

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования "Пермский  
государственный национальный исследовательский  
университет"**

**Кафедра информационных систем и математических методов в экономике**

**Авторы-составители: Кузнецов Константин Борисович  
Шимановский Константин Викторович**

Рабочая программа дисциплины

**МОДЕЛИ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ СИСТЕМАМИ И БАНКОВСКИМИ  
РИСКАМИ**

Код УМК 76415

Утверждено  
Протокол №9  
от «21» мая 2019 г.

Пермь, 2019

## **1. Наименование дисциплины**

Модели управления банковскими системами и банковскими рисками

## **2. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина входит в вариативную часть Блока « Б.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление: **38.03.05** Бизнес-информатика  
направленность Бизнес-аналитика

### **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

В результате освоения дисциплины **Модели управления банковскими системами и банковскими рисками** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

**38.03.05** Бизнес-информатика (направленность : Бизнес-аналитика)

**ПК.6** способен выбирать рациональные решения по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ

#### 4. Объем и содержание дисциплины

<b>Направления подготовки</b>	38.03.05 Бизнес-информатика (направленность: Бизнес-аналитика)
<b>форма обучения</b>	очная
<b>№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины</b>	11
<b>Объем дисциплины (з.е.)</b>	3
<b>Объем дисциплины (ак.час.)</b>	108
<b>Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:</b>	42
<b>Проведение лекционных занятий</b>	14
<b>Проведение практических занятий, семинаров</b>	28
<b>Самостоятельная работа (ак.час.)</b>	66
<b>Формы текущего контроля</b>	Входное тестирование (1) Защищаемое контрольное мероприятие (1) Итоговое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (1)
<b>Формы промежуточной аттестации</b>	Зачет (11 триместр)

## 5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

### **Модели управления банковскими системами и банковскими рисками. Восьмой семестр.**

Курс нацелен на изучение банковской деятельности, а также математических, экономических и эконометрических моделей, описывающих банковскую деятельность, с применением современных компьютерных технологий, используемых для целей анализа финансового положения банков и эффективности финансовых операций, и предполагает изучение логики деятельности банков, построения алгоритмов и моделей для анализа кредитных организаций.

Курс состоит из 7 тем.

#### **Входной контроль**

#### **Тема 1. Введение в моделирование банковской деятельности**

Основные операции банков. Баланс банка, его структура. Банковский надзор. Обязательные нормативы банков.

Регрессионная лаговая модель прогнозирования достаточности капитала: Задача прогнозирования норматива Н1. Регрессионная модель прогнозирования Н1. Недостатки модели, пути совершенствования. Методы сглаживания динамики показателей банковской деятельности. Альтернативные методы прогнозирования.

#### **Тема 2. Риск межбанковского кредитования. Эффект «домино»**

Основные операции банков. Баланс банка, его структура. Банковский надзор. Обязательные нормативы банков.

Регрессионная лаговая модель прогнозирования достаточности капитала: Задача прогнозирования норматива Н1. Регрессионная модель прогнозирования Н1. Недостатки модели, пути совершенствования. Методы сглаживания динамики показателей банковской деятельности. Альтернативные методы прогнозирования.

#### **Тема 3. Модель оценки вероятности дефолтов кредитных организаций**

Проблема оценки вероятности дефолтов. Потребители такого рода оценок. Баланс банка (упрощенная версия для модели). Основные предположения модели. Моделирование привлечения и размещения средств. Поддержание ликвидности. Расчет основных показателей баланса. Условие удовлетворение кредитного спроса. Роль ценных бумаг в модели как накопитель ликвидности. Расчет прибыли. Общий избыток / недостаток ликвидности. Возможность использования рынка МБК. Расчет лимита МБК, основные предположения. Дефолт в случае невозможности привлечения. Расчет модели методом Монте-Карло. Ограничения модели. Практическое использование модели для оценки банков, имевших проблемы летом 2004 года.

