соотношение усилий руководства и доходов.

В. Как соотношение налогов и льгот.

Г. Как соотношение прибыли и налогов.

Тесты для проверки знаний по темам модуля 2

1. Что является целью идентификации рисков?

А. Формирование целостной картины рисков

Б. Формирование отношения к риску

В. Формирование ответственности в ситуации риска

Г. Формирование страховых фондов риска.

2. На стадии качественного анализа проводится...

А. Изучение внешней среды организации

Б. Классификация знаний и умений персонала

В. Классификация выявленных рисков

Г. Изучение внутренней среды организации.

3. В результате процедуры количественной оценки рисков получается ...

А. Решение о принятии риска

Б. Информация о содержании рисков

В. Информация о возможности рисков

Г. Решение о подготовке к риску.

4. Исследование структурных характеристик риска проводится на стадии...

А. Осмысления риска

Б. Анализа конкретных причин риска

В. Комплексного анализа риска

Г. Статистического анализа.

5. Комплексный анализ рисков предполагает изучение...

А. Возможности рискованных ситуаций

Б. Итоги рискованных ситуаций

В. Совокупности рисков в целом

Г. Причинно-следственных связей между рисками.

6. Концепция приемлемого риска заключается в ...

А. Полной ликвидации риска

Б. Анализе возможностей риска

В. Рациональном осмыслении риска

Г. Снижении угрозы риска.

7. Как принимаются решения о приемлемости риска?

А. По аналогии с предыдущими случаями

Б. По решению менеджеров

- В. По решению собственника
- Г. По согласованию с надзорными органами.

8. Возможен ли пересмотр уровня приемлемого риска в процессе самого управления?

- А. Да, это определяется пожеланиями собственника.
- Б. Да, это зависит от применяемого сочетания методов.
- В. Да, это обычная практика.
- Г. Нет, подобные решения недопустимы.

9. По каким показателям определяются пороговые значения риска?

- А. По финансовым возможностям фирмы
- Б. По принятой общей стратегии управления
- В. По варианту управления рисками
- Г. По всем трем характеристикам, вместе взятым.

10. Величина меры риска выражает ...

- А. Статистическую вероятность возникновения риска
- Б. Динамические величины возникновения риска
- В. Численные значения размера соответствующего риска
- Г. Финансовые возможности для реализации риска.

11. В случае портфельного управления критерий выбирают...

- А. По всей совокупности рисков
- Б. По каждому риску в отдельности
- В. По наиболее значимым рискам.
- Г. По среднестатистическому риску.

12. От чего зависит выбор критериев риска?

- А. От конкретных условий оценки риска
- Б. От специфики риска
- В. От особенностей процесса управления рисками
- Г. От всех трех совокупных характеристик.

13. Как встраивается планирование критических ситуаций в программы управления рисками?

- А. Как желаемая часть
- Б. Как неотъемлемая часть
- В. Как существенная часть
- Г. Как необязательная часть.

14. Что такой рисковый капитал?

- А. Мера полученной прибыли в случае риска
- Б. Мера случайного убытка
- В. Мера премиального фонда в случае прибыли
- Г. Мера финансовых возможностей фирмы.

15. В чем заключается метод отказа от риска?

- А. В ликвидации причин крупных убытков
- Б. В ликвидации службы управления рисками
- В. В дополнительном финансировании управления рисками
- Г. В ликвидации последствий серьезных рисков.

16. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

- А. В случае небольшого возможного размера прибыли
- Б. В случае большого возможного размера убытков
- В. В случае возможного сокращения персонала
- Г. В случае оптимального возможного размера убытков.

17. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

- А. Создании системы управления рисками в подразделениях
- Б. Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков

- В. Проведении превентивных мероприятий по снижению риска
- Г. Создании дополнительных служб по управлению рисками.

18. В каких случаях применение метода снижения частоты ущерба оправдано?

- А. В случае высокой вероятности реализации данного риска
- Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- В. В любом случае возникновения данного риска
- Г. В случае вероятной проверки надзорными органами.

19. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

- А. Из-за отсутствия качественных критериев
- Б. Из-за отсутствия количественных критериев
- В. Риск может и не наступить
- Г. Из-за длительного срока реализации риска.

20. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

- А. На ликвидацию причин возникновения рисков
- Б. На снижение вероятного ущерба
- В. На дополнительное финансирование управления рисками
- Г. На предупреждение убытков.

21. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?

- А. В случае высокой вероятности реализации данного риска
- Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- В. В любом случае возникновения данного риска
- Г. В случае небольшой вероятности реализации риска.

22. Что служит ограничением действия метода уменьшения размеров убытков?

- А. Уровень прибыли в организации
- Б. Размеры резервных фондов
- В. Проценты по кредитованию
- Г. Бюджет организации.

23. Кто несет ответственность за убытки в случае применения метода аутсорсинга риска?

- А. Собственник на средства труда
- Б. Сторонние организации
- В. Менеджеры фирмы
- Государственные структуры.

24. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

- А. Услуги охранной фирмы
- Б. Привлечение внешнего исполнителя работ
- В. Введение внешнего кризисного управления
- Г. Все вышеперечисленные мероприятия.

25. Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?

- А. Покрытие убытков из текущего дохода
- Б. Покрытие убытков на основе спонсорства
- В. Покрытие убытка на основе нестрахового пула
- Г. Покрытие убытка на основе государственной поддержки.

26. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?

- А. Покрытие убытка из резервов
- Б. Покрытие убытка за счет использования займов
- В. Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
- Г. Покрытие убытка на основе самострахования.

27. Что лежит в основе страхования рисков?

- А. Создание внутренних страховых фондов
- Б. Передача ответственности за риски внешним страховым компаниям

- В. Передача ответственности за риски внутреннему менеджменту
- Г. Создание внешних страховых резервов.

28. В каких случаях вероятна поддержка государства в случае риска?

- А. В случае большого экономического ущерба
- Б. В случае большой вероятности наступления риска
- В. В случае тесных связей руководства и государственных структур
- Г. В случае высокой социальной значимости последствий риска.

Тесты для проверки знаний по темам модуля 3

1. Как трансформируется концепция управления под влиянием нарастания рисков?

- А. Как принятие ответственности на всех уровнях решений.
- Б. Как изменение решений по распоряжению собственника.
- В. Как коллективное распределение ответственности.
- Г. Как финансовая ответственность за принятие решений.

2. Смысл статической концепции в управлении рисками заключается в...

- А. Гибкости в принятии решений.
- Б. Целенаправленности в принятии решений.
- В. Волонтаризме в принятии решений.
- Г. Неизменности действий после принятия решений.

3. В каких организациях наиболее работает статическая концепция управления рисками?

- А. В небольших организациях.
- Б. В финансовых корпорациях
- В. В организациях холдингового типа
- Г. В любых типах организаций.

4. Конформистская тенденция в управлении рисками означает...

- А. Приспособление управления к существующей ситуации
- Б. Приспособление управления к прогнозируемой ситуации.
- В. Ориентация управления на бывшие успешные решения.
- Г. Приспособление управления к возможностям менеджмента.

5. Сущность концепции управления рисками «перформанс» в...

- А. Предотвращении рисков любой ценой
- Б. Управлении внедрением рисков в экономическую жизнь
- В. Принятии взвешенных и осторожных решений
- Г. Ориентации на поддержку государственных структур.

6. Что такое методы управления?

- А. Приемы и способы осуществления функций менеджмента
- Б. Способы решения управленческих задач
- В. Задачи повышения производительности труда.
- Г. Способы повышения квалификации персонала.

7. Почему классификация методов управления рисками является относительно условной?

- А. Нет достаточного методологического аппарата
- Б. В реальной жизни сферы применения переплетаются
- В. Не всегда менеджеры могут определить сферы применения
- Г. Все методы работают одинаково во всех сферах.

8. В чем заключается сущность юридических методов риск-менеджмента?

- А. В устранении рисков судебным порядком
- Б. В профилактике рисков с помощью законодательства
- В. В нейтрализации рисков с использованием законов
- Г. В сочетании профилактики и нейтрализации.

9. Административно-правовые методы направлены на ...

А. Судебное преследование должников

- Б. Финансовое обеспечение партнеров
- В. Обеспечение неприкосновенности всех ресурсов организации
- Г. Предотвращение неправомерных действий руководства.

10. Задачей гражданско-правовых методов является

- А. Возмещение вреда, нанесенного организации противоправными действиями
- Б. Привлечение виновных лиц к ответственности
- В. Регулирование деятельности менеджеров
- Г. Наказание за нарушение производственной дисциплины.

11. Организационное нормирование в риск-менеджменте означает...

- А. Создание документации по финансовым вопросам
- Б. Создание собственной регламентирующей базы
- В. Тактическое решение рискованных задач
- Г. Периодическая аттестация персонала.

12. Что не включает в себя дисциплинарная группа оргметодов риск-менеджмента?

- А. Состояние трудовой дисциплины
- Б. Своевременность выплаты заработной платы
- В. Налоговую отчетность
- Г. Трудовой распорядок.

13. Сущность методов страхования заключается в ...

- А. Передаче ответственности в страховые компании
- Б. Спекуляциях на бирже
- В. Стимулировании работников
- Г. Компенсации убытков за счет сотрудников.

14. Социальные методы управления рисками предполагают...

- А. Формирование реального лидерства в организации
- Б. Формирование благоприятного психологического климата
- В. Создание и развитие корпоративной культуры
- Г. Все перечисленные меры вместе.

15. Какие характеристики не входят в системные свойства управления рисками?

- А. Целостность
- Б. Комплексность
- В. Гибкость
- Г. Научность.

16. Что предполагает сложность структуры системы риск-менеджмента?

- А. Многофункциональность и универсальность
- Б. Разнообразие подходов в управлении
- В. Высокий уровень образования менеджеров
- Г. Наличие больших объемов работ.

17. Высокая результативность системы управления риском предполагает...

- А. Отсутствие рисков в деятельности организации
- Б. Снижение возможностей возникновения рисков
- В. Снижение возможностей возникновения негативных последствий риска
- Г. Повышение нормы прибыли в организации.

18. В каком случае организация выбирает рискованный вариант управления?

- А. При ориентации на сохранение положения на рынках сбыта
- Б. При обеспечении финансовой устойчивости
- В. При ориентации на завоевание рынков сбыта

Г. При ориентации на стабильность существования организации.

19. Главная цель системы управления рисками в организации – это...

- А. Стабильность положения на рынке
- Б. Обеспечение прибыльности производства
- В. Сохранение кадрового потенциала
- Г. Успешное функционирование в условиях неопределенности.

20. Зачем нужен анализ внешних и внутренних ограничений?

- А. Для определения возможностей реализации рисков
- Б. Для стабильности управленческих решений
- В. Для уверенности менеджмента в своих действиях
- Г. Для отчета перед собственником средств производства.

21. Почему управление рисками должно носить динамический характер?

- А. Это требование собственников средств производства
- Б. Это требование изменяющейся рискованной ситуации
- В. Это требование законодательства
- Г. Это требование сотрудников организации.

22. В чем заключается стратегия риск-менеджмента?

- А. Оптимальное развитие производства
- Б. Конкурентные преимущества при снижении неблагоприятных итогов
- В. Подавление конкурентов любыми способами
- Г. Рост численности персонала для расширения производства.

23. Что не входит в процесс достижения конкурентных преимуществ?

- А. Обучение персонала
- Б. Освоение новых рынков
- В. выпуск новой продукции
- Г. Внедрение нетрадиционных методов товаропродвижения.

24. Что из перечисленного ниже входит в задачи стратегического риск-менеджмента?

- А. Определение численности персонала организации
- Б. Определение сроков налоговой отчетности
- В. Разработка стратегического плана управления рисками
- Г. Разработка технологии производства новых товаров или услуг.

25. Зачем необходимо выяснение текущей ситуации при выборе стратегии?

- А. Для отчета перед собственником
- Б. Для понимания целей и задач дальнейшего развития
- В. Для формирования корпоративной культуры
- Г. Для оценки результатов управления.

26. Что относится к внутренним факторам реальной ситуации?

- А. Критерии распределения ресурсов
- Б. Общий характер приобретений фирмы
- В. Структура деятельности фирмы за последний период
- Г. Отношение к внешним угрозам.

27. Что выявляется риск-менеджментом с помощью анализа продукции?

- А. Возможность завоевания рынка
- Б. Возможность внедрения новых технологий
- В. Возможность распределения банковских кредитов
- Г. Возможность перераспределения и уменьшения рисков.

28. Что является первостепенным в процедуре анализа продукции?

- А. Сбор и анализ данных
- Б. Построение и анализ матриц продукции
- В. Выбор уровней для проведения анализа
- Г. Фиксация единиц анализа.

29. Какая из перечисленных стратегий практикуется на уровне отдельной фирмы?

- А. Портфельная
- Б. Деловая
- В. Функциональная
- Г. Любая из перечисленных.

30. Упорядочение целей управления рисками – это...

- А. Ведение строгой документации
- Б. Оценка потребности в ресурсах
- В. Учет внутренних связей
- Г. Определение их приоритетности.

