


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического факультета

  
\_\_\_\_\_ Д.Ю.Брюханов

«12» мая 2021 г..

**Рабочая программа дисциплины  
«Риск-менеджмент в коммерческом банке»**

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)  
«Национальные и международные финансы»

Квалификация выпускника  
Бакалавр

Форма обучения  
очная

Программа рассмотрена  
на заседании кафедры  
от «12» мая 2021 г., протокол №11.

Программа одобрена НМК  
экономического факультета  
протокол №6 от «12» мая 2021 г.

Ярославль

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Риск-менеджмент в коммерческом банке» является формирование у будущих выпускников фундаментальных знаний в области теории банковских рисков, методов управления банковскими рисками, риск-менеджмента в коммерческом банке, проблем внедрения стандартов Базель II и Базель III в российских кредитных организациях, страхования банковских операций, страхования кредитного, рыночного, операционного и других банковских рисков и обеспечение навыков применения полученных знаний в практической работе.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Риск-менеджмент в коммерческом банке» является дисциплиной по выбору и относится к вариативной части Блока 1, представляет собой курс, продолжающий изучение финансовых дисциплин. Курс основывается на знаниях, полученных в основных специализированных курсах: «Финансы», «Деньги, кредит, банки».

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения ОП бакалавриата

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих элементов компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ОП ВО и приобретение следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Код компетенции	Формулировка компетенции	Перечень планируемых результатов обучения
<b>Профессиональные компетенции</b>		
ПК-7	способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	<b>Знать:</b> - содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим и практическим вопросам, связанным с банковскими рисками и управлением ими; - современное законодательство, нормативные акты и методические документы, регулирующие различные вопросы управления банковскими рисками; <b>Уметь:</b> - оценивать роль страховых компаний в развитии банковского сектора; - анализировать возможность использования международного опыта оценки и анализа банковских рисков; <b>Владеть навыками:</b> - применения приемов и методов оценки, анализа и управления банковскими рисками; - формирования аналитических отчетов об уровне и инструментах минимизации банковских рисков.

## 4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы, 72 академических часа.

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)					Формы текущего контроля успеваемости	
			Контактная работа					самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Банковская деятельность как объект риска	7	2	2				2	Устный опрос Круглый стол
2	Банковские риски и их классификация в условиях внедрения стандартов Базель II	7	4	4				4	Устный опрос Дискуссия
3	Управление кредитным, рыночным, операционным риском в коммерческих банках	7	4	4		1		8	Устный опрос Дискуссия Контрольная работа
4	Управление специфическими банковскими рисками	7	4	2		1		6	Устный опрос Дискуссия
5	Формирование резервов коммерческими банками	7	2	4		1		4	Устный опрос Задачи для самостоятельной работы
6	Внутренне и внешнее мошенничество в коммерческом банке и направления его предотвращения	7	2	2		1		2	Устный опрос Дискуссия Контрольная работа
		7					0,3	5,7	Зачет
	<b>Всего 72 ч.</b>	<b>7</b>	<b>18</b>	<b>18</b>		<b>4</b>	<b>0,3</b>	<b>31,7</b>	

### Содержание разделов дисциплины:

#### Тема 1. Банковская деятельность как объект риска.

Риски. Природа банковского риска. Особенности взаимоотношений кредитных и страховых организаций в современных финансово-экономических условиях. Банкострахование. Страховой портфель банка. Финансовые отношения в системе «банк-страховщик-страхователь». Методы продажи страховых продуктов и услуг банковскими группами.

#### Тема 2. Банковские риски и их классификация в условиях внедрения стандартов Базель II.

Формирование международных подходов к оценке адекватности капитала Базель I. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере. Направления и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка. Особенности управления кредитным риском в коммерческом банке.

### **Тема 3. Управление кредитным, рыночным, операционным риском в коммерческих банках.**

Кредитный риск, его определение и измерение. Рыночный риск, его определение и измерение. Операционный риск, его определение и измерение. Страхование операций кредитования корпоративных клиентов. Страхование операций розничного кредитования. Страхование ипотечного кредитования. Страхование розничных некредитных операций.

### **Тема 4. Управление специфическими банковскими рисками.**

Специфические банковские риски и управление ими. Страхование специфических банковских рисков: страхование банкоматов и страхование эмитентов банковских карт. Страхование имущества банков. Страхование сотрудников банков. Агентство по страхованию вкладов и его роль в современной банковской системе России. Зарубежные системы страхования вкладов.