Построение сглаживающих моделей анализа динамики показателей банковской деятельности. Выбор наилучшей модели.

#### **Тема 4. Новое Базельское соглашение по капиталу. Модель IRB**

Роль и место соглашений по капиталу в банковской деятельности. Первое Базельское соглашение 1988 года. Предпосылки возникновения. Недостатки первого соглашения. Basel II – как средство исправления подхода «все под одну гребенку». Составляющие Basel II (требования к капиталу, процесс надзорного анализа, рыночная дисциплина). Подходы к оценке капитала: стандартизованный, продвинутый (IRB), внутренние модели банков. Расчет капитала по стандартизованной модели, составляющие формулы. Формула Васичека для определения коэффициента потерь портфеля. Предположения, использовавшиеся при выводе формулы Васичека. Положительные стороны модели и ее недостатки модели.

Изучение нормативных документов, регламентирующих деятельность кредитных организаций. Разработка и построение метода сглаживания динамики показателей банковской деятельности.

### **Тема 5. Прогнозирование предложения денежных ресурсов населения**

Роль и место физических лиц в качестве ресурсной базы банков и в качестве источника размещения кредитов. Необходимость прогнозирования операций с физическими лицами в деятельности банка. Предложение свободных денежных средств населения как следствие глобальных макроэкономических факторов. Анализ сберегательного поведения населения. Использование сценарного анализа в целях прогнозирования предложения средств населения. Особенности моделирования предложения средств населения для регионального отделения Сбербанка.

### **Тема 6. Модель банковского сектора РФ и ее программная реализация**

Общая структура модели банковского сектора. Принципы работы модели. Блок привлеченных средств. Блоки собственных средств и ФОР. Блок ликвидных активов. Блок работающих активов. Прогнозирование процентных ставок. Блоки доходов, расходов и прибыли. КЭМ: параметры модели, динамические ряды, уравнения.

Конструктор эконометрических моделей как один из инструментов Аналитического комплекса «Прогноз». Анализ модели банковского сектора Российской Федерации, реализованной в конструкторе эконометрических моделей. Проведение расчета модели, проверка корректности и внесение изменений.

### **Тема 7. Модели банковских рейтингов**

Дистанционный анализ. Банковские рейтинги как метод дистанционного анализа. Рейтинг CAMEL. Предпосылки и история возникновения. Основные принципы расчета. Рейтинг КАДЛ в России как отечественная альтернатива CAMEL. Показатели и границы показателей, используемые в расчете. Использование методики КАДЛ для отбора банков в систему страхования вкладов и мониторинга на соответствие требованиям к участию. Прогнозирование показателей КАДЛ. Достоинства и недостатки методики КАДЛ.

## **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторские занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

## **7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

### Основная:

1. Банковская система в современной экономике: учебное пособие/[Лаврушин О. И. и др.]-2-е изд., стер.-Москва: КНОРУС, 2016, ISBN 978-5-406-03715-7.-3531.-Библиогр.: с. 345-353 (164 назв.)
2. Лаврушин О.И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит"/О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; ред. О. И. Лаврушин.-Москва: Кнорус, 2008, ISBN 978-5-85971-949-5.-2591.-Библиогр. в конце кн.
3. Системы поддержки принятия решений : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / В. Г. Халин [и др.] ; под редакцией В. Г. Халина, Г. В. Черновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 494 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01419-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/432974>

### Дополнительная:

1. Банковские операции : пособие / М. А. Коноплицкая, Е. С. Игнатьева, Н. К. Веренич [и др.] ; под редакцией М. А. Коноплицкая. — Минск : Вышэйшая школа, 2008. — 315 с. — ISBN 978-985-06-1487-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/20057>
2. Замков О. О., Толстопятенко А. В., Черемных Ю. Н. Математические методы в экономике: Учеб./МГУ.- М.: Дело и Сервис, 2001, ISBN 5-86509-054-2.-368.
3. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации : монография / Л. И. Юзвович, В. А. Савинова, А. Е. Заборовская, В. Е. Заборовский. — Екатеринбург : Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 149 с. — ISBN 978-5-7996-1655-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/65913.html>
4. Жарковская Е. П. Банковское дело: учебное пособие для вузов/Е. П. Жарковская ; ред. И. В. Кондаков.-Москва: Омега-Л, 2004, ISBN 5-98119-126-0.-440.-Библиогр.: с. 438-440
5. Банки и банковское дело: учебное пособие для вузов/ред. И. Т. Балабанов.-Санкт-Петербург: Питер, 2003, ISBN 5-318-00026-6.-304.
6. Ивлиев С. В. Комплекс динамических моделей банковского сектора Российской Федерации: автореферат дис. ... канд. экон. наук : 08.00.13/С. В. Ивлиев.-Пермь, 2005.-27.



## **9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины**

При освоении дисциплины использование ресурсов сети Интернет не предусмотрено.

## **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

Образовательный процесс по дисциплине **Модели управления банковскими системами и банковскими рисками** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

Образовательный процесс по дисциплине «Модели управления банковскими системами и банковскими рисками» предполагает:

- презентационные материалы (слайды по темам лекционных и практических занятий);
- доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

пакет офисных приложений.

При освоении материала и выполнении заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (**student.psu.ru**).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

## **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Материально-техническая база обеспечивается наличием:

1. Лекционные занятия - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
2. Занятий семинарского типа (практические занятия) - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.
3. Самостоятельная работа - аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную информационно-образовательную среду университета. Помещения Научной библиотеки ПГНИУ.
4. Текущий контроль и промежуточная аттестация - аудитория, оснащенная меловой (и) или маркерной доской.
5. Индивидуальные и групповые консультации - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской или аудитория, оснащенная меловой (и) или маркерной доской.

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютера с

доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине  
 Модели управления банковскими системами и банковскими рисками**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции и  
 критерии их оценивания**

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
<p><b>ПК.6</b>                      способен выбирать рациональные решения по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ</p>	<p>Знает логику банковских операций в рыночной экономике, основные модели для анализа банковской системы, решения по управлению бизнес-процессами, основные ИТ технологии, применяемые для моделирования в банковской системе.                      Умеет строить модели прогнозирования состояния кредитных организаций, модели, описывающие взаимодействие банков между собой, модели оценки величины достаточного капитала банков, модели банковского сектора Российской Федерации, выбирать рациональные решения по моделированию по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ.                      Владеет навыками работы с пакетами прикладных программ, позволяющими производить моделирование и анализ банковской деятельности</p>	<p align="center"><b>Неудовлетворител</b></p> <p>Не знает логику банковских операций в рыночной экономике, основные модели для анализа банковской системы, решения по управлению бизнес-процессами, основные ИТ технологии, применяемые для моделирования в банковской системе.                      Не умеет строить модели прогнозирования состояния кредитных организаций, модели, описывающие взаимодействие банков между собой, модели оценки величины достаточного капитала банков, модели банковского сектора Российской Федерации, выбирать рациональные решения по моделированию по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ.                      Не владеет навыками работы с пакетами прикладных программ, позволяющими производить моделирование и анализ банковской деятельности</p> <p align="center"><b>Удовлетворительн</b></p> <p>На удовлетворительном уровне знает логику банковских операций в рыночной экономике, основные модели для анализа банковской системы, решения по управлению бизнес-процессами, основные ИТ технологии, применяемые для моделирования в банковской системе.                      На удовлетворительном уровне умеет строить модели прогнозирования состояния кредитных организаций, модели, описывающие взаимодействие банков между собой, модели оценки величины достаточного капитала банков, модели банковского сектора Российской Федерации,</p>

