

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный
экономический университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки	38.04.08 – Финансы и кредит
Направленность	Банки и управление активами
Уровень высшего образования	магистратура
Форма обучения	очная

**Санкт-Петербург
2020**

Содержание

1. Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины
2. Структура ФОС по дисциплине
3. Показатели и критерии оценки компетенций
4. Шкала оценивания результата
5. Перечень заданий по дисциплине
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания
7. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

1. Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины

1.1. Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения учебной дисциплины «Банковский менеджмент».

Рабочей программой дисциплины предусмотрено формирование следующих компетенций:

Таблица – 1.1.1. Перечень формируемых дисциплиной компетенций

Код компетенции	Наименование компетенции
ПК-18	способностью осуществлять разработку теоретических и новых эконометрических моделей исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к сфере профессиональной финансовой деятельности в области финансов и кредита, давать оценку и интерпретировать полученные в ходе исследования результаты
ПК-23	способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками
ПК-24	способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности

1.2. Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным содержательным компонентом компетенций, формирующихся дисциплиной. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы. Планируемые результаты освоения дисциплины, характеризующие этапы формирования компетенции:

Таблица – 1.2.1. Результаты освоения дисциплины

Этапы формирования компетенций	Наименование дисциплины	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
1	2	3
(ПК18)	<i>Банковский менеджмент</i>	<p>Уметь: применять знания теоретического инструментария для подготовки справочных материалов в области финансов и кредита, осуществлять подготовку материалов для составления финансовых обзоров и публикаций У1 (ПК-18)</p> <p>Владеть: методами исследования, в том числе для применения этих методов при проведении исследований в области финансов и кредита; навыками подготовки научных публикаций по проблемам финансов. В 1(ПК-18)</p>
(ПК-23)	<i>Банковский менеджмент</i>	<p>Знать: концепции экономического капитала и его значение для оценки экономической эффективности деятельности банка с учетом риска, международные подходы к регулированию деятельности банков, реализованные в Базельских соглашениях о капитале: от «Базеля I» к «Базелю III», особенности действующей национальной системы пруденциального регулирования рисков банковской деятельности З (ПК-23).</p> <p>Уметь: определять минимальный размер экономического капитала банка, необходимый для покрытия принимаемых рисков, выявлять наиболее перспективные направления развития системы риск-менеджмента банка, использовать полученные знания и практические навыки в области оценки и эффективного управления банковскими рисками при прохождении практики и в дальнейшей работе У (ПК-23).</p> <p>Владеть: способностью выбора и обоснования оптимального метода расчета величины конкретного риска в зависимости от специфики бизнес-процессов банка; навыками использования показателя скорректированной на риск рентабельности капитала (RAROC) для управления портфелем активов банка в координатах риск-доходность, методами повышения эффективности использования собственного капитала банка с учетом совокупного риска, принимаемого банком В (ПК-23)</p>

Этапы формирования компетенций	Наименование дисциплины	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
1	2	3
(ПК-24)	<i>Банковский менеджмент</i>	<p>Знать: основные факторы, влияющие на финансовую устойчивость финансово-кредитной организации, влияние устойчивости отдельных организаций на устойчивость финансового сектора, значение устойчивости З1(ПК-24);</p> <p>Уметь: применять основные подходы к оценке и методики оценки финансовой устойчивости финансово-кредитных организаций У1 (ПК-24);</p> <p>Владеть: навыками проведения оценки и анализа финансовой устойчивости финансово-кредитных организаций В1 (ПК-24).</p>

1.3. Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции:

- формулирует основные определения в сфере риск-менеджмента, банковского дела, макро- и микроэкономики, статистики и эконометрики;
- рассматривает совокупность внешних и внутренних факторов, определяющих стратегические возможности банков в части выбора основной модели управления рисками;
- выбирает методику решения поставленной проблемы в области управления рисками;
- проводит анализ информации, опубликованной банками и другими компаниями в открытом доступе;
- анализирует и сопоставляет происходящие вокруг события с точки зрения внешней среды функционирования банков и их возможностей в разрезе выбора стратегии управления рисками;
- определяет факторы, влияющие на решение, и разделяет их на значимые и малозначимые;
- осуществляет отсев малозначимых влияющих факторов;
- проводит обработку статистических данных (также с использованием информационных технологий);
- анализирует и сопоставляет происходящие вокруг события с точки зрения многофакторного анализа в условиях неопределенности внешней среды.