### **Тема 5. Формирование резервов коммерческими банками.**

Резервы коммерческих банков. РВПС. Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

### **Тема 6. Внутренне и внешнее мошенничество в коммерческом банке и направления его предотвращения.**

Мошенничество в финансовой сфере. Мошенничество в коммерческом банке. Внутреннее и внешнее мошенничество в кредитных организациях. Предотвращение мошенничества в банковской сфере. Ответственность за совершение мошеннических действий.

## **5. Образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

В процессе преподавания дисциплины используются следующие образовательные технологии:

**Академическая лекция** – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

**Практическое (семинарское) занятие** – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций (метод кейсов), нормативных документов, теоретических и

методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

**Консультации** – групповые занятия, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

## **6. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используется:

1) программное обеспечение:

- операционная система Windows;
- программы MicrosoftOffice;

2) информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:

- справочная правовая система ГАРАНТ;
- справочная правовая система КонсультантПлюс.

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

### **а) основная литература**

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. - М. : Юрайт, 2016. - 647 с. - Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/97C8C7B6-3D98-45D5-A929-7E9E2EE3D21F](http://www.biblio-online.ru/book/97C8C7B6-3D98-45D5-A929-7E9E2EE3D21F) (ЭБС Юрайт).

### **б) дополнительная литература**

1. Разработка системы управления рисками и капиталом (вподк) [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А. Д. Дугин [и др.] ; под науч. ред. А. Д. Дугина, Г. И. Пенникаса. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 367 с. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/razrabotka-sistemy-upravleniya-riskami-i-kapitalom-vpodk-414586> (ЭБС Юрайт).

2. Ермасов, С. В. Страхование [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2017. - 791 с. - Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/strahovanie-406581> (ЭБС Юрайт).

### **в) ресурсы сети «Интернет»**

1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uni-yar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php)).

2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://urait.ru>).

3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Проспект» (<http://ebs.prospekt.org/>).

4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)

5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>).

## **8. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, хранящиеся на электронных носителях и обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплин.

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

Число посадочных мест в лекционной аудитории больше либо равно списочному составу потока, а в аудитории для практических занятий (семинаров) – списочному составу группы обучающихся.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита,



(подпись)

А.А. Пугачев

**Приложение №1 к рабочей программе дисциплины  
«Риск-менеджмент в коммерческом банке»**

**Фонд оценочных средств  
для проведения текущей и промежуточной аттестации студентов  
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания или иные материалы,  
необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующих этапы формирования компетенций**

**1.1 Контрольные задания и иные материалы,  
используемые в процессе текущей аттестации**

**Задания для самостоятельной работы**

**Тема 1. Банковская деятельность как объект риска**

**Вопросы к устному опросу**

1. Риски. Природа банковского риска.
2. Особенности взаимоотношений кредитных и страховых организаций в современных финансово-экономических условиях.
3. Банкострахование. Страховой портфель банка.
4. Финансовые отношения в системе «банк-страховщик-страхователь».
5. Методы продажи страховых продуктов и услуг банковскими группами.

**Круглый стол**

Для проведения круглого стола студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

1. Эволюция системы банковского регулирования.
2. Современное состояние надзора за банковской деятельностью в России.

**Тема 2. Банковские риски и их классификация в условиях  
внедрения стандартов Базель II**

**Вопросы к устному опросу**

1. Формирование международных походов к оценке адекватности капитала Базель I.
2. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II.
3. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере.
4. Направления и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.
5. Особенности управления кредитным риском в коммерческом банке.

**Дискуссия**

Для подготовки к дискуссии студентам рекомендуется подготовить тезисы основных положений темы по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных преподавателем периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Тема: «Проблемы внедрения подходов Базель II и Базель III в российском банковском секторе».

### **Тема 3. Управление кредитным, рыночным, операционным риском в коммерческих банках**

#### **Вопросы к устному опросу**

1. Кредитный риск, его определение и измерение.
2. Рыночный риск, его определение и измерение.
3. Операционный риск, его определение и измерение.
4. Страхование операций кредитования корпоративных клиентов.
5. Страхование операций розничного кредитования.
6. Страхование ипотечного кредитования.
7. Страхование розничных некредитных операций.

#### **Дискуссия**

1. С какими основными рыночными рисками работают в текущей экономической ситуации банки и страховщики?
2. Какие меры предпринимает государство и регулятор для минимизации рыночных рисков?
3. Какие из этих мер Вам кажутся целесообразными, а какие нет? Почему?
4. Являетесь ли Вы оптимистом или пессимистом с точки зрения перспектив минимизации рыночного риска?

#### **Контрольная работа (письменная)**

1. Дайте характеристику основных компонентов стандарта Базель I.
2. Какова структура количественно измеряемых банковских рисков в соответствии со стандартом Базель II?
3. Дайте оценку современных проблем и тенденций взаимодействия страховых и кредитных организаций.
4. В 2014 году рынок банкострахования продемонстрировал темп роста в 11% и составил 214 млрд. руб., рынок кредитования, напротив, в 2014 году существенно снижался во всех сегментах. Что послужило драйверами роста рынка банкострахования и о чем могут свидетельствовать такие тенденции?

### **Тема 4. Управление специфическими банковскими рисками.**

#### **Вопросы к устному опросу**

1. Специфические банковские риски и управление ими.
2. Страхование специфических банковских рисков: страхование банкоматов и страхование эмитентов банковских карт.
3. Страхование имущества банков.
4. Страхование сотрудников банков.
5. Агентство по страхованию вкладов и его роль в современной банковской системе России. Зарубежные системы страхования вкладов.

#### **Дискуссия**

Для подготовки к дискуссии студентам рекомендуется подготовить тезисы основных положений темы по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а



также по данным рекомендованных преподавателем периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Тема: «Проблемы и перспективы развития российской системы страхования вкладов».

## **Тема 5. Формирование резервов коммерческими банками.**

### **Вопросы к устному опросу**

1. Резервы коммерческих банков.
2. РВПС. Положение Банка России №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

### **Задачи для самостоятельной работы**

1. Юридическому лицу 12.07 предоставлен кредит в сумме 80 млн. руб. под залог товаров в обороте оценочной стоимостью 120 млн. руб. сроком на 1 год. Уполномоченным органом кредитной организации принято решение о неучете при формировании РВПС целевого использования кредита на предоставление займа бенефициару бизнеса. Погашение основного долга предусмотрено в конце срока действия договора. Определить РВПС на 01.10 а) если платежи осуществляются в срок и в полном объеме б) 12.08 возникла просроченная задолженность по процентам и по состоянию на 01.10 она не погашена.
2. Как изменится РВПС по кредитному договору, заключенному с юридическим лицом, если на 01.10 он был сформирован в объеме 500 тыс. руб. при нормативе в 1% и если в октябре банком было установлено, что запасы с отсутствующей ликвидностью составляют более 25% чистых активов Заемщика?

## **Тема 6. Внутренне и внешнее мошенничество в коммерческом банке и направления его предотвращения.**

### **Вопросы к устному опросу**

1. Мошенничество в финансовой сфере.
2. Мошенничество в коммерческом банке.
3. Внутреннее и внешнее мошенничество в кредитных организациях.
4. Предотвращение мошенничества в банковской сфере.
5. Ответственность за совершение мошеннических действий.

### **Дискуссия**

Для подготовки к дискуссии студентам рекомендуется подготовить тезисы основных положений темы по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных преподавателем периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Тема: «Предотвращение внутреннего и внешнего мошенничества в банковской сфере».

### **Контрольная работа (письменная)**

1. С какими основными рыночными рисками сталкиваются в настоящее время страховые организации?
2. Какие меры предпринимает в настоящее время регулятор в целях снижения негативного влияния рыночных рисков на коммерческие банки?
3. Является ли операционным риском излишек в кассе кредитной организации?

4. Юридическому лицу 25.05 предоставлен кредит в сумме 300 млн. руб. на пополнение оборотных средств без обеспечения на 48 мес. с равномерным графиком погашения. Платеж 25.07 осуществлен за счет вновь предоставленного кредита, а 25.08 возникла просроченная задолженность, которая полностью погашена только 22.10. Определить РВПС на 01.08 и на 01.10.

5. Юридическому лицу 25.07 предоставлен кредит в сумме 360 млн. руб. на инвестиционные цели под залог недвижимости оценочной стоимостью 520 млн. руб. на 2 года с равномерным графиком погашения. По итогам 9 мес. года Заемщиком сдана отчетность, в соответствии с которой образовался убыток, не предусмотренный бизнес-планом. Определить РВПС на 01.11.

### **Критерии оценки форм текущего контроля**

#### **Критерии оценки ответов на устные вопросы по шкале зачтено / не зачтено**

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискуссировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

#### **Критерии оценки вопросов для самостоятельного изучения по шкале зачтено / не зачтено**

Вопросы для самостоятельного изучения – метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее сформулированных вопросов по темам дисциплины с последующим ответом на них во время индивидуальных или групповых консультаций. Критерии оценки: правильность ответа на предложенный для самостоятельного изучения вопрос; культура речи.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

#### **Критерии оценки решения задач для самостоятельной работы**

Решение задач – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - задача решена без ошибок.

Оценка «хорошо» - задача решена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - задача решена частично, но ход решения правилен.

Оценка «неудовлетворительно» - ход решения задачи не правилен, задача не решена.

#### **Критерии оценки дискуссионных вопросов для самостоятельной подготовки по шкале зачтено / не зачтено**

Оценка дискуссионных вопросов для самостоятельной подготовки - метод контроля знаний, заключающийся в предварительном изучении заранее сформулированных дискуссионных вопросов по темам дисциплины с последующим письменным ответом, представленным преподавателю во время индивидуальных или групповых консультаций.

Критерии оценки – степень раскрытия сущности проблемы, обоснованность и аргументация собственной позиции.

Оценка «зачтено» – вопрос раскрыт полно во всех существенных проявлениях, собственная позиция сформирована обоснованно, аргументы доказательны. По отдельным элементам оценки могут быть допущены отдельные неточности, недостатки, ошибки.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

### **Критерии оценки дискуссии по шкале зачтено / не зачтено**

Критерии оценки:

- аргументированность выступления и доказательность суждений;
- грамотность формулирования вопросов, степень их дискуссионности;
- использование в дискуссии ссылок на информационные источники;
- активность и инициативность в ходе дискуссии;
- культура презентации подготовленного материала;
- культура диалога;
- удовлетворенность результатами дискуссии.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

### **Критерии оценки знаний при проведении круглого стола по шкале зачтено / не зачтено**

Круглый стол считается состоявшимся, если в результате обсуждения сформированы концептуальные подходы по теме.

Критерии оценки – степень раскрытия сущности (проблемы), подбор информационных источников, формулировка и обобщение выводов, активность участия в обсуждении.

Оценка «зачтено» – вопрос (проблема) раскрыт полно во всех существенных проявлениях, собственная позиция сформирована обоснованно, использованы несколько информационных источников, участие в обсуждении проблемных вопросов осуществляется активно. По отдельным элементам оценки могут быть допущены отдельные неточности, недостатки, ошибки.

Оценка «не зачтено» – студент не принял участие в круглом столе или участие сведено к минимуму, проблема не раскрыта или демонстрируется непонимание проблемы, выводы отсутствуют или не обоснованы.

### **Критерии оценки письменной контрольной работы**

Контрольная работа – инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из расчетных заданий по теме, стандартизированной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Оценка «отлично» - контрольная работа выполнена без ошибок.

Оценка «хорошо» - контрольная работа выполнена, но имеются некоторые несущественные недочеты.

Оценка «удовлетворительно» - контрольная работа выполнена с отдельными существенными недочетами.

Оценка «неудовлетворительно» - ход выполнения контрольной работы не правилен или контрольная работа не выполнена.

### **Критерии оценки эссе по шкале зачтено / не зачтено**

Эссе оценивается по следующим критериям: соответствие содержания текста выбранной теме; наличие четкой и логичной структуры текста; наличие в эссе авторской позиции по рассматриваемой проблематике; обоснованность, аргументированность, доказательность высказываемых положений и выводов автора; отсутствие орфографических, пунктуационных, стилистических, а также фактических ошибок; сдача эссе в установленный срок.

Оценка «зачтено» – полное или частичное соответствие критериям.

Оценка «не зачтено» – несоответствие критериям.

## **1.2 Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации**

### **Список вопросов для подготовки к зачету**

1. Банковская деятельность как объект риска.
2. Сущность банковских рисков.
3. Виды банковских рисков.
4. Формирование международных подходов к оценке адекватности капитала. Базель I.
5. Новые подходы к измерению достаточности капитала. Базель II.
6. Базель III.
7. Особенности взаимоотношений кредитных и страховых организаций в современных финансово-экономических условиях.
8. Банкострахование. Страховой портфель банка.
9. Финансовые отношения в системе «банк-страховщик-страхователь».
10. Методы продажи страховых продуктов и услуг банковскими группами.
11. Кредитный риск, его определение и измерение.
12. Рыночный риск, его определение и измерение.
13. Операционный риск, его определение и измерение.
14. Направления и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.
15. Особенности управления кредитным риском в коммерческом банке.
16. Страхование операций кредитования корпоративных клиентов.
17. Страхование операций розничного кредитования.
18. Страхование ипотечного кредитования.
19. Страхование розничных некредитных операций.
20. Страхование специфических банковских рисков: страхование банкоматов и страхование эмитентов банковских карт.
21. Страхование имущества банков.
22. Страхование сотрудников банков.
23. Агентство по страхованию вкладов и его роль в современной банковской системе России. Зарубежные системы страхования вкладов.
24. Формирование резервов коммерческими банками.
25. Внутренне и внешнее мошенничество в коммерческом банке и направления его предотвращения.

## **2. Перечень компетенций, этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания**

### **2.1 Шкала оценивания сформированности компетенций и ее описание**

Оценивание уровня сформированности компетенций в процессе освоения дисциплины осуществляется по следующей трехуровневой шкале:

**Пороговый уровень** - предполагает отражение тех ожидаемых результатов, которые определяют минимальный набор знаний и (или) умений и (или) навыков, полученных студентом в результате освоения дисциплины. Пороговый уровень является обязательным уровнем для студента к моменту завершения им освоения данной дисциплины.

**Продвинутый уровень** - предполагает способность студента использовать знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, полученные при освоении дисциплины, для решения профессиональных задач. Продвинутый уровень превосходит пороговый уровень по нескольким существенным признакам.

**Высокий уровень** - предполагает способность студента использовать потенциал интегрированных знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, полученных при освоении дисциплины, для творческого решения профессиональных задач и самостоятельного поиска новых подходов в их решении путем комбинирования и использования известных способов решения применительно к конкретным условиям. Высокий уровень превосходит пороговый уровень по всем существенным признакам.

**2.2 Перечень компетенций, этапы их формирования,  
описание показателей и критериев оценивания компетенций  
на различных этапах их формирования**

Код компетенции	Форма контроля	Этапы формирования (№ темы (раздела))	Показатели оценивания	Шкала и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования		
				Пороговый уровень	Продвинутый уровень	Высокий уровень
<b>Профессиональные компетенции</b>						
ПК-7	Устный опрос Вопросы для самостоятельного изучения Эссе Задачи для самостоятельной работы Контрольная работа Устный опрос Дискуссия Круглый стол Зачет	1 – 6	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим и практическим вопросам, связанным с банковскими рисками и управлением ими;</li> <li>- современное законодательство, нормативные акты и методические документы, регулирующие различные вопросы страхования банковских рисков;</li> </ul> <p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценивать роль страховых компаний в развитии банковского сектора;</li> <li>- анализировать возможность использования международного опыта оценки и анализа</li> </ul>	<p><b>Знает</b> в целом, но не системно, содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим и практическим вопросам, связанным с банковскими рисками и управлением ими; современное законодательство, нормативные акты и методические документы, регулирующие различные вопросы страхования банковских рисков.</p> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но не системно, оценивать роль страховых компаний в развитии банковского сектора; анализировать возможность использования международного опыта оценки и анализа банковских рисков.</p>	<p><b>Знает</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим и практическим вопросам, связанным с банковскими рисками и управлением ими; современное законодательство, нормативные акты и методические документы, регулирующие различные вопросы страхования банковских рисков.</p> <p><b>Умеет</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, оценивать роль страховых компаний в развитии банковского сектора; анализировать возможность использования международного опыта оценки и анализа</p>	<p><b>Знает</b> содержание основной отечественной и зарубежной литературы по теоретическим и практическим вопросам, связанным с банковскими рисками и управлением ими; современное законодательство, нормативные акты и методические документы, регулирующие различные вопросы страхования банковских рисков.</p> <p><b>Умеет</b> оценивать роль страховых компаний в развитии банковского сектора; анализировать возможность использования международного опыта оценки и анализа банковских рисков.</p>

			<p>банковских рисков;</p> <p><b>Владеть навыками:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения приемов и методов оценки, анализа и управления банковскими рисками;</li> <li>- формирования аналитических отчетов об уровне и инструментах минимизации банковских рисков.</li> </ul>	<p><b>Владеет</b> в целом успешно, но не системно, <b>навыками</b> применения приемов и методов оценки, анализа и управления банковскими рисками; формирования аналитических отчетов об уровне и инструментах минимизации банковских рисков.</p>	<p>банковских рисков.</p> <p><b>Владеет</b> в целом успешно, но с отдельными пробелами, <b>навыками</b> применения приемов и методов оценки, анализа и управления банковскими рисками; формирования аналитических отчетов об уровне и инструментах минимизации банковских рисков.</p>	<p><b>Владеет</b> навыками применения приемов и методов оценки, анализа и управления банковскими рисками; формирования аналитических отчетов об уровне и инструментах минимизации банковских рисков.</p>
--	--	--	--	--	---	--

### **3. Методические рекомендации преподавателю по процедуре оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Целью процедуры оценивания является определение степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения (знаниями, умениями, навыками и (или) опытом деятельности).

Процедура оценивания степени овладения студентом ожидаемыми результатами обучения осуществляется с помощью методических материалов, представленных в разделе «Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций»

#### **3.1 Критерии оценивания степени овладения знаниями, умениями, навыками и (или) опытом деятельности, определяющие уровни сформированности компетенций**

Критериями оценивания степени овладения умениями и навыками, полученными в результате освоения данной дисциплины, являются критерии, описанные в таблице раздела 2.2.

Критерии оценивания формулируются исходя из следующих общих характеристик уровней:

##### **Пороговый уровень (общие характеристики):**

- владение основным объемом знаний по программе дисциплины;
- знание основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы без существенных ошибок;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении стандартных (типовых) задач;
- способность самостоятельно применять типовые решения в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- знание базовых теорий, концепций и направлений по изучаемой дисциплине;
- самостоятельная работа на практических занятиях, периодическое участие в групповых обсуждениях, достаточный уровень культуры исполнения заданий.

##### **Продвинутый уровень (общие характеристики):**

- достаточно полные и систематизированные знания в объеме программы дисциплины;
- использование основной терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать выводы;
- владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в решении учебных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в базовых положениях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им сравнительную оценку;
- самостоятельная работа на практических занятиях, участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.



### **Высокий уровень** (общие характеристики):

- систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины;
- точное использование терминологии данной области знаний, стилистически грамотное, логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы;
- безупречное владение инструментарием дисциплины, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач;
- способность самостоятельно и творчески решать сложные задачи (проблемы) в рамках рабочей программы дисциплины;
- полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной рабочей программой дисциплины;
- умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по изучаемой дисциплине и давать им критическую оценку;
- активная самостоятельная работа на практических занятиях, творческое участие в групповых обсуждениях, высокий уровень культуры исполнения заданий.

### **3.2 Описание процедуры выставления оценки**

Правила выставления оценки по итогам проведения промежуточной аттестации и уровню формирования компетенции по данной дисциплине озвучиваются студентам заранее.

Зачет проводится в устной форме по билетам, включающим два вопроса:

– оценка «зачтено» выставляется студенту, если ответы на вопросы в билете излагаются логично, систематизировано и последовательно; демонстрируются достаточные знания базовых положений дисциплины;

- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если при ответе на вопросы в билете демонстрируются поверхностные знания, материал излагается непоследовательно и сбивчиво, или не по сути предложенного вопроса.

В зависимости от оценки, полученной в ходе промежуточной аттестации, определяется уровень сформированности компетенции по окончании освоения дисциплины.

Высокий, продвинутый и пороговый уровни формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) соответствует оценке «зачтено».

Уровень формирования компетенции (частично формируемой данной дисциплиной) ниже, чем на пороговом уровне соответствует оценке «не зачтено».

## **Приложение №2 к рабочей программе дисциплины «Риск-менеджмент в коммерческом банке»**

### **Методические указания для студентов по освоению дисциплины**

Изучение студентами курса «Риск-менеджмент в коммерческом банке» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а так же количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных работ. Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий; занимаются переписыванием контрольных работ в случае получения неудовлетворительной оценки или пропуска контрольного мероприятия по уважительной или неуважительной причине; студенты, которые совмещают обучение в университете с работой, получают практические консультации и рекомендации в области страхования и арбитражной практике по интересующим их вопросам.

Лекционный материал студентов строится в том числе на основании документов, представленных в информационных базах Консультант Плюс или Гарант, свободный доступ к которым имеется у всех студентов экономического факультета в ауд. 205 – 207. В классическом понимании лекции студентами в течение аудиторного часа не пишутся. Весь лекционный материал строится в виде последовательного разъяснения преподавателя разделов законодательства или нормативных материалов министерств и ведомств, с одной стороны, и пометок, расчетных примеров и кратких записей студентами, с другой стороны. При чтении лекции преподаватель и студенты могут находиться в режиме диалога, если конкретные позиции являются сложными для их понимания.

Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном для дисциплины «Риск-менеджмент в коммерческом банке» (приведены в разделе «Материалы по всем видам лекций и практик»). Студенты должны понимать, что особенностью дисциплины «Риск-менеджмент в коммерческом банке» является часто меняющееся законодательство. В отдельных случаях полученная в библиотеке университета литература может не соответствовать текущим требованиям курса. В связи с чем, преподаватель постоянно обновляет методическое обеспечение дисциплины. Преподаватель может предложить студентам в электронном формате новую редакцию учебно-методического материала или отдельных ее фрагментов.

Преподаватель в обязательном порядке ведет учет посещаемости студентов, а так же их успеваемости.

### **Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов по дисциплине**

В качестве учебно-методического обеспечения рекомендуется использовать литературу, указанную в разделе 7 данной рабочей программы.

Для подбора учебной литературы рекомендуется использовать широкий спектр интернет-ресурсов:

**1. Электронный каталог Научной библиотеки ЯрГУ ([https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk\\_cat\\_find.php](https://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php))** - содержит библиографические записи всех видов документов, составляющих фонд библиотеки, на русском и иностранных языках. К ним относятся книжные издания; периодические издания; статьи; диссертации; авторефераты диссертаций; машиночитаемые документы; полнотекстовые электронные документы (издания ЯрГУ, диссертации; авторефераты диссертаций). Электронные

каталоги работают в режиме реального времени и предоставляют информацию о количестве экземпляров и местонахождении каждого экземпляра документа.

**2. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Юрайт» (<https://www.biblio-online.ru>)** - это виртуальный читальный зал учебников и учебных пособий от авторов из ведущих вузов России по экономическим, юридическим, гуманитарным, инженерно-техническим и естественно-научным направлениям и специальностям. На сегодняшний день портфель издательства включает в себя более 3000 наименований учебной литературы для ВПО и СПО. Для пользователей ЯрГУ им. П. Г. Демидова открыт полнотекстовый доступ ко всем книгам с возможностью цитирования и создания закладок. Работать с ресурсом можно из сети университета или удаленно, предварительно зарегистрировав свой личный кабинет, находясь внутри сети вуза.

**3. Электронная библиотечная система (ЭБС) издательства «Прспект» (<http://ebs.prospekt.org/>)** - самостоятельный проект издательства "Прспект". Содержит издания по различным отраслям знания (гуманитарные науки, естественные и технические науки, юридическая литература, экономическая литература, иностранные языки). Электронная библиотека содержит издания, подготовленные ведущими специалистами и авторскими коллективами страны. Фонд ЭБС формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, энциклопедии, словари и справочники, выпускаемые издательством Прспект. Большинство учебников рекомендовано Министерством образования и науки Российской Федерации и Учебно-методическими объединениями Российской Федерации при вузах. Для работы в сети университета необходимо нажать "Вход по IP адресу". Для удаленной работы требуются Логин и Пароль, которые можно получить в библиотеке (e-mail [eresurs@uniyar.ac.ru](mailto:eresurs@uniyar.ac.ru)). Затем зарегистрировать уникальный студ. аккаунт.

**4. Научная электронная библиотека (НЭБ) (<http://elibrary.ru>)** – это крупнейший российский информационный портал, содержащий рефераты и полные тексты более 12 млн. научных статей и публикаций. ЯрГУ выписывает в электронном виде 66 журналов, более 2 500 наименований журналов на английском и русском языках находятся в свободном доступе. Для работы с полными текстами необходимо зарегистрироваться. Доступ к полным текстам журналов в сети университета.

**5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (<http://www.cbr.ru/>).**