31. Как определяются финансовые границы мероприятий риск-менеджмента?

- А. Выявлением возможных экономических рисков
- Б. Выявлением финансовых возможностей собственника
- В. Готовностью менеджеров рисковать доходом
- Г. Совокупным доходом организации.

32. Какие внешние ограничения риск-менеджмента связаны со спецификой развития рынков?

- А. Законодательные
- Б. Обязательства контрагентам
- В. Конъюнктурные
- Г. Социальные.

33. Какая из политик риск-менеджмента ставит своей задачей минимизацию потенциальных потерь и убытков?

- А. Политика профилактики
- Б. Политика нейтрализации
- В. Политика стимулирования
- Г. Политика ограничения.

34. В чем состоит тактическое управление рисками?

- А. В выборе стиля управления
- Б. В рациональном распределении имеющихся ресурсов
- В. В информационной поддержке
- Г. В трансформации корпоративной культуры.

35. Ресурсы, аккумулированные во внешних и внутренних фондах – это...

- А. Оперативные
- Б. Резервные
- В. Необходимые
- Г. Тактические.

36. Какой методологический подход лежит в основе аксиоматики риск-менеджмента?

- А. Системный.
- Б. Конкретно – фактический.
- В. Процессный.
- Г. Позитивистский.

37. Всегда ли в управленческой деятельности присутствует возможность рискованных ситуаций?

- А. Это зависит от умения управлять.
- Б. Да, всегда присутствует.
- В. Нет, управление должно быть безрисковым.
- Г. В зависимости от управленческой ситуации.

38. Как соотносятся риски со временем существования?

- А. Любые риски существуют в течение определенного времени.

- Б. Время не влияет на существование рисков.
- В. Риски существуют на протяжении неопределенного времени.
- Г. Никогда не угадаешь, сколько времени просуществует риск.

39. Какие группы законов управления распространяются на риск-менеджмент?

- А. Общие
- Б. Частные
- В. Специальные
- Г. Все вместе, но в разной степени.

40. Кто несет издержки в случае неблагоприятного исхода риска?

- А. Руководитель организации
- Б. Собственник на средства труда
- В. Сотрудники организации
- Г. Государственные структуры.

41. В зоне рискованных ситуаций необходимо...

- А. Положиться на волю случая.
- Б. «Война план покажет».
- В. Просчитать все возможные последствия принятия риска.
- Г. По возможности совсем отказаться от риска.

42. Система управления рисками в общей системе управления...

- А. Находится в иерархической системе управления.
- Б. Занимает особое место в системе управления.
- В. Вынесена за пределы системы управления.
- Г. Не входит в общую систему управления.

43. Система управления риском в организации...

- А. Должна быть первоочередной по целям управления.
- В. Не должна вмешиваться в основные управленческие решения.
- В. Не должна противоречить основным управленческим решениям.
- Г. Должна быть зависима от желаний собственника фирмы.

44. Закон неизбежности риска означает, что...

- А. Деятельность любой организации сопровождается рисками.
- Б. Рисковые ситуации невозможно предусмотреть.
- В. С рискованными ситуациями невозможно справиться.
- Г. «Кто не рискует, тот не пьет шампанское».

45. Как зависят степень риска и уровень планируемых доходов?

- А. Чем выше степень риска, тем выше уровень доходов.
- Б. Чем выше степень риска, тем ниже уровень доходов.
- В. Степень риска и уровень доходов не зависят друг от друга.
- Г. Чем ниже степень риска, тем выше уровень доходов.

46. Что определяют принципы управления риском?

- А. Поведение руководителей.
- Б. Требования к системе и организации процесса управления.
- В. Требования финансовой отчетности.
- Г. Основные требования к персоналу организации.

47. Системный подход в управлении рисками требует...

- А. Вхождения в рискованную ситуацию.
- Б. Изучение влияния риска на все составляющие организации.
- В. Знание руководителем всего персонала организации.
- Г. Наличие у руководителя специального образования.

48. Принцип лояльного отношения к рискам означает...

- А. Возможность рисковать в любых случаях.
- Б. Избегать риска в любой ситуации.
- В. Относится к риску как к суровой необходимости.

Г. Рассматривать риск как объективный фактор экономической деятельности.

49. Принцип резервирования предполагает...

А. Обращение за помощью в страховые компании.

Б. Сбор средств на погашение убытков среди сотрудников

В. Отчисления на убытки части заработной платы руководителей

Г. Создание внутренних резервных фондов за счет прибыли.