

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце: **ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**
ФИО: Гнатюк Максим Александрович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21
Уникальный программный ключ:
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ

(СамГУПС)

УТВЕРЖДАЮ

Начальник УМУ

_____ Ю.Ю.Оберт

_____ 2016 г.

Теория рисков коммерческих банков (ТРКБ) **рабочая программа дисциплины (модуля)**

Кафедра	Экономика и финансы
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль)	"Финансы"
Квалификация	магистр
Форма обучения	заочная
Объем дисциплины	2 ЗЕТ

Программу составил(и):

доцент кафедры "Экономика и финансы" Дворникова Ю. В. _____

Рабочая программа дисциплины

Теория рисков коммерческих банков (ТРКБ)

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры)" утвержден Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30 марта 2015 г. N 325

составлена на основании учебного плана:

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) "Финансы"

утвержденного учёным советом вуза от 25.02.2016 протокол № 15.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономика и финансы

Протокол от 1 сентября 2016 г. № 1

Срок действия программы: 2016-2019 уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., доцент Первов П.А. _____

Согласовано:

Председатель СОП по направлению подготовки/специальности

38.04.08 Финансы и кредит

к.э.н., доцент Первов П.А. _____

Рабочая программа дисциплины зарегистрирована в учебно-методическом управлении

Регистрационный № _____ Дата регистрации _____

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель СОП

— _____ 2017 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения
в 2017-2018 учебном году на заседании кафедры
Экономика и финансы

с изменениями/дополнениями:

Протокол от _____ 2017 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Первов П.А.

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель СОП

— _____ 2018 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения
в 2018-2019 учебном году на заседании кафедры
с изменениями/дополнениями:

Протокол от _____ 2018 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Первов П.А.

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

Председатель СОП

— _____ 2019 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2019-2020 учебном году на заседании кафедры
Экономика и финансы

Протокол от _____ 2019 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., доцент Первов П.А.

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Целью дисциплины является подготовка к ведению аналитической деятельности в сфере формирования и реализации кредитной политики банка для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит» направленности (профиля) «Финансы» посредством обеспечения этапов формирования компетенций, предусмотренных учебным планом, в части представленных ниже знаний, умений и владений.

Задачами дисциплины является изучение понятийного аппарата дисциплины, основных теоретических положений и методов, развитие навыков применения теоретических знаний для решения практических задач.

1.2 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

ОК-2: готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

Знать:	
Уровень 1 (базовый)	теоретические основы управления современными моделями страхования рисков коммерческих банков;
Уровень 2 (продвинутый)	приемы и методы анализа и синтеза финансовой информации, современное законодательство, нормативные документы, регулирующие риски коммерческих банков;
Уровень 3 (высокий)	варианты управленческих решений в нестандартных ситуациях, связанных с формированием стратегических направлений управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих банков.

Уметь:	
Уровень 1 (базовый)	осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;
Уровень 2 (продвинутый)	самостоятельно приобретать и использовать в практической деятельности новые знания и умения, анализировать и синтезировать направления наиболее эффективных мер по регулированию банковских рисков;
Уровень 3 (высокий)	применять имеющиеся знания для осуществления действий в нестандартных ситуациях, связанных со снижением банковских рисков, при этом нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.

Владеть:	
Уровень 1 (базовый)	методами обобщения и оценки результатов, полученных отечественными и зарубежными исследователями, выявления перспективных направлений исследования теории рисков коммерческих банков;
Уровень 2 (продвинутый)	способами принятия эффективных мер по снижению банковских рисков в нестандартных ситуациях, построения стратегий развития кредитной организации;
Уровень 3 (высокий)	навыками абстрактного мышления, умения действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения, формирования оптимальной модели управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих банков.

ПК-4: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне

Знать:	
Уровень 1 (базовый)	- основные нормативно-правовые акты и методы анализа и организации деятельности финансово-кредитных институтов, по вопросам совершенствования их финансовой деятельности
Уровень 2 (продвинутый)	- теоретические и практические основы формирования финансово-экономических рисков банков, основы составления прогноза динамики основных финансово-экономических показателей финансовой деятельности коммерческих банков
Уровень 3 (высокий)	-законодательные основы, приемы и методы анализа финансовой деятельности банков, оценки существующих финансово-экономических рисков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне

Уметь:	
Уровень 1 (базовый)	- сформулировать варианты решения по вопросам формирования, управления банковской деятельностью на основе оценки существующих финансово-экономических рисков
Уровень 2 (продвинутый)	- применить современные методы анализа существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз развития банковских продуктов, а также методов управления и оптимизации кредитного риска

Уровень 3 (высокий)	- провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне, управления кредитным портфелем банка, а также методов управления и оптимизации кредитного риска
Владеть:	
Уровень 1 (базовый)	- навыками анализа и оценки финансово-экономических рисков программ и инструментов управления кредитным риском, практическими навыками выбора форм заимствований и технологий управления портфелем
Уровень 2 (продвинутый)	- навыками выявления финансовых проблем на основе анализа существующих финансово-экономических рисков, составления прогноза динамики основных финансово-экономических показателей коммерческого банка и определения степени влияния заимствований на финансовый результат
Уровень 3 (высокий)	навыками анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков коммерческих банков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне по вопросам совершенствования финансовой деятельности, выбора форм заимствований и технологий управления риском
ПК-9: способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности	
Знать:	
Уровень 1 (базовый)	- современные тенденции и процессы, происходящие в банковской сфере, особенности кредитных рисков отечественных и зарубежных банков, методы оценки эффективности разработанных проектов;
Уровень 2 (продвинутый)	- методы оценки эффективности кредитных сделок и доходности кредитного портфеля с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности
Уровень 3 (высокий)	-методы и принципы оценки финансовой эффективности разработанных проектов по оценке и управлению кредитным риском в банках с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности, способы разработки конкретных мероприятий по реализации кредитных программ
Уметь:	
Уровень 1 (базовый)	- разработать мероприятия по анализу финансовых рисков банка и анализа качества отдельных ссуд и кредитного портфеля банка в целом с учетом финансовых рисков;
Уровень 2 (продвинутый)	- обосновывать эффективность предложенных конкретных мероприятий по организации кредитных сделок с использованием современного аналитического аппарата;
Уровень 3 (высокий)	- разработать и обосновать конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности; применять международные стандарты оценки кредитного риска в банках
Владеть:	
Уровень 1 (базовый)	- навыками разработки программ и инструментов управления кредитным риском и навыками составления обоснований для принятия управленческих решений о предоставлении кредитов
Уровень 2 (продвинутый)	- навыками выявления финансовых проблем заемщика на ранних стадиях обслуживания кредита и принятия мер по их устранению и навыками управления структурными подразделениями банка, осуществляющими процесс кредитования в банке
Уровень 3 (высокий)	- навыками оценки и обоснования финансовой эффективности предлагаемых конкретных управленческих и стратегических решений и мероприятий в банке с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности
ПК-23: способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками	
Знать:	
Уровень 1 (базовый)	- основные нормативно-правовые акты, методы и приемы организации деятельности финансово-кредитных институтов, по вопросам совершенствования системы управления рисками
Уровень 2 (продвинутый)	- теоретические и практические основы формирования программы проведения исследования финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков

Уровень 3 (высокий)	-законодательные основы, приемы и методы сбора и систематизации информации с целью выявления финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков для разработки системы управления рисками
Уметь:	
Уровень 1 (базовый)	- сформулировать варианты решения по вопросам проведения исследования финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков
Уровень 2 (продвинутый)	- выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности банков на практике методов и моделей оценки кредитоспособности заемщиков, а также методов управления и оптимизации кредитного риска
Уровень 3 (высокий)	- в сфере управления кредитным портфелем банка и оптимизации кредитного риска выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков
Владеть:	
Уровень 1 (базовый)	- навыками проведения исследований финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов по разработке программ и инструментов управления кредитным риском, практическими навыками выбора форм заимствований и технологий управления долгом;
Уровень 2 (продвинутый)	- навыками выявления финансовых проблем и финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков
Уровень 3 (высокий)	навыками выявления финансово-экономических рисков в деятельности банков и проведения исследований финансово-экономических рисков в их деятельности для разработки оптимальной системы управления банковскими рисками
1.3. Результаты обучения по дисциплине (модулю)	
В результате освоения дисциплины обучающийся должен	
Знать:	
варианты управленческих решений в нестандартных ситуациях, связанных с формированием стратегических направлений управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих банков.	
законодательные основы, приемы и методы анализа финансовой деятельности банков, оценки существующих финансово-экономических рисков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	
методы и принципы оценки финансовой эффективности разработанных проектов по оценке и управлению кредитным риском в банках с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности, способы разработки конкретных мероприятий по реализации кредитных программ; законодательные основы, приемы и методы сбора и систематизации информации с целью выявления финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков для разработки системы управления рисками	
Уметь:	
применять имеющиеся знания для осуществления действий в нестандартных ситуациях, связанных со снижением банковских рисков, при этом нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.	
провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне, управления кредитным портфелем банка, а также методов управления и оптимизации кредитного риска	
разработать и обосновать конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности; применять международные стандарты оценки кредитного риска в банках; в сфере управления кредитным портфелем банка и оптимизации кредитного риска выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков	
Владеть:	
навыками абстрактного мышления, умения действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения, формирования оптимальной модели управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих банков.	
навыками анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков коммерческих банков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне по вопросам совершенствования финансовой деятельности, выбора форм заимствований и технологий управления риска	

навыками оценки и обоснования финансовой эффективности предлагаемых конкретных управленческих и стратегических решений и мероприятий в банке с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности; навыками выявления финансово-экономических рисков в деятельности банков и проведения исследований финансово-экономических рисков в их деятельности для разработки оптимальной системы управления банковскими рисками

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код дисциплины	Наименование дисциплины	Коды формируемых компетенций
2.1 Осваиваемая дисциплина		
Б1.В.ДВ.3	Теория рисков коммерческих банков (ТРКБ)	ОК-2, ПК-4, ПК-9, ПК-23
2.2 Предшествующие дисциплины		
Б1.Б.8	Методы педагогической деятельности (МПД)	ОК-2, ОПК-1, ПК-26, ПК-27
Б1.В.ОД.5	Финансовый менеджмент (ФМ)	ОПК-2, ПК-4, ПК-7, ПК-13
Б2.У.1	Учебная (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков) Учебная (практика по получению первичных профессиональных умений и навыков)	ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11, ПК-1, ПК-13, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27
Б2.П.1	Производственная (практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности, в том числе педагогическая практика)	ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11, ПК-1, ПК-13, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27
2.3 Осваиваемые параллельно дисциплины		
Б1.В.ОД.1	Компьютерные технологии в экономической науке и образовании (КТЭНО)	ОК-2
Б1.В.ДВ.3.1	Управление финансовыми рисками и страхование (УФРС)	ОК-2, ПК-4, ПК-9, ПК-23
Б1.В.ДВ.5.1	Финансовое право (ФП)	ОК-2, ОПК-1, ПК-18
Б1.В.ДВ.5.2	Банковское законодательство (БЗ)	ОК-2, ОПК-1, ПК-18
Б2.П.2	Производственная (НИР)	ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11, ПК-1, ПК-13, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27
2.4 Последующие дисциплины		
Б2.П.2	Производственная (НИР)	ОК-1, ОК-2, ОК-3, ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-6, ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11, ПК-1, ПК-13, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27

Б2.П.3	Преддипломная практика	ОК-1,ОК-2, ОК-3, ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-6 ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11, ПК-1, ПК-13, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24, ПК-25, ПК-26, ПК-27
Б3	Государственная итоговая аттестация	ОК-1,ОК-2, ОК-3, ОПК-1, ОПК-2, ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-6 ПК-7, ПК-8, ПК-9, ПК-10, ПК-11, ПК-1, ПК-13, ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17, ПК-18, ПК-19, ПК-20, ПК-21, ПК-22, ПК-23, ПК-24

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ С УКАЗАНИЕМ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ, ВЫДЕЛЕННЫХ НА КОНТАКТНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ С ПРЕПОДАВАТЕЛЕМ (ПО ВИДАМ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ) И НА САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ

3.1 Объем дисциплины (модуля)																	2 ЗЕТ						
3.2 Распределение академических часов по семестрам (офо)/курсам(зфо) и видам учебных занятий																							
Вид занятий	№ семестра/курса																				Итого		
	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10				
	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	уп	рпд	
Контактная работа:			12	12																		12	12
Лекции																							
Лабораторные																							
Практические			12	12																		12	12
Консультации																							
Инд. работа																							
Контроль			4	4																		4	4
Сам. работа			56	56																		56	56
Итого			72	72																		72	72

3.3. Формы контроля и виды самостоятельной работы обучающегося				
Форма контроля	Семестр/курс		Нормы времени на самостоятельную работу обучающегося	
			Вид работы	Нормы времени, час
Экзамен	-		Подготовка к лекциям	0,5 часа на 1 час аудиторных занятий
			Подготовка к практическим/лабораторным занятиям	1 час на 1 час аудиторных занятий
Зачет	2		Подготовка к зачету	9 часов
Курсовой проект	-		Выполнение курсового проекта	72 часа
Курсовая работа	-		Выполнение курсовой работы	36 часов
Контрольная работа	2		Выполнение контрольной работы	9 часов
РГР	-		Выполнение РГР	18 часов
Реферат/эссе	-		Выполнение реферата/эссе	9 часов

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

Код занятия	Наименование разделов и тем	Вид занятия	Семестр / курс	К-во ак. часов	Компетенции	Литература	Инте ракт. часы	Форма занятия
	Раздел 1. Риски в банковской деятельности							
1.1	Основы теории риск-менеджмента в коммерческом банке	Пр	2	4	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2	4	Дискуссия
1.2	Идентификация основных банковских рисков и методы управления ими	Ср	2	14	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2		

1.3	Классификация банковских рисков	Пр	2	4	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2	4	Дискуссия
1.4	Управление валютным риском. Управление процентным риском. Риск потери ликвидности. Управление риском	Ср	2	14	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2		
1.5	Способы управления банковскими рисками	Пр	2	4	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2	2	Дискуссия
1.6	Взаимосвязь между анализом риска и Банковским надзором. Образование Базельского комитета по банковскому Надзору, его цель. Ключевая задача банковского Регулирования в момент создания комитета.	Ср	2	13	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2		
Раздел 2. Самостоятельная работа								
2.1	Подготовка к практическим занятиям	Ср	2	6	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2		
2.2	Подготовка к зачету	Ср	2	9	ОК-1, ПК-15, ПК-8	Л1.1, Л2.1, Л2.2		

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

5.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Основными этапами формирования компетенций в рамках дисциплин выступает последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем учебных занятий), которые отражены в разделе 4.

Матрица оценки результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели освоения компетенций)	Оценочные средства/формы контроля		
		Дискуссия	Тестовое задание	Зачет
ОК-2	знает	+	+	+
	умет		+	+
	владеет	+		+
ПК-4	знает	+	+	+
	умет		+	+
	владеет	+		+
ПК-9	знает	+	+	+
	умет		+	+
	владеет	+		+
ПК-23	знает	+	+	+
	умет		+	+
	владеет	+		+

5.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Критерии формирования оценок по результатам дискуссии

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, информация представлена в переработанном виде.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий слушателям запомнить основные пункты выступления.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объема заданных тестовых вопросов.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки

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

Перечень вопросов к зачету:

1. Банковский риск как экономическая категория
2. Понятие риска и финансовый риск
3. Понятие банковских рисков и основные принципы классификации финансовых рисков в банковской сфере
4. Характеристика типичных рисков в банке
5. Система управления банковскими рисками
6. Управление кредитным риском в банке
7. Управление риском ликвидности в банке
8. Управление процентным риском
9. Управление операционным риском в банке
10. Управление валютным риском в банке
11. Этапы и методы управления валютным риском
12. Методы снижения валютного риска
13. Методы страхования от валютных рисков
14. Рекомендации международного Базельского комитета по банковскому надзору по оценке кредитоспособности корпоративных заемщиков.
15. Рекомендации международного Базельского комитета по банковскому надзору по оценке кредитоспособности розничных заемщиков.
16. Проблемы адаптации международных подходов к оценке кредитного риска к российским условиям.
17. Анализ рисков на основе динамической модели банка. План-матрица развития банка.

18. Прогноз рисков прибыли с использованием динамической модели банка.
19. Риск потери ликвидности и управление им. Взаимосвязь и степень влияния кредитного риска на риск потери ликвидности.
20. Условия проведения обследования банков с учетом риска. Структура баланса банка.
21. Компоненты кредитного риска. Управление кредитным портфелем. Анализ качества кредитного портфеля.
22. Политика управления кредитными рисками. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков.
23. Проблемы управления кредитным риском. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля.

5.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

Описание процедуры оценивания «Дискуссия». Дискуссия организуется в ходе проведения лекционных занятий. Для эффективного хода дискуссии обучающиеся могут быть поделены на группы, отстаивающие разные позиции по одному вопросу. Преподаватель контролирует течение дискуссии, помогает обучающимся подвести её итог, сформулировать основные выводы и оценивает вклад каждого участника дискуссии в соответствии с критериями, описанными в пункте 5.2.

Описание процедуры оценивания «Тестирование». Тестирование по дисциплине проводится с использованием ресурсов электронной образовательной среды «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>). Количество тестовых заданий и время задается системой. Во время проведения тестирования обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 5.2.

Описание процедуры оценивания «Зачет». Зачет проводится в форме устного ответа на вопросы билета. При проведении зачета в форме устного ответа на вопросы билета обучающемуся предоставляется 20 минут на подготовку. Опрос обучающегося по билету не должен превышать 0,25 часа. Ответ обучающегося оценивается в соответствии с критериями, описанными в пункте 5.2.

6. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

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

6.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Кол-во
Л 1.1	Жарковская, Е.П.	Банковское дело (учебное пособие)	М. : Омега-Л, 2011. — 295 с.	Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/5517

6.1.2 Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Кол-во
Л 2.1	Тавасиев, А.М.	Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. [Электронный ресурс] / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев	М. : Дашков и К, 2015. — 656 с.	Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/70512
Л 2.2	Усатова, Л.В.	Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. [Электронный ресурс] / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская	М. : Дашков и К, 2011. — 392 с.	Режим доступа: http://e.lanbook.com/book/984

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

	Наименование ресурса	Эл.адрес
Э1	Дистанционные образовательные ресурсы СамГУПС	http://do.samgups.ru/moodle/
Э2	Образовательно-справочный сайт по экономике	http://www.economicus.ru/
Э3	Экономика и финансы – публикации, статьи, обзоры, аналитика	http://www.finansy.ru/
Э4	Федеральный образовательный портал – Экономика, Социология, Менеджмент	http://www.ecsocman.edu.ru/
Э5	Деловые статьи и интернет-сервисы	http://polpred.com

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимо: систематически посещать лекционные занятия; активно участвовать в обсуждении предложенных вопросов и выполнять практические задания; успешно пройти все формы текущего контроля; успешно пройти промежуточную аттестацию (вопросы прилагаются п.6.4).

Для подготовки к промежуточной аттестации по дисциплине необходимо использовать: материалы лекций, рекомендуемую основную и дополнительную литературу; ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"; методические материалы; информационно-образовательную среду университета.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа обучающихся, которая может осуществляться как индивидуально, так и под руководством обучающего. Данная работа предполагает самостоятельное изучение обучающимся отдельных тем (см. п.4), дополнительную подготовку к каждому лекционному и практическому занятию.

Самостоятельная работа обучающихся является важной формой образовательного процесса. Она реализуется вне рамок расписания, а также в библиотеке, дома, при выполнении учебных задач.

Цель самостоятельной работы - научить обучающегося осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы повысить уровень освоения компетенций, а также привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

8. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Размещение учебных материалов в разделе «Теория рисков коммерческих банков (ТРКБ)» системы обучения Moodle: <http://do.samgups.ru/moodle/>

8.1 Перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Использование специализированного программного обеспечения данной программой не предусматривается

8.1.1	АИС ДО MOODLE
8.1.2	Сайт СамГУПС (www.samgups.ru)
8.1.3	«Лань» - электронная библиотечная система (ЭБС)

9. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Лекционная аудитория (50 и более посадочных мест) и аудитория для проведения практических занятий (25 и более посадочных мест) оборудованные учебной мебелью; неограниченный доступ к электронно-библиотечным системам (через ресурсы библиотеки СамГУПС), к электронной информационно-образовательной среде moodle и к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в рамках самостоятельной работы обучающегося.