Компетенция	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
		<p style="text-align: center;"><b>Удовлетворительно</b></p> <p>выбирать рациональные решения по моделированию по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ. На удовлетворительном уровне владеет навыками работы с пакетами прикладных программ, позволяющими производить моделирование и анализ банковской деятельности</p> <p style="text-align: center;"><b>Хорошо</b></p> <p>Знает на хорошем уровне логику банковских операций в рыночной экономике, основные модели для анализа банковской системы, решения по управлению бизнес-процессами, основные ИТ технологии, применяемые для моделирования в банковской системе. В целом с небольшими пробелами умеет строить модели прогнозирования состояния кредитных организаций, модели, описывающие взаимодействие банков между собой, модели оценки величины достаточного капитала банков, модели банковского сектора Российской Федерации, выбирать рациональные решения по моделированию по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ. Владеет на хорошем уровне навыками работы с пакетами прикладных программ, позволяющими производить моделирование и анализ банковской деятельности</p> <p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>Знает логику банковских операций в рыночной экономике, основные модели для анализа банковской системы, решения по управлению бизнес-процессами, основные ИТ технологии, применяемые для моделирования в банковской системе. Без ошибок умеет строить модели прогнозирования состояния кредитных организаций, модели, описывающие взаимодействие банков между собой, модели</p>

<b>Компетенция</b>	<b>Планируемые результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания результатов обучения</b>
		<p style="text-align: center;"><b>Отлично</b></p> <p>оценки величины достаточного капитала банков, модели банковского сектора Российской Федерации, выбирать рациональные решения по моделированию по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ.</p> <p>На высоком уровне владеет навыками работы с пакетами прикладных программ, позволяющими производить моделирование и анализ банковской деятельности</p>

## Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : СУОС

**Вид мероприятия промежуточной аттестации :** Зачет

**Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации :** Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

**Максимальное количество баллов :** 100

### Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 42 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 42 балла

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
Входной контроль	Входной контроль Входное тестирование	Проверяются знания по основным разделам математики, статистики.

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p><b>ПК.6</b> способен выбирать рациональные решения по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ</p>	<p>Тема 3. Модель оценки вероятности дефолтов кредитных организаций <b>Письменное контрольное мероприятие</b></p>	<p>Знает и умеет применять следующие основные понятия и методы: 1.Основные операции банков 2.Баланс банка, его структура 3.Банковский надзор 4.Обязательные нормативы банков 5.Задача прогнозирования норматива Н1 6.Регрессионная модель прогнозирования Н1 7.Недостатки модели, пути совершенствования 8.Другие методы прогнозирования (тренд) 9.Понятие межбанковского кредита 10.Банки-доноры и банки-реципиенты 11.Риск МБК - причины и следствия 12.Следствия банкротства банков - прямые убытки и косвенные убытки 13.Недостатки модели 14.Проблема оценки вероятности дефолтов. Потребители такого рода оценок (банки, надзор) 15.Баланс банка (упрощенная версия для модели) 16.Основные предположения модели. Вероятностный характер модели 17.Моделирование привлечения и размещения средств. Поддержание ликвидности банка 18.Расчет основных показателей баланса. Условие удовлетворения кредитного спроса. 19.Роль ценных бумаг в модели как накопитель ликвидности. Расчет прибыли и общего избытка / недостатка ликвидности</p>

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p><b>ПК.6</b> способен выбирать рациональные решения по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ</p>	<p>Тема 5. Прогнозирование предложения денежных ресурсов населения <b>Защищаемое контрольное мероприятие</b></p>	<p>Знает и умеет применять следующие основные понятия и методы: 19. Роль ценных бумаг в модели как накопитель ликвидности. Расчет прибыли и общего избытка / недостатка ликвидности 20. Возможность использования рынка МБК. Расчет лимита МБК, основные предположения. Дефолт в случае невозможности привлечения 21. Принципы расчета модели 22. Ограничения модели 23. Необходимость анализа выбросов. Значение для банковского надзора</p>



Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
<p><b>ПК.6</b> способен выбирать рациональные решения по управлению бизнес-процессами с использованием ИТ</p>	<p>Тема 7. Модели банковских рейтингов <b>Итоговое контрольное мероприятие</b></p>	<p>Знает и умеет применять следующие основные понятия и методы: 1. Основные операции банков 2. Баланс банка, его структура 3. Банковский надзор 4. Обязательные нормативы банков 5. Задача прогнозирования норматива Н1 6. Регрессионная модель прогнозирования Н1 7. Недостатки модели, пути совершенствования 8. Другие методы прогнозирования (тренд) 9. Понятие межбанковского кредита 10. Банки-доноры и банки-реципиенты 11. Риск МБК - причины и следствия 12. Следствия банкротства банков - прямые убытки и косвенные убытки 13. Недостатки модели 14. Проблема оценки вероятности дефолтов. Потребители такого рода оценок (банки, надзор) 15. Баланс банка (упрощенная версия для модели) 16. Основные предположения модели. Вероятностный характер модели 17. Моделирование привлечения и размещения средств. Поддержание ликвидности банка 18. Расчет основных показателей баланса. Условие удовлетворения кредитного спроса. 19. Роль ценных бумаг в модели как накопитель ликвидности. Расчет прибыли и общего избытка / недостатка ликвидности 20. Возможность использования рынка МБК. Расчет лимита МБК, основные предположения. Дефолт в случае невозможности привлечения 21. Принципы расчета модели 22. Ограничения модели 23. Необходимость анализа выбросов. Значение для банковского надзора 24. Типичное</p>

Компетенция	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
		<p>поведение балансовых статей в части остатков и оборотов 25. Варианты сглаживания динамики оборотов 26. Нормативы ликвидности, необходимость их соблюдения. Искусственное завышение нормативов ликвидности 27. Схема "НОСТРО", используемая для повышения значений Н2 и Н3 28. Влияние данной схемы на банки, в ней участвующие. Сообщества банков, организованные для реализации такого рода схем 29. Роль и место соглашений по капиталу в банковской деятельности. Первое Базельское соглашение 1988 года. Предпосылки возникновения 30. Недостатки первого соглашения. Basel II - как средство исправления подхода "все под одну гребенку". 31. Составляющие Basel II (требования к капиталу, процесс надзорного анализа, рыночная дисциплина). Подходы к оценке капитала: стандартизованный, продвинутый (IRB), внутренние модели банков 32. Расчет капитала по стандартизованной модели, составляющие формулы 33. Формула Васичека для определения коэффициента потерь портфеля</p>

### Спецификация мероприятий текущего контроля

#### Входной контроль

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **.5 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **0**

Проходной балл: **0**

Показатели оценивания	Баллы
Верно решенное задание (максимальный балл)	10
Верно решенное задание (проходной балл)	4.5

Верно решенное задание (минимальный балл)	1
---	---

### Тема 3. Модель оценки вероятности дефолтов кредитных организаций

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **12.5**

Показатели оценивания	Баллы
Верно решенное задание (максимальный балл)	30
Верно решенное задание (проходной балл)	12.5
Верно решенное задание (минимальный балл)	5

### Тема 5. Прогнозирование предложения денежных ресурсов населения

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **12.5**

Показатели оценивания	Баллы
Дано верных ответов на 5 или 6 вопросов.	30
Дано верных ответов на 2,3 или 4 вопроса.	20
Дан верный ответ хотя бы на 1 вопрос.	5
Ни один ответ на тест не верный.	0

### Тема 7. Модели банковских рейтингов

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **2 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **16.5**

Показатели оценивания	Баллы
Студент полностью ответил на 2 вопроса, а также смог прокомментировать все дополнительные вопросы.	40
Студент смог дать частичные ответы на 2 вопроса, а также ответы на ряд дополнительных вопросов.	25
Студент смог ответить полностью только на 1 вопрос.	10
Студент не ответил ни на один вопрос.	0