2. Структура ФОС по дисциплине

Оценка проводится методом сопоставления параметров продемонстрированной обучающимся продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям.

Для положительного заключения по результатам оценочной процедуры по учебной дисциплине установлено пороговое значение показателя, при котором принимается положительное решение, констатирующее результаты освоения дисциплины.

Таблица – 2.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

Номер и наименование тем	Формы текущего контроля успеваемости Формы промежуточной аттестации	Объекты оценивания	Вид занятия / Наименование оценочных средств	Форма проведения оценки Устная/письменная
Тема 1. Управление кредитной организацией: общее содержание	Текущий контроль	Общая характеристика понятия управления кредитной организацией. Содержание и виды бизнес-процессов банка. Виды организационных банковских структур. Организационные структуры управления и системы принятия решений. Основные бизнес-модели, используемые банками	Дискуссия, обсуждение	Устная
Тема 2. Управление активами и пассивами банка	Текущий контроль	Понятие банковского портфеля. Структура и основные элементы банковского портфеля. Принципы сочетания активов и пассивов банка. Фондирование банка. Основные методы управления банковским портфелем.	Дискуссия, обсуждение	Устная
Тема 3. Основы построения		Построение модели корпоративной системы управления рисками,	Дискуссия, обсуждение	Устная

системы риск - менеджмента в коммерческом банке	Текущий контроль	<p>включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена.</p> <p>Обеспечение взаимодействия между процессом риск-менеджмента и другими процессами в кредитной организации. Корпоративные нормативные акты по управлению рисками. Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками. Понятие и характеристика банковских рисков. Организация риск-менеджмента в коммерческих банках: понятие, функции и задачи риск-менеджмента в банках. Причины возникновения банковского риск-менеджмента. Место риск-менеджмента в системе управления коммерческим банком.</p>	.	
Тема 4. Современные подходы к оценке и управлению банковскими рисками в системе риск-менеджмента банка	Текущий контроль	<p>Национальные и международные акты, стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками. Организация процесса оценки и мониторинга рисков.</p> <p>Методологические подходы к идентификации, измерению, мониторингу и управлению рисками в системе банковского риск-менеджмента. Методы оценки и управления рисками. Особенности оценки и измерения финансовых и нефинансовых банковских рисков.</p> <p>Подходы к организации процесса управления рисками в рамках системы риск-менеджмента банка. Основные механизмы и инструменты управления банковскими рисками.</p>	Дискуссия, обсуждение	Устная
Тема 5. Управление кредитными рисками	Текущий контроль	<p>Понятие и сущность кредитного риска. Виды кредитного риска.</p> <p>Кредитоспособность заемщика как мера индивидуального кредитного риска. Основные методы оценки кредитоспособности заемщика.</p> <p>Оценка предельно допустимого уровня кредитного риска кредитной организации.</p>	Разбор кейсов	Устная

		Понятие кредитного портфеля банка и его качества. Методы оценки и управления рисками кредитного портфеля. Стресс-тестирование кредитного портфеля банка.		
Тема 6. Управление рыночными рисками	Текущий контроль	Определение рыночного риска, его источники. Классификация рыночных рисков. Факторы, обуславливающие уровень рыночных рисков банка. Оценка предельно допустимого уровня рыночного риска кредитной организации. Основные методы управления рыночными рисками: ограничение, диверсификация рисков, хеджирование.	Дискуссия, обсуждение	Устная
Тема 7. Управление риском потери ликвидности		Понятие ликвидности банка и ее характеристики. Факторы, влияющие на ликвидность коммерческого банка. Основные методы управления ликвидностью: метод фондового пула, метод конверсии фондов, метод заполнения разрывов (cash matching). Сущность, особенности и преимущества каждого метода. Оценка предельно допустимого уровня риска ликвидности кредитной организации.	Разбор кейсов	Устная
Тема 8. Управление операционными рисками		Операционные риски: определение и классификация. Факторы, влияющие на уровень операционных рисков коммерческого банка. Основные модели анализа операционных рисков. Мониторинг операционных рисков по категориям. Планы по обеспечению непрерывности деятельности банка. Оценка предельно допустимого уровня операционного риска кредитной организации.	Дискуссия, обсуждение	Устная
Тема 9. Экономический капитал в системе банковского менеджмента		Эволюция подходов к оценке собственного капитала банка: бухгалтерский, регулятивный, экономический капитал. Концепция экономического капитала. Соотношение капитала, скорректированного на риск, и экономической добавленной стоимости. Ценообразование на	Разбор кейсов	Устная

		банковские продукты с учетом риска. Методы повышения эффективности использования собственного капитала банка с учетом совокупного риска, принимаемого банком.		
Тема 10. Международные подходы к регулированию банковских рисков		Международные акты, стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками. Значение «Базеля II» для развития методологии оценки и регулирования кредитного риска. Международные подходы к расчету рыночных рисков в рамках «Базеля III». Подходы к оценке уровня операционного риска, реализованные в «Базеле III»: базовый индикативный, стандартизованный и продвинутый подходы. Новые стандарты «Базеля III» в сфере регулирования риска ликвидности.	Дискуссия, обсуждение	Устная
Тема 11. Особенности национальной системы регулирования банковских рисков со стороны Банка России		Организация процесса управления рисками в кредитной организации с учетом отраслевых стандартов. Особенности пруденциального регулирования деятельности российских банков. Деятельность Банка России по обеспечению планомерной реализации компонентов «Базеля II» и «Базеля III» в РФ. Внедрение продвинутых подходов к оценке рисков в практику российских банков.	Дискуссия, обсуждение. Разбор кейсов	Устная
Все темы и разделы:	Промежуточная аттестация	Обобщенные результаты обучения по дисциплине теоретических знаний и практических навыков Знать и Уметь в форме теста на идентификацию банковского риска		Устная/письменная
Итоговый контроль по дисциплине	-	Вопрос 3 Владеть: Решите задачу и: 1) определить минимально необходимый размер экономического капитала банка, достаточный для покрытия принимаемых банком рисков; 2) сравнить полученное значение экономического капитала с реально располагаемым и сделать соответствующие выводы;	Вопросы к ГИА	Экзамен-

		<p>3) рассчитать норматив достаточности капитала банка Н1 и определить, соответствует ли его значение установленным законодательным требованиям.</p> <p>Билет № 1</p> <p>1. Эволюция международных подходов к регулированию банковских рисков.</p> <p>2. Внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на операционные риски банка</p> <p>3. Интерпретируйте ситуацию: каким образом повлияет доначисление резервов на возможные потери по ссудам на 50% от фактически начисленных на норматив достаточности капитала в частности и на ситуацию банка в целом?</p> <p>Билет № 2</p> <p>1. Эволюция национальных подходов к регулированию банковских рисков.</p> <p>2. Внешние факторы, оказывающие влияние на кредитные риски банка.</p> <p>3. Покажите взаимосвязь между изменением подходов регулятора в части оценки активов с точки зрения рисков и норматива достаточности капитала на конкретном примере.</p>		
--	--	---	--	--

3. Показатели и критерии оценки компетенций

Оценка знаний, умений, владений может быть выражена в параметрах *«очень высокая»*, *«высокая»*, соответствующая академической оценке *«отлично»*; *«достаточно высокая»*, *«выше средней»*, соответствующая академической оценке *«хорошо»*; *«средняя»*, *«ниже средней»*, *«низкая»*, соответствующая академической оценке *«удовлетворительно»*; *«очень низкая»*, соответствующая академической оценке *«неудовлетворительно»*.

Таблица – 3.1. Текущий контроль

№	Виды работ	Критерии оценивания			
		Отсутствует компетенция	Базовый уровень	Повышенный уровень	Продвинутый уровень

			освоения компетенции	освоения компетенции	освоения компетенции
1	Работа на лекциях	Отсутствие участия студента в работе на занятии	Единичное высказывание	Высказывание суждений, активное участие в работе на занятии	Высказывание неординарных суждений, активное участие в работе на занятии
2	Работа на практических/семинарских занятиях	Выполнено менее 54%	Выполнено выше 54% до 69 %	Выполнено от 70% до 84 %	Выполнено выше 85%
3	Работа на практических занятиях, решение общих практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение с ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок
4	Работа на практических занятиях, решение индивидуальных практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение с ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок

Критерии оценивания формулируются для каждой компетенции и отражают опознаваемую деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица – 3.2. Обобщенные критерии оценивания освоения компетенции:

1	2 (балл 54)	3 (балл 55-69)	4 (балл 70-84)	5 (балл 85-100)
Отсутствует компетенция	Отсутствует компетенция	Базовый уровень освоения компетенции	Повышенный уровень освоения компетенции	Продвинутый уровень освоения компетенции
Компетенция не освоена. Студент не владеет необходимыми	Компетенция не освоена.. Обучающийся частично показывает	Компетенция освоена. Обучающийся показывает общие знания, входящие	Компетенция освоена. Обучающийся показывает полноту знаний,	Компетенция освоена. Обучающийся показывает глубокие

1	2 (балл 54)	3 (балл 55-69)	4 (балл 70-84)	5 (балл 85-100)
Отсутствует компетенция	Отсутствует компетенция	Базовый уровень освоения компетенции	Повышенный уровень освоения компетенции	Продвинутый уровень освоения компетенции
знаниями.	знания, входящие в состав компетенции, понимает их необходимость, но не может их применять.	в состав компетенции, имеет представление об их применении, умение извлекать и использовать основную (важную) информацию из полученных знаний	демонстрирует умения и навыки решения типовых задач.	знания, демонстрирует умения и навыки решения сложных задач, умение принимать решения, создавать и применять документы, связанные с профессиональной деятельностью; способен самостоятельно решать проблему/задачу на основе изученных методов, приемов и технологий.

Базовый уровень освоения компетенций - обязательный для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины.

Повышенный уровень освоения компетенций - превышение минимальных характеристик сформированности компетенции для обучающегося.

Продвинутый уровень освоения компетенций - максимально возможная выраженность компетенции, важен как качественный ориентир для самосовершенствования так и дополнительное к требованиям ОПОП освоение компетенций с учетом личностных характеристик:

- активное участие в конференциях, конкурсах, круглых столах и т.д. с получением зафиксированного положительного результата по вопросам, включенным в дисциплину;

- разработка и реализация проектов с применением компетенций, указанных в рабочей программе;

- демонстрирует умение применять теоретические знания для решения практических задач повышенной сложности и нестандартных задач;
- выполнение в срок всех поставленных задач.

4. Шкала оценивания результата

Таблица – 4.1. Шкала критериев оценивания компетенций

Оценка	Содержание
1 2 (балл до 54)	Демонстрирует непонимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены. Демонстрируется первичное восприятие материала. Работа незакончена и /или это плагиат.
3 (балл 55-69)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер.
4 (балл 70-84)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения.
5 (балл 85-100)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продemonстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход.

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения **по дисциплине** регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Для оценки сформированности результатов обучения по дисциплине используется **традиционная форма аттестации**.

Формой итогового контроля по дисциплине является *экзамен*, итоговая оценка формируется в соответствии со шкалой, приведенной ниже в таблице:

Баллы	Оценка
<55	неудовлетворительно
<70	удовлетворительно
<85	хорошо
>85	отлично

5. Перечень заданий по дисциплине

5.1. Задания для текущего контроля:

Таблица - 5.1.1 Перечень заданий текущего контроля и их наименование

Наименование оценочных средств	Содержание занятия
Дискуссия, обсуждение.	<p><u>Занятие 1. Управление кредитной организацией: общее содержание</u></p> <p>Дискуссия по вопросу используемых банковских бизнес-моделей в современных условиях.</p> <p><u>Занятие 2. Управление активами и пассивами банка</u></p> <p>Дискуссия по вопросу актуальных стратегий управления банковским портфелем банка</p> <p><u>Занятие 3. «Основы построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке».</u></p> <p>Дискуссия по вопросам классификации банковских рисков и подходов к оценке и управлению ими в системе современного риск-менеджмента.</p> <p><u>Занятие 4. «Современные подходы к оценке и управлению банковскими рисками в системе риск-менеджмента банка»</u></p> <p>Обсуждение различных подходов к оценке и управлению банковскими рисками на основе анализа основной и дополнительной литературы. В процессе обсуждения магистранты должны продемонстрировать знание основных методик оценки рисков, а также подходов к управлению ими, уметь логично и аргументировано отстаивать свое мнение.</p>
Кейс	<p><u>Занятие 5. «Управление кредитным риском»</u></p> <p>Тема 1- Оценка уровня кредитного риска по индивидуальной ссуде.</p> <p>Тема 2 - Оценка кредитного риска портфеля ссуд банка</p>
Дискуссия, обсуждение	<p><u>Занятие 6 «Управление рыночными рисками»</u></p> <p>Сюжет - обсуждение VaR- методологии как универсального подхода к оценке рыночных рисков. Выявление сущности и способов расчета показателя VaR. Проведение сравнительного анализа различных методов расчета VaR.</p>
Кейс	<p><u>Занятие 7 «Управление ликвидностью банка»</u></p> <p>Решение задачи по расчету показателей ликвидности условного коммерческого банка, а также определение наиболее эффективных способов управления риском ликвидности.</p>

Дискуссия, обсуждение	<u>Занятие 8. Управление операционными рисками</u>
Кейс	<p><u>Занятие 9. «Экономический капитал в системе банковского менеджмента»</u></p> <p>Углубленное обсуждение следующих вопросов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Эволюция подходов к оценке собственного капитала банка: бухгалтерский, регулятивный, экономический капитал. 2) Концепция экономического капитала. Соотношение капитала, скорректированного на риск, и экономической добавленной стоимости. 3) Модель совокупного финансового риска банка и методы его оценки. 4) Оценка экономической эффективности деятельности банка с учетом риска. Использование показателя скорректированной на риск рентабельности капитала (RAROC) для управления портфелем активов банка в координатах риск-доходность. 5) Распределение экономического капитала по направлениям деятельности банка с учетом эффективности его вложения в условиях риска. 6) Методы повышения эффективности использования собственного капитала банка с учетом совокупного риска, принимаемого банком.
Дискуссия, обсуждение	<p><u>Занятие 10. «Международные подходы к управлению банковскими рисками»</u></p> <p>Сюжет - Международные нормы Базельских соглашений о капитале («Базель II» и «Базель III») в плане развития методологии оценки и регулирования кредитных, рыночных, операционных рисков и риска ликвидности. Характеристика продвинутых подходов к оценке банковских рисков и их значения для эффективности управления рисками в кредитных организациях.</p> <p>В отчетности по МСФО в соответствии с IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в обязательном порядке должна раскрываться информация по управлению финансовыми рисками. Какие именно финансовые риски в обязательном порядке должны раскрываться в отдельном приложении отчетности МСФО? Отдельные российские банки также в данном приложении раскрывают информацию о своем корпоративном управлении и системе внутреннего контроля. Что об этом говорится в МСФО?</p>
Кейс	<p><u>Занятие 11. «Особенности национальной системы регулирования банковских рисков со стороны Банка России».</u></p> <p>Решение задачи по определению достаточности собственного капитала банка для покрытия принимаемых рисков на примере условного банка.</p>

Дискуссия, обсуждение	Занятие 11. « <u>Особенности национальной системы регулирования банковских рисков со стороны Банка России</u> ». Презентация и защита магистрантами результатов исследований по теме, сформулированной магистром самостоятельно на актуальную тему
Кейс	Занятие 11 « <u>Особенности национальной системы регулирования банковских рисков со стороны Банка России</u> ». Кейс 1 на определение лимитов ОВП. Рассчитать основные элементы ОВП, определить размер лимита ОВП по долларам США и евро. Кейс 2 на определение хеджирования процентного риска. На основании умения обрабатывать информацию по рискам в отрасли и в организации, на международных и российских рынках применить при выстраивании стратегии хеджирования процентного риска.

5.2. Промежуточная аттестация

Контрольная точка 1. Задание: Выполнить тест, выбрав всего один верный ответ.

Тест состоит из 20 вопросов по темам: 1-3. Для подготовки используются материалы лекций, информация, рассмотренная на семинарских занятиях, информация по указанным темам из источников, рекомендованных в качестве основной литературы по дисциплине.

Тесты могут выполняться на бумажном носителе или с помощью СДО Moodle.

Пример теста

Выберете правильные варианты ответа.

1. Риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) или утраты части капитала вследствие неспособности или невозможности банка своевременно и без потерь для себя привлечь дополнительные финансовые ресурсы или реализовать имеющиеся активы для выполнения взятых обязательств перед кредиторами и вкладчиками, называется:

- A) кредитный риск;
- B) рыночный риск;
- C) операционный риск;
- D) риск потери ликвидности.

2. К рыночным рискам не относится:

- A) процентный риск;
- B) операционный риск;

С) фондовый риск;

3. Установленные органом надзора нормы, соблюдение которых свидетельствует об осторожной политике кредитной организации, сохранении ею ликвидности и платежеспособности, называются:

- А) надзорные нормы;
- В) законодательные нормы;
- С) пруденциальные нормы;
- Д) экономические нормы.

4. Оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям, называется:

- А) стресс-тестирование;
- В) сценарный анализ»;
- С) расчет риска на основе внутренних моделей банка;
- Д) рисковая стоимость.

5. Впервые в международной практике банковского регулирования «Базелем III» было введено:

- А) нормативы краткосрочной ликвидности и долгосрочного фондирования;
- В) показатель достаточности собственного капитала банка;
- С) продвинутые методики оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков;
- Д) стандартизированные и продвинутые методики оценки рыночного риска

Контрольная точка 2. Задание: Подготовить выступление и презентацию на одну из тем:

1. Технологические карты. Способы составления и реинжиниринга.
2. Возможности системы внутреннего учета для моделирования и реинжиниринга бизнес-процессов.
3. Особенности организационных структур управления банком.
4. Понятие организационной структуры управления банком. Основные критерии организационного построения банка. Функциональные обязанности руководителей.
5. Пирамидальная структура управления. Профит-центры. Банковские холдинги.
6. Оценка особенностей этапа экономического развития при формировании и развитии структуры банка.

7. Моделирование бизнеса. Информационные системы управления банком.
8. Классификация информационных систем. Системы управления и степень владения бизнесом. Перечень требований к Корпоративной Информационной Системе.
9. Алгоритм и условия успешной реализации реинжиниринга коммерческого банка.
10. Разработка новой организационно-информационной структуры.
11. Краткая характеристика реинжинирингового коммерческого банка..
12. Роль информационных технологий в реинжиниринге
13. Основные методы и категории бенчмаркинга. Методы проведения бенчмаркинга.
14. Основные концепции улучшения бизнес-процессов. Принципы качества Э.Деминга
15. Направления совершенствования отечественной практики банковского управления качеством.
16. Влияние кризисов на развитие кредитных организаций в России.
17. Методологии моделирования бизнес-процессов.
18. Основные этапы управления бизнес-процессом и методы их автоматизации
19. Понятие имитационной модели и сценария имитационного моделирования бизнес-процессов
20. IDEF- технологии моделирования бизнес-процессов.

5.3. Примерная тематика курсовых работ

1. Стресс-тестирование в банке: понятие, значение
2. Внутренние процедуры достаточности капитала банка: понятие, регулирование
3. Влияние пруденциальных норм ЦБ РФ на управление кредитным портфелем банка
4. Основные бизнес-модели российских банков в современных условиях
5. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала и стресс-тестирование

6. Особенности управления информационными рисками банка в условиях цифровизации
7. Особенности управления операционными рисками банка в условиях цифровизации
8. Особенности управления кредитными рисками банка в условиях цифровизации
9. Особенности управления валютными рисками в банке с разветвленной сетью филиалов
10. Организация бизнес-процессов в банке
11. Финансовые риски банков: особенности управления
12. Управление процентным риском в банке в условиях неопределенности
13. Бизнес-процессы банка в условиях диджитализации
14. Управление ликвидностью в банке
15. Организация эффективного риск-менеджмента в банке
16. Международные подходы к управлению банковскими рисками
17. Институт риск-менеджмента и его реализация в банковской сфере
18. Управление банковским портфелем в условиях неопределенности
19. Особенности построения эффективных взаимоотношений бизнес-подразделений банка и риск-менеджмента
20. Риски потери управляемости во многофилиальном банке

Цель написания курсовой работы – раскрыть основное содержание выбранной темы, показав ее актуальность, выявить особенности, провести анализ, сформулировать выводы по исследуемой теме.

5.4. Промежуточная аттестация

Билет № 1

1. Эволюция международных подходов к регулированию банковских рисков.
2. Внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на операционные риски банка
3. Интерпретируйте ситуацию: каким образом повлияет доначисление резервов на возможные потери по ссудам на 50% от фактически начисленных на норматив достаточности капитала в частности и на ситуацию банка в целом?

Билет № 2

1. Эволюция национальных подходов к регулированию банковских рисков.
2. Внешние факторы, оказывающие влияние на кредитные риски банка.
3. Покажите взаимосвязь между изменением подходов регулятора в части

оценки активов с точки зрения рисков и норматива достаточности капитала на конкретном примере.

Задача.

По состоянию на 01.09.2017 г. имеются следующие данные банка ЗАО «Надёжный» (в тыс. рублей):

Размер собственного капитала	150 500
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	15 010
Величина рыночного риска	2 190
Величина операционного риска	9 000

В соответствии с классификацией рисков, установленной ЦБ РФ, все активы банка сгруппированы следующим образом (в тыс. рублей):

Активы 1 группы:	450 267
Активы 2 группы:	0
Активы 3 группы:	182 660
Активы 4 группы:	1 105 470
Активы 5 группы:	2 000

Все активы указаны за вычетом сформированных банком резервов на возможные потери по данным активам.

Требуется:

- определить минимально необходимый размер экономического капитала банка, достаточный для покрытия принимаемых банком рисков;
- сравнить полученное значение экономического капитала с реально располагаемым и сделать соответствующие выводы;
- рассчитать норматив достаточности капитала банка Н1 и определить, соответствует ли его значение установленным законодательным требованиям.

Кейс . Определите, какие высказывания являются верными, а какие неверными.

1. В соответствии с определением Базельского комитета, риск, состоящий в неспособности, либо нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора, называется рыночный риск.
2. Риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в

ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий, называется операционным риском.

3. Метод контроля совокупного риска портфеля активов путем подбора финансовых инструментов, доходы по которым по возможности мало коррелируют между собой, называется хеджированием.

4. VaR представляет собой методику оценки риска, отражающую максимально возможные убытки от изменения стоимости актива, которое может произойти за данный период времени с заданной вероятностью его появления.

5. основополагающие принципы эффективного банковского надзора – это согласованные международным сообществом минимальные требования к системе банковского регулирования и надзора в таких областях, как: лицензирование, структура собственности, достаточность банковского капитала, управление рисками, консолидированный надзор, разграничение функций и ответственности между надзорными органами страны происхождения и страны пребывания, определяющими способы решения проблем в банках.

6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания

Процедура оценивания результатов обучения по дисциплине характеризующая этапы формирования компетенций, представлена паспортом фонда оценочных средств по дисциплине (раздел 1).

Комплект оценочных средств хранится на кафедре, ежегодно обновляется. Для промежуточной аттестации в виде экзамена КОС по дисциплине обновляется и утверждается за 14 дней до начала сессионного периода и хранится в недоступном месте от несанкционированного доступа. Ответственность несет кафедра.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся Университета по ОПОП регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости в Университете является формой контроля качества знаний обучающихся, осуществляемого в межсессионный период обучения с целью определения качества освоения ОПОП.

Текущий контроль успеваемости осуществляется: на лекциях, практических (семинарских) занятиях, в рамках контроля самостоятельной работы.

Обучающиеся заранее информируются о критериях и процедуре текущего контроля успеваемости преподавателями по соответствующей учебной дисциплине (модуля).

Успеваемость при текущем контроле характеризует объем и качество выполненной обучающимся работы по дисциплине (модулю).

Педагогические виды и формы, используемые в процессе текущего контроля успеваемости обучающихся, определяются методической комиссией кафедры. Выбираемый вид текущего контроля обеспечивает наиболее полный и объективный контроль (измерение и фиксирование) уровня освоения результатов обучения по дисциплине.

Преподаватели предоставляют сведения о текущей успеваемости обучающихся в рамках проведения текущей аттестации в семестре в деканаты/ учебный отдел института в сроки, определенные внутренними распорядительными документами Университета (факультета, *института*).

В целях обеспечения текущего контроля успеваемости преподаватель проводит консультации.

Преподаватель, ведущий занятия семинарского типа, проводит **аттестацию обучающихся за прошедший период**. Аттестация проводится, если проведено не менее 3 практических (семинарских) или лабораторных занятий, в установленные деканатом/ институтом сроки, не реже 1 раза за учебный семестр. Обучающиеся аттестуются путем выставления в соответствующую групповую ведомость записей по системе: «аттестован» или «не аттестован».

Преподаватель, проставляя итоги аттестации, доводит результаты аттестации до сведения студенческой группы и объясняет причины отрицательной аттестации по запросу обучающегося.

При аттестации обучающихся учитываются следующие факторы:

- результаты работы на занятиях, показанные при этом знания по дисциплине (модулю), усвоение навыков практического применения теоретических знаний, степень активности на практических (семинарских) занятиях;

- результаты и активность участия в семинарах и коллоквиумах;

- результаты выполнения контрольных работ;

- результаты и объем выполненных заданий в рамках самостоятельной работы обучающихся;

- результаты личных бесед со студентами по материалу учебной дисциплины (модуля);

- посещение студентами, семинарских и практических занятий, лабораторных работ;

- своевременная ликвидация задолженностей по пройденному материалу,

возникших вследствие пропуска занятий либо неудовлетворительных оценок по результатам работы на занятиях.

Промежуточная аттестация обучающихся Университета является формой контроля результатов обучения по дисциплине с целью комплексного определения соответствия уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся требованиям, установленным образовательной программой.

Формирование оценки текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся, требования к которым изложены в Положении о балльно-рейтинговой системе.

7. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

Адаптированные оценочные материалы содержатся в адаптированной ОПОП. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

Самостоятельная работа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов позволяет своевременно выявить затруднения и отставание и внести коррективы в учебную деятельность. Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем. Выбор форм и видов самостоятельной работы, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.).

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа. Для обучающихся с нарушениями зрения предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в устной форме. Для обучающихся с нарушениями слуха предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в письменной форме.

Таблица 7.1. – Категории обучающихся с ОВЗ, способы восприятия ими информации и методы их обучения.

Категории обучающихся по нозологиям		Методы обучения
с нарушениям и зрения	Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-слуховой	<i>Аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения:
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	<i>визуально-кинестетические</i> , предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания; аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
С нарушениям и слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный	<i>визуально-кинестетические</i> , предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями слуха:
	Слабослышащие . Способ восприятия информации: Зрительно-осязательно-слуховой	<i>аудио-визуальные</i> , основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; <i>аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
С нарушениям и опорно-двигательного аппарата	Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	<ul style="list-style-type: none"> – <i>визуально-кинестетические</i>; – <i>аудио-визуальные</i>; – <i>аудиально-кинестетические</i>; – <i>аудио-визуально-кинестетические</i>.

Таблица 7.2. – Способы адаптации образовательных ресурсов.

Условные обозначения:

«+» — образовательный ресурс, не требующий адаптации;

«АФ» — адаптированный формат к особенностям приема-передачи информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ формат образовательного ресурса, в том числе с использованием специальных технических средств;

«АЭ» — альтернативный эквивалент используемого ресурса

Категории обучающихся по нозологиям		Образовательные ресурсы				
		Электронные				Печатные
		мультимедиа	графические	аудио	текстовые, электронные аналоги печатных изданий	
С нарушениями зрения	Слепые	АФ	АЭ (например, создание материальной модели графического объекта (3Dмодели))	+	АЭ (например, аудио описание)	АЭ (например, печатный материал, выполненный рельефно-точечным шрифтом Л.Брайля)
	Слабовидящие	АФ	АФ	+	АФ	АФ
С нарушениями слуха	Глухие	АФ	+	АЭ (например, текстовое описание, гипер-ссылки)	+	+
	Слабослышащие	АФ	+	АФ	+	+
С нарушениями опорно-двигательного аппарата		+	+	+	+	+

Таблица 7.3. - Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в СПбГЭУ

Категории обучающихся по нозологиям	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями зрения	<ul style="list-style-type: none"> – <i>устная проверка:</i> дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.
С нарушениями слуха	<ul style="list-style-type: none"> – <i>письменная проверка:</i> контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты,

	курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	<ul style="list-style-type: none"> – <i>письменная проверка, с использованием специальных технических средств</i> (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – <i>устная проверка, с использованием специальных технических средств</i> (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – <i>с использованием компьютера и специального ПО</i> (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы - предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

7.3. Задания для текущего контроля для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

Текущий контроль и промежуточная аттестация обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с использованием оценочных средств, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации, в том числе с использованием специальных технических средств.

Текущий контроль успеваемости для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ направлен на своевременное выявление затруднений и отставания в обучении и внесения коррективов в учебную деятельность. Возможно осуществление входного контроля для определения его способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

7.4. Задания для промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

Форма промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

Промежуточная аттестация, при необходимости, может проводиться в несколько этапов. Для этого рекомендуется использовать рубежный контроль, который является контрольной точкой по завершению изучения раздела или темы дисциплины, междисциплинарного курса, практик и ее разделов с целью оценивания уровня освоения программного материала. Формы и срок проведения рубежного контроля определяются преподавателем (мастером производственного обучения) с учетом индивидуальных психофизических особенностей обучающихся.