

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**



29.05.2023 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ И  
КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

Направление подготовки  
**38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность  
**«Финансы и кредит»**

Уровень высшего образования  
**Магистратура**

Форма обучения  
**Очная, заочная**

**Краснодар  
2023**

Рабочая программа дисциплины «Управление банковскими и кредитными рисками» разработана на основе ФГОС ВО – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991.

Автор:

канд. экон. наук, доцент  
кафедры денежного обращения и кредита



Н.Н. Симонянц

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры от 24.04.2023 г., протокол № 8.

Заведующий кафедрой  
д-р экон. наук, профессор



Л.Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит», протокол от 22.05.2023 г. № 10

Председатель  
методической комиссии  
канд. экон. наук, доцент



Т. П. Носова

Руководитель  
основной профессиональной  
образовательной программы  
д-р экон. наук, профессор



Н.В. Липчиу

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Управление банковскими и кредитными рисками» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах современных технологий определения, формализации рисков событий в банковской деятельности, а также способах их контроля и управления ими.

### **Задачи дисциплины**

- сформировать навыки систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, оценки экономических последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг;
- сформировать практические основы финансового консультирования по реализуемым банком продуктам и выбора методов управления банковскими рисками;
- овладеть современными методами анализа стоимости финансовых решений с учетом преимуществ, возможностей и рисков их реализации.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПК-6 – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования

ПК-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий

В результате изучения дисциплины «Управление банковскими и кредитными рисками» обучающийся готовится к освоению трудовых функций и выполнению трудовых действий:

Профессиональный стандарт 08.008 «Специалист по финансовому консультированию»

Трудовая функция - 3.2.1 Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг

ИДПК-6.1. Осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.

ИДПК-6.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.

ИДПК-6.3. Осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.

ИДПК-8.1. Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски.

ИДПК-8.2. Учувствует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.

ИДПК-8.3. Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.

### 3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Управление банковскими и кредитными рисками» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит»

### 4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единицы)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
<b>Контактная работа</b>	25	11
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	24	10
— лекции	12	4
— практические	12	6
- лабораторные	0	0
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
— экзамен	0	0
— защита курсовых работ (проектов)	0	0
<b>Самостоятельная работа</b>	83	97
в том числе:		
— курсовая работа (проект)	0	0
— прочие виды самостоятельной работы	83	97
<b>Итого по дисциплине</b>	108	108
в том числе в форме практической подготовки	0	0

## 5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины студенты (обучающиеся) сдают зачет.

Дисциплина изучается на 1 курсе, в 2 семестре по учебному плану очной формы обучения, на 1 курсе, в 2 семестре по учебному плану заочной формы обучения.

### Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п / п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)							
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа	
1	Тема 1. Подходы, принципы, методы и процесс управления банковскими рисками 1.1. Сущность и виды банковских рисков 1.2 Методы оценки банковских рисков и способы их снижения 1.3 Процесс управления банковскими рисками 1.4 Оценка достаточности капитала для покрытия банковских рисков	ПК-6; ПК-8	2	4		4					21
2	Тема 2. Управление отдельными видами банковского риска 2.1 Особенности управления процентными рисками 2.2 Управление риском несбалансированной ликвидности 2.3 Управление операционным риском 2.4 Управление совокупным риском банка	ПК-6; ПК-8	2	2		4					21

№ П / П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу и трудоемкость (в часах)						
				Лекции	в том числе в форме практической подготовки	Практические занятия	в том числе в форме практической подготовки	Лабораторные занятия	в том числе в форме практической подготовки*	Самостоятельная работа
3	Тема 3. Оценка и управление кредитным риском 3.1 Виды кредитного риска и специфика управления ими 3.2 Понятия кредитного портфеля и его качества 3.3 Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля 3.3.1 Риски потребительского кредитования 3.3.2 Риски корпоративного кредитования 3.3.3 Риски синдицированного кредитования	ПК-6; ПК-8	2	4	2					21
4	Тема 4. Управление рисками коммерческого банка в международных операциях 4.1 Классификация видов рисков, связанных с международными операциями банков 4.2 Страхование как способ регулирования риска	ПК-6; ПК-8	2	2	2					20
<b>Итого</b>				12		12				83

## Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)							
				Лек ции	в том числе в форме практич еской подготов ки	Прак тиче ские занят ия	в том числе в форме практичес кой подготовк и	Лабо ратор ные занят ия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	Само стоят ельна я работ а	
1	Тема 1. Подходы, принципы, методы и процесс управления банковскими рисками 1.1. Сущность и виды банковских рисков 1.2 Методы оценки банковских рисков и способы их снижения 1.3 Процесс управления банковскими рисками 1.4 Оценка достаточности капитала для покрытия банковских рисков	ПК-6; ПК-8	2	1		1					21
2	Тема 2. Управление отдельными видами банковского риска 2.1 Особенности управления процентными рисками 2.2 Управление риском несбалансированной ликвидности 2.3 Управление операционным риском 2.4 Управление совокупным риском банка	ПК-6; ПК-8	2	1		2					21
3	Тема 3. Оценка и управление кредитным риском 3.1 Виды кредитного риска и специфика управления ими 3.2 Понятия кредитного	ПК-6; ПК-8	2	1		2					26

№ П/ П	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						
				Лек ции	в том числе в форме практич еской подготов ки	Прак тиче ские занят ия	в том числе в форме практичес кой подготовк и	Лабора тор ные занят ия	в том числе в форме практи ческой подгот овки*	Само стоят ельна я работ а
	портфеля и его качества 3.3 Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля 3.3.1 Риски потребительского кредитования 3.3.2 Риски корпоративного кредитования 3.3.3 Риски синдицированного кредитования									
4	Тема 4. Управление рисками коммерческого банка в международных операциях 4.1 Классификация видов рисков, связанных с международными операциями банков 4.2 Страхование как способ регулирования риска	ПК-6; ПК-8	2	1		1				25
Итого				4		6				93

## 6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Управление банковскими и кредитными рисками: метод. рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит [Электронный ресурс] / сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 19 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR\\_UBiKR\\_sam.\\_metodichka.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_UBiKR_sam._metodichka.pdf)

2. Управление банковскими и кредитными рисками : метод. указания к семинарским занятиям для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08



Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 20 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU\\_UBiKR\\_sem.\\_metodichka.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU_UBiKR_sem._metodichka.pdf)

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

### 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра	Этапы формирования и проверки компетенций и оценка уровня их сформированности по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
<b>ПК-6</b> – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования	
2	<i>Управление банковскими и кредитными рисками</i>
2	Современные страховые технологии
2	Практика по профилю профессиональной деятельности
3	Научно-исследовательская работа
4	Управление финансовыми рисками и страхование
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
<b>ПК-8</b> – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий	
1	Развитие финансово-кредитных институтов в информационной экономике
2	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
2	Современные страховые технологии
2	<i>Управление банковскими и кредитными рисками</i>
4	Преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

\* номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
<b>ПК-6 – Способен оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования</b>					
<p>ИД ПК-6.1. Осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.</p> <p>ИД ПК-6.2. Рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.</p>	<p>Уровень знаний ниже минимальных требований по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.</p> <p>Имели место грубые ошибки при решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.</p>	<p>Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.</p> <p>Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.</p> <p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.</p>	<p>Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок по осуществлению сбора и систематизации информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлению экономических и правовых последствий финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг.</p> <p>Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами по расчётам стоимости финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации.</p>	<p>Задача, эссе, тест, зачет</p>

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
ИД ПК-6.3. Осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач осуществлять финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками.	
ПК-8 – Способен организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий					
ИД ПК-8.1. Осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски.	Уровень знаний ниже минимальных требований осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок по осуществлению подбора финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски	Задача, эссе, тест, зачет
ИД ПК-8.2. Участвует в планировании мероприятий по повышению качества	Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять планирование	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками по	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочно е средство
	неудовлетворительно (минимальный, не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	Отлично (высокий)	
предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.  ИД ПК-8.3. Оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.  Имели место грубые ошибки, не продемонстрированы базовые навыки осуществлять оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	осуществлять планирование мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.  Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	планированию мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.  Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	осуществлять планирование мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий.  Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач оказывать консультации и формулировать экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений.	

### **7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО**

***Компетенция: Способность оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности в процессе финансового консультирования(ПК-6)***

*- осуществляет сбор и систематизацию информации о состоянии и перспективах финансового рынка, выявлять экономические и правовые последствия финансовых решений по широкому спектру финансовых продуктов и услуг (ИДПК-6.1.);*

*- рассчитывает стоимость финансовых решений с учетом понимания преимуществ, возможностей и рисков их реализации (ИДПК-6.2.);*

*- осуществляет финансовое консультирование по вопросу перечня предлагаемых финансовых продуктов и выбора методов управления финансово-экономическими рисками (ИДПК-6.23).*

#### ***Вопросы к зачету:***

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Характеристика методов управления рисками.
5. Система банковского риск-менеджмента.
6. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
7. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
8. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
9. Понятие, виды и причины рыночного риска.
10. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
11. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
12. Показатель Value at risk и методы его расчета.
13. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
14. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
15. Понятие, виды и факторы процентного риска.
16. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
17. Расчет и оценка коэффициента спреда.
18. ГЭП-анализ.
19. Анализ процентного риска на основе дюрации.
20. Виды кредитного риска и специфика управления ими
21. Понятия кредитного портфеля и его качества
22. Особенности управления рисками потребительского кредитования

23. Управление рисками корпоративного кредитования
24. Политика процентного цикла.
25. Политика процентного дохода.
26. Способы минимизации процентного риска.
27. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
28. Понятие и виды валютного риска.
29. Способы управления валютным риском.
30. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.

### ***Практические задания***

#### ***Задание 1***

Рассчитайте терминальную стоимость проекта по модели Гордона, если чистый денежный поток в последний период расчета проекта составил 30 млн. руб., ставка дисконтирования проекта – 15%, темпы роста денежных потоков в постпрогнозном периоде 110%.

#### ***Задание 2***

В банк поступил на рассмотрение проект нового детского клуба. Создатели проекта оценили первоначальные инвестиции в 152 млн рублей, при этом в первый год планируется затратить 102 млн.руб. и 50 млн. руб. во второй. Чистые денежные потоки от проекта в первом году реализации проекта ожидаются в размере 20 млн. руб., а со второго по десятый год - 30 млн. руб. ежегодно. Рассчитайте чистый дисконтированный доход по проекту.

#### ***Задание 3***

1. Кредит выдан в сумме 1200 тыс. руб. сроком на 24 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 1600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 2%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

#### ***Задание 4***

Кредит выдан в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 32 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 2600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика среднее. Качество обслуживания долга среднее. Процент резервирования установлен банком в размере – 25%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

#### ***Задание 5***

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	20
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	10

Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

*Задание 6*

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	5
Акции молодых наукоёмких компаний	25
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	35
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	15

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

*Задание 7*

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	15
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	45
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

*Задание 8*

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	15
Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	15

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

*Задание 9*

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Стартовая цена портфеля 1 млн. руб., итоговая сумма капитала 1839 млн. руб., срок инвестирования 5 лет.

### *Задание 10*

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Если стартовая цена портфеля равна 2 млн. руб., итоговая сумма капитала 4000 млн. руб., срок инвестирования 4 года.

### *Темы эссе*

1. Анализ отечественной практики управления кредитным портфелем.
2. Ретроспективный анализ кредитного портфеля банка.
3. Преимущества и недостатки оценки кредитоспособности заемщиков.
4. Международные и национальные стандарты по осуществлению финансового планирования.
5. Совершенствование регламентов по организации работы сотрудников клиентской службы банка в части финансового консультирования клиента.
6. Развитие финансового консультирования клиентов специалистами банка.
7. Участие банка в федеральных программах повышения доступности финансовых услуг для физических лиц
8. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.
9. Корпоративное управление и управление рисками в зарубежных банках.
10. Базельские принципы управления рисками в сфере электронных банковских услуг.
11. Совершенствование работы по определению, классификации и поиску новых путей управления валютными рисками.

### *Тесты для проведения зачета*

1. Согласно теории управления, инвестиционным портфелем Г. Марковица, инвестиционный портфель надо составлять на границе:

- а) эффективности
- б) справедливой нормы доходности
- в) умеренного риска
- г) максимальной прибыли

2. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов
- е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую



продукцию

3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование

5. Что такое анализ риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

6. Что является принципом действия механизма диверсификации?

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

7. Субъект управления в риск-менеджменте:

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;

б) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

в) все варианты верны;

8. Объект управления в риск-менеджменте:

а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

б) все варианты верны;

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками.

9. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

а) закона неизбежности риска;

б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;

в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов.

10. *«Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:*

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;

б) закона неизбежности риска;

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод.

11. *«Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:*

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;

б) закона неизбежности риска;

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод.

12. *Коэффициент финансовой независимости частного инвестора равен:*

а) отношению прибыли от инвестиций к расходам;

б) отношению совокупных доходов к расходам

в) отношению собственного капитала к сумме всех средств, в т. ч. обязательств и резервов.

13. *Принцип работы сложных процентов по банковским вкладам проявляется:*

а) в капитализации дохода от инвестированных средств;

б) в отсутствии возможности досрочного изъятия вклада;

в) в отсутствии возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада;

г) в возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада

14. *Преимущества размещения вклада на условиях начисления сложных процентов в сравнении с условиями начисления простых процентов проявляются:*

а) при размещении средств на короткий срок;

б) при размещении средств на длинный срок;

в) при высокой частоте начислений процентных ставок.

15. *Количественные методы финансового анализа предприятия предполагают оценку риска банкротства предприятия и условно разделяются на:*

а) модели множественного дискриминантного анализа (МДА- модель);

б) моделей, построенных на основе логистической регрессии (logit- модели);

в) анализ по модели DuPont;

г) SWOT-анализ.

16. *Качественные методы анализа финансового состояния предприятия – это:*

а) рейтинговая оценка;

- б) коэффициентный анализ;
- в) анализ структуры и динамики баланса предприятия;
- г) анализ движения денежных потоков.

*17. К внутренним (внутрибанковским) факторам рисков не относятся:*

- а) неэффективная структура пассивов;
- б) неэффективная структура собственного капитала;
- в) отсутствие коммерческой информации;
- г) неверные оценки размеров риска;
- д) нет правильного ответа.

*18. Прогнозирование внешней обстановки относится к:*

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

*19. Риск это:*

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

*20. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?*

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод
- е) имитационное моделирование

*21. Ликвидность баланса предприятия определяется:*

- а) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств;
- б) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги превышает срок погашения обязательств;
- в) как степень покрытия обязательств предприятия ее активами, срок превращения которых в деньги короче срока погашения обязательств;
- г) отсутствием у предприятия долгосрочных кредитных обязательств.

*22. Какие активы могут быть секьюритизированы?*

- а) депозит в банке;
- б) лизинговые активы;
- в) автокредит;
- г) ипотечный кредит.

23. *Что такое идентификация риска?*

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик;

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты.

24. *Источники процентного риска состоят в том, что:*

а) активы и пассивы банка не совпадают по срокам;

б) процентные платежи по пассивам могут изменяться, а по активам фиксированы;

в) возможны убытки при закрытии длинных позиций на фондовом рынке;

г) верно все вышеуказанное;

25. *Риск ликвидности может быть спровоцирован:*

а) неожиданным оттоком депозитов из банка;

б) выделением банком крупного долгосрочного кредита;

в) внезапным повышением ставок межбанковского рынка;

г) несовпадением активов и пассивов банка по срокам, объемам, валютам.

26. *Операционный риск возникает вследствие:*

а) усложнения организационной структуры банка;

б) несоблюдения банком пруденциальных требований регулирующих органов;

в) неожиданного изменения положений правового и/или нормативного регулирования;

г) умышленных действий персонала банка.

27. *Процентный риск вызывают факторы:*

а) внешние (по отношению к банку);

б) внутренние (т.е. обусловленные деятельностью банка);

в) внешнего нормативного регулирования;

г) связанные с инвестиционной стратегией банка;

д) все перечисленные выше;

е) нет правильного ответа.

29. *Стоимость чистых активов характеризует:*

а) наличие активов, не обремененных обязательствами;

б) независимость предприятия от заемного капитала;

в) наличие собственных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости.

30. *Заполните ячейки таблицы, указав в них нормативные значения коэффициентов в разрезе категорий клиентов:*

Коэффициент	Сельхоз-производители	Предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности	Посреднические предприятия, предприятия торговли
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
Коэффициент текущей ликвидности			

Ответ:

Коэффициент	Сельхоз-производители	Предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности	Посреднические предприятия, предприятия торговли
Коэффициент финансовой независимости	min 0,5	min 0,5	min 0,3
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	min 0,2	min 0,3	min 0,2
Коэффициент текущей ликвидности	min 1,6	min 1,8	min 1,3

31. *Бизнес-риск - это вероятность неисполнения Заемщиком своих обязательств, обусловленная:*

- а) наличием негативных факторов развития отрасли и рынка, на котором заемщик осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность;
- б) сменой владельцев бизнеса или конфликтной ситуацией между ними;
- в) ошибками в процессе оперативного планирования;

32. *Бизнес-риск - это вероятность неисполнения Заемщиком своих обязательств, обусловленная:*

- а) низким качеством управления бизнесом и/или ведения учета финансово -хозяйственной деятельности,
- б) отрицательной репутацией руководителей и/или владельцев предприятия;
- в) недостаточностью информационного обеспечения инвестиционных программ и мероприятий.

33. *При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщик может рассчитывать на получение кредита в небольшой сумме и под невыгодный процент:*

- а) меньше 500 баллов;
- б) 500-600 баллов;

- в) 600-650 баллов;
- г) 650-690 баллов.

34. При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщику будет отказано в получении кредита:

- а) меньше 500 баллов;
- б) 500-600 баллов;
- в) 600-650 баллов;
- г) 650-690 баллов.

35. При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок:

- а) меньше 500 баллов;
- б) 500-600 баллов;
- в) 600-650 баллов;
- г) 650-690 баллов.

36. При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ заемщику будут предложены стандартные условия кредитования:

- а) 500-600 баллов;
- б) 600-650 баллов;
- в) 650-690 баллов;
- г) более 690 баллов.

37. При наличии какого количества баллов по шкале репутации в НБКИ кредит может быть предоставлен заемщику любым банком, и поэтому заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования:

- а) 500-600 баллов;
- б) 600-650 баллов;
- в) 650-690 баллов;
- г) более 690 баллов.

38. В кредитной политике банка закрепляются приоритеты банка на кредитном рынке:

- а) объекты кредитования (отрасли, виды производств или иного бизнеса);
- б) категории заемщиков (органы власти, государственные и негосударственные предприятия и организации, частные лица);
- в) характер отношений с заемщиками (курс на долгосрочные и партнерские отношения либо на разовые кредитные сделки, сочетание кредитования с другими видами банковского обслуживания, мера откровенности и доверия с обеих сторон);
- г) виды и размеры (минимальные, максимальные) кредитов; схемы обслуживания кредитов; формы обеспечения возвратности кредитов и др.;
- д) цели кредитования: ожидаемый уровень рентабельности кредитов
- е) все ответы верны.

39. Целевое использование кредита, получаемого на уплату налогов, сборов, таможенных пошлин, подтверждается документами:

- а) договоры (контракты)

- б) акты сверки взаиморасчетов
- в) акты выполненных работ;
- г) платежные поручения с указанием цели платежа.

40. *Финансовые ковенанты устанавливаются банком - кредитором и отражаются:*

- а) в кредитном договоре;
- б) в дополнительном соглашении к договору банковского счета;
- в) в соглашении о безакцептном списании средств со счета клиента при наступлении особых условий;
- г) в договоре залога имущества.

**Компетенция:** *Способность организовывать, планировать и осуществлять консультирование по разнообразному спектру пакета финансовых услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий (ПК-8)*

- *осуществляет подбор финансовых продуктов и услуг, финансовых инструментов и финансовых технологий, в том числе цифрового формата, учитывая финансово-экономические возможности и риски (ИДПК-8.1);*

- *учувствует в планировании мероприятий по повышению качества предоставляемых финансовых услуг, используемых финансовых инструментов и финансовых технологий (ИДПК-8.2);*

- *оказывает консультации и формулирует экспертное мнение по оценке рисков в процессе принятия финансовых решений (ИДПК-8.3.).*

**Вопросы к зачету:**

1. Лимитирование как способ управления валютным риском.
2. Понятие и виды кредитного риска.
3. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
4. Классификация моделей оценки кредитного риска.
5. Методы оценки дефолта контрагента.
6. Модели оценки кредитного риска портфеля.
7. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
8. Понятие и структура риска ликвидности.
9. Механизм управления риском ликвидности.
10. Правила применения финансовых ковенант.
11. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
12. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
13. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
14. Подходы и способы управления операционными рисками.
15. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Базельском соглашении (Базель 3) по капиталу.
16. Инструменты информационной безопасности, применяемые

коммерческим банком.

17. Характеристика этапов финансового планирования на предприятии.

18. Методы оценки бизнес риска клиента.

19. Аппаратно-информационная составляющая процесса финансового консультирования.

20. Методы финансового планирования для отдельных категорий клиентов

21. Хеджирование как инструмент снижения валютных рисков.

22. Функциональные обязанности сотрудников клиентской службы банка.

23. Функциональные обязанности сотрудников службы управления банковскими рисками.

24. Характеристика основных видов рисков на депозитном рынке и рынке краткосрочных инвестиций РФ.

25. Характеристика основных видов рисков на кредитном рынке РФ.

26. Инструменты финансового консультирования клиента банка

27. Методы оценки инвестиционных проектов клиента.

28. Методы, используемые валютными брокерами для снижения риска потерь?

29. Риск- профилирование клиента.

### *Задания (практические задания, тесты для проведения зачета)*

#### *Задание 1*

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Если стартовая цена портфеля равна 1,5 млн. руб., итоговая сумма капитала 3950 млн. руб., срок инвестирования 6 лет.

#### *Задание 2*

Рассчитайте среднюю доходность инвестиций. Если стартовая цена портфеля равна 3 млн. руб., итоговая сумма капитала 6000 млн. руб., срок инвестирования 8 лет.

#### *Задание 3*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 1 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

#### *Задание 4*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 25 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;



- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

#### *Задание 5*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 12 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -24 месяца под 19%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 6 месяцев под 8 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

#### *Задание 6*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 12 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -20 месяцев под 20%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 18 месяцев под 12 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

#### *Задание 7*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 8 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 10 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 12 месяцев под 8% годовых;

#### *Задание 8*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 100 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -48 месяцев под 19%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

#### *Задание 9*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 200 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 10 месяцев под 8% годовых;

#### *Задание 10*

Сравните доходность различных вариантов вложений инвестора. Который из вариантов наиболее привлекательный. Сумма инвестиций – 13 млн. руб.

- инвестиции в проект №1 на срок -18 месяцев под 15%;
- инвестиции в проект №2 на срок - 8 месяцев под 7 %;
- вклад в банке на 8 месяцев под 8% годовых.

#### *Темы эссе*

1. Содержание и развитие корпоративного риск-менеджмента.
2. Основные компоненты системы риск-менеджмента
3. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке
4. Методы управления рисками в банковской деятельности
5. Методики стресс-тестирования, используемые в международной банковской практике
6. Методика Банка России по расчету антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (Инструкции Банка России № 199 - И от 29.11.2019)
7. Обзор практик установления национальных антициклических надбавок в различных странах.
8. Анализ моделей оценки кредитоспособности заемщиков
9. Анализ факторов кредитного риска
10. Достоинства и недостатки рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков

### ***Тесты для проведения зачета***

*1. Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании роста достаточно низких процентных ставок?*

\*сократить долю кредитов с фиксированной ставкой и увеличить сроки заемных средств

наращивать объемы привлечения вкладов физических лиц и параллельно кредитование осуществлять только под фиксированный процент

сократить сроки привлечения вкладов и увеличить долю кредитов с плавающей процентной ставкой

наращивать объемы привлечения вкладов физических лиц и увеличить долю кредитов с плавающей процентной ставкой

*2. Каковы основные методы реагирования на риски? Укажите все варианты ответов с которыми Вы согласны:*

# перенос (передача) риска

# увеличение риска для использования благоприятной возможности

# минимизация (ограничение) риска

# принятие риска

# уклонение от риска

утилизация риска

финансирование риска

отдача риска

оптимизация риска

*3. Цикл управления рисками проекта включает ряд этапов. Установите правильную их последовательность:*

\*идентификация рисков; качественный анализ рисков; количественная оценка рисков; разработка мероприятий по управлению рисками; мониторинг рисков

идентификация рисков; мониторинг рисков; качественный анализ рисков  
количественная оценка рисков; разработка мероприятий по управлению рисками

идентификация рисков; количественная оценка рисков; качественный анализ рисков; мониторинг рисков; разработка мероприятий по управлению рисками

*4. Установите соответствие между названием метода и целью его применения:*

метод сценарного анализа = прогнозирование нескольких возможных вариантов развития ситуации и связанной с этим динамики основных показателей портфеля активов кредитной организации

анализ чувствительности = оценивает непосредственное воздействие на портфель активов кредитной организации изменений заданного фактора риска

расчет максимальных потерь = определяется комбинация факторов риска, их негативная динамика, потенциально способные принести максимальные убытки кредитной организации

*5. Механизм управления рисками состоит из нескольких уровней управления:*

*\*международный; национальный, внутрибанковский*

национальный, внутрибанковский, проектный

страновой, межбанковский, кредитный

*6. Установите соотношение между названием службы риск-менеджмента и ее функционалом:*

служба внутреннего аудита = проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления; проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

служба внутреннего контроля = контроль функционирования системы управления банковскими рисками и их оценка; выявление комплаенс-риска; мониторинг регуляторного риска, анализ риска внедряемых новых банковских продуктов, услуг и др.

управление или департамент риск-менеджмента (Служба управления рисками) = тактическое управление банковскими рисками на уровне разработки внутренней нормативной базы; установление, пересмотр и контроль лимитов

комитеты по управлению рисками = проводят анализ, оценку и прогноз рисков, отвечают за управление соответствующими рисками:

*7. Величиной кредитного риска по отдельной ссуде является:*

*\*сумма кредита с учетом процентов*

сумма процентов по кредиту

срочная и просроченная ссудная задолженность по кредиту

8. *Периодом подверженности кредитному риску называется*

\*период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга и процентов по кредиту

период деятельности кредитной организации до подписания кредитного договора

период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга

период с момента образования просроченной задолженности по кредиту

9. *Коэффициент автономности показывает*

\*отношение заемных средств к собственному капиталу компании

отношение оборотных средств к собственному капиталу компании

отношение постоянных затрат к валовым затратам

10. *Отметьте методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля*

# лимитирование

# диверсификация

# создание системы резервов

контроль за состоянием залога

анализ кредитоспособности заемщика

структуризация ссуды

11. *Отметьте методы управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды*

# контроль за состоянием залога

# структуризация ссуды

# анализ кредитоспособности заемщика

диверсификация

создание системы резервов

лимитирование

12. *Основными признаками инвестиционной деятельности являются*

# неопределенность результатов

# необратимость

# ожидание увеличения исходного уровня благосостояния

практическое освоение новшеств

13. *Какие риски присущи эксплуатационному этапу инвестиционной деятельности?*

# финансовые риски

# экологические риски

# производственные риски

риск неверного прогнозирования

Какие риски присущи завершающему этапу инвестиционной деятельности?

# риск финансирования ликвидационных работ  
# риски возникновения гражданской ответственности  
производственные риски  
риск неверного прогнозирования

*14. Какие риски присущи прединвестиционному этапу инвестиционной деятельности?*

# риски ошибочной оценки эффективности  
# риск неверного прогнозирования будущих изменений  
финансовые риски  
экологические риски

*15. Какие риски присущи собственно инвестиционному этапу инвестиционной деятельности?*

# риск превышения сметной стоимости проекта  
# риск задержки сдачи объекта  
риск неверного прогнозирования будущих изменений  
производственные риски

*16. Определите тенденцию кредитного риска по выданной ссуде в зависимости от факторов:*

остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика  
#увеличивается при ухудшении финансового положения заемщика  
#снижается при своевременном исполнении заемщиком кредитных обязательств  
меняется вслед за изменением стоимости залога

*17. Установите, какие действия банка предполагает мониторинг ссуды:*

\*проведение оценки финансового состояния заемщика каждый квартал, контроль за своевременностью платежей по ссуде, проверка сохранности залога, целевое использование ссуды  
проведение оценки финансового состояния заемщика в момент выдачи кредита, контроль за своевременностью платежей по ссуде, анализ динамики средств на расчетном счете заемщика, контроль за своевременностью платежей по ссуде, проверка сохранности залога, целевое использование ссуды

*18. Определите к какой категории рисков относят риски, связанные с изменением покупательной способности денег:*

\*риски ликвидности, валютные, дефляционные, инфляционные риски  
риски снижения доходности, риски прямых финансовых потерь, риски упущенной выгоды  
инвестиционные и финансовые риски  
процентные риски, операционные риски

*19. Установите правильное соответствие:*

селективный риск = риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля

организационный риск = риски, вызванные ошибками менеджмента компании (в том числе и при принятии решений), ее сотрудниками; проблемами системы внутреннего контроля, плохо разработанными правилами работ

известный риск = риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе статистической или бухгалтерской отчетности

критический риск = потери, равные расчетной выручке

*20. В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности банк обеспечивает*

# соблюдение равновесия между ликвидными активами и депозитами до востребования

# соблюдение равновесия между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами

соблюдение требования максимизации прибыли и уровня предоставленных кредитов

наращивание величины резерва

*21. Установите соответствие между наименованием финансовой технологии и их функционалом:*

удаленная идентификация = биометрическая идентификация

технологии распределенных реестров-Мастерчейн = цифровые закладные, аккредитивы, банковские гарантии

финансовый маркетплейс и регистратор финансовых транзакций = супермаркет финансовых услуг

система быстрых платежей = моментальные переводы

*22. Предоставление финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий, таких как искусственный интеллект, роботизация, блокчейн, облачные технологии обобщенно называется ..... [финтех (финансовые технологии)]*

*23. Технология распределенных реестров - это*

блокчейн

облачные технологии

искусственный интеллект

*24. Установите соответствие между наименованием зоны риска и их характеристикой*

допустимый риск = потери имеют место, но они меньше ожидаемой прибыли

критический риск = потери превышают ожидаемую прибыль, и при их максимальном размере могут быть потеряны все используемые в операции средства.

катастрофический риск = потери равны имущественному состоянию банка

25. Значение коэффициента риска, рассчитываемого как отношение максимально возможной величины убытка банка к величине его собственного капитала, составляет 0,4. Определите зону риска для банка:

зона допустимого риска

\*зона критического риска

зона катастрофического риска

26. Риск ликвидности банка характеризуется двумя составляющими: количественной и ценовой. К количественным рискам ликвидности относятся:

несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;

валютный риск

невозврат выданных ссуд (кредитный риск)

падение имиджа

наложение штрафных санкций

27. Риск ликвидности банка характеризуется двумя составляющими: количественной и ценовой. К ценовым рискам ликвидности относятся:

наложение штрафных санкций

продажу активов по цене ниже балансовой

привлечение средств по ставкам выше среднерыночных

несбалансированность активно-пассивных операций по срокам

валютный риск

кредитный риск

падение имиджа

28. При расчете норматива мгновенной ликвидности к высоколиквидным активам относятся:

средства на корреспондентском счете в Банке России

кредиты со сроками погашения в течение операционного дня

депозиты со сроком до востребования

вложения в ценные бумаги со сроками погашения в течение ближайшего календарного дня

29. При расчете норматива текущей ликвидности к высоколиквидным активам относятся:

средства на корреспондентском счете в Банке России

кредиты со сроками погашения в течение 30 ближайших календарных дней

депозиты со сроком до востребования и в течение 30 ближайших календарных дней

вложения в ценные бумаги со сроками погашения в течение 30 календарных дней

*30. Установите соответствие между названием норматива ликвидности и его числовым значением:*

норматив мгновенной ликвидности (Н2) = min 15%

норматив текущей ликвидности (Н3) = min 50%

норматив долгосрочной ликвидности (Н4) = max 120%

*31. Установите соответствия между названием кредитного рейтинга эмитента выпуска ценных бумаг и его характеристикой:*

инвестиционная категория = эмитент способен расплачиваться по своим обязательствам не только сейчас, но и имеет достаточный запас финансовой прочности для того, чтобы расплачиваться по ним в будущем.

спекулятивная категория = эмитент в текущем состоянии способен исполнять свои обязательства, но чувствителен к различным внешним и внутренним факторам, а значит не надежен в долгосрочной перспективе

*32. Существует три типа прогноза рейтинга эмитента Установите соответствие между названием типа прогноза и его содержанием:*

«стабильный» = это означает, что агентство не видит в ближайшем будущем факторов, которые повлияли бы на изменение кредитного рейтинга эмитента;

«позитивный» - это означает, что агентство видит в ближайшем будущем факторы, которые позволят в будущем пересмотреть кредитный рейтинг эмитента в сторону повышения;

«негативный» - это означает, что агентство видит в ближайшем будущем факторы, которые могут повлиять на пересмотр кредитного рейтинга эмитента в сторону понижения

*33. В качестве инструмента управления валютным риском Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) устанавливает для кредитных организаций лимит открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту в размере 10%*

\*от величины собственного капитала

от величины валюты баланса

от величины обязательств

от величины собственных средств

*34. В качестве инструмента управления валютным риском Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) устанавливает для кредитных организаций лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты в размере 20%*

\*от величины собственного капитала

от величины валюты баланса

от величины обязательств



от величины собственных средств

35. *Риск переоценки, возникающий из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей либо фиксированной) по активам банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой называется..... [процентным риском]*

36. *По шкале репутации физического лица в НБКИ Иванову Петру Семеновичу присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 690 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора*

заемщику будет отказано в получении кредита

заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок

\*заемщику будут предложены стандартные условия кредитования

заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

37. *По шкале репутации физического лица в НБКИ Жуйко Диане Сергеевне присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 450 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора*

заемщику будет отказано в получении кредита

\*заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок

заемщику будут предложены стандартные условия кредитования

заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

38. *Значение персонального кредитного рейтинга физического лица, устанавливаемого Национальным бюро кредитных историй, зависит:*

\*от разнообразия имеющихся физического лица кредитов, истории платежей (отсутствия просрочек), долговой нагрузки, срока кредитной истории от разнообразия имеющихся физического лица погашенных кредитов, истории платежей (отсутствия просрочек), величины ключевой ставки, срока кредитной истории

39. *По шкале репутации физического лица в НБКИ Приходько Александру Игоревичу присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 179 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора*

\*заемщику будет отказано в получении кредита

заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок

заемщику будут предложены стандартные условия кредитования

заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

40. По шкале репутации физического лица в НБКИ Карлову Илье Семеновичу присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 950 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора  
заемщику будет отказано в получении кредита  
заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок  
заемщику будут предложены стандартные условия кредитования  
\*заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

41. Для оценки влияния процентного риска на чистый процентный доход используют различные методы, из которых наиболее распространены  
# GAP-метод  
# дюрация  
моделирование методом Монте-Карло  
факторная модель зависимости процентных доходов банка от объема активов, приносящих доходы

42. По шкале репутации физического лица в НБКИ Иванову Петру Семеновичу присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 690 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора  
заемщику будет отказано в получении кредита  
заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок  
\*заемщику будут предложены стандартные условия кредитования  
заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

43. По шкале репутации физического лица в НБКИ Жуйко Диане Сергеевне присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 450 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора  
заемщику будет отказано в получении кредита  
\*заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок  
заемщику будут предложены стандартные условия кредитования  
заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

44. Значение персонального кредитного рейтинга физического лица, устанавливаемого Национальным бюро кредитных историй, зависит:  
\*от разнообразия имеющихся физического лица кредитов, истории платежей (отсутствия просрочек), долговой нагрузки, срока кредитной истории  
от разнообразия имеющихся физического лица погашенных кредитов, истории платежей (отсутствия просрочек), величины ключевой ставки, длительности кредитной истории

45. По шкале персонального кредитного рейтинга физического лица кредитоспособность подразделяется на группы в зависимости от

*количества баллов, присвоенных заемщику. Выберите правильные варианты соотношения названия группы и количества баллов:*

#низкая: 1-179 баллов

средняя: 624- 912 баллов

очень высокая: 913-999 баллов

*46. По шкале персонального кредитного рейтинга физического лица кредитоспособность подразделяется на четыре группы. Выберите правильные варианты названия групп в соответствии с методикой НБКИ:*

банкрот

#низкая

#средняя

# высокая

# очень высокая

*47. По шкале репутации физического лица в НБКИ Приходько Александру Игоревичу присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 179 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора \*заемщику будет отказано в получении кредита*

заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок

заемщику будут предложены стандартные условия кредитования

заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

*48. По шкале репутации физического лица в НБКИ Карлову Илье Семеновичу присвоен персональный кредитный рейтинг в количестве 950 баллов. Какие предложения могут поступить в его адрес от банка-кредитора*

заемщику будет отказано в получении кредита

заемщику может рассчитывать на получение кредита только в небольшой сумму на короткий срок

заемщику будут предложены стандартные условия кредитования

\*заемщик может выбирать банк с оптимальными условиями кредитования

*49. Какие из ниже перечисленных операций с денежными средствами в наличной форме подлежат обязательному контролю в рамках федерального закона «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:*

# покупка наличной иностранной валюты физическим лицом в сумме 600 тыс. рублей

продажа наличной иностранной валюты физическим лицом в сумме 300 тыс. рублей

# обмен банкнот одного достоинства на банкноты другого достоинства в сумме 800 тыс. рублей

внесение физическим лицом в уставный капитал организации денежных

средств в наличной форме в сумме 500 тыс. рублей

*50. Перечислите операции с денежными средствами в наличной форме, которые подлежат обязательному контролю в соответствии федеральным законом «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:*

# снятие со счета юридического лица денежных средств в сумме 600 тыс. рублей в наличной форме и в случаях, если это не обусловлено характером его хозяйственной деятельности

# зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме в сумме 600 тыс. рублей (при этом операции с наличными деньгами не вытекают из характера деятельности данного юридического лица)

получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя, выданному нерезидентом в сумме 200 тыс. рублей

покупка наличной иностранной валюты физическим лицом в сумме 450 тыс. рублей

*51. Какие из перечисленных ниже операций, совершаемых в сумме, эквивалентной 600 000 рублей, по счету юридического лица, подлежат обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?*

# Зачисление на счет в наличной форме, если это не обусловлено характером его деятельности

Зачисление безналичных денежных средств на счет, если период деятельности юридического лица составляет шесть месяцев со дня его регистрации

# Зачисление безналичных денежных средств на счет, если операции по счету юридического лица не производились с момента его открытия

Все указанные операции должны подлежать обязательному контролю

*52. Какие из перечисленных ниже операций, совершаемых в сумме, эквивалентной 600 000 рублей, по счету юридического лица, подлежат обязательному контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?*

# Зачисление на счет в наличной форме, если это не обусловлено характером его деятельности

Зачисление безналичных денежных средств на счет, если период деятельности юридического лица составляет шесть месяцев со дня его регистрации

# Зачисление безналичных денежных средств на счет, если операции по счету юридического лица не производились с момента его открытия

Все указанные операции должны подлежать обязательному контролю

*53. Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 рублей без открытия*

*банковского счета, если плательщиком является лицо, признанное террористом?*

приостановить операцию на пять рабочих дней и немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

не приостанавливая операцию немедленно сообщить о ней в Уполномоченный орган

отказать в совершении операции

\*осуществить действия по блокированию денежных средств плательщика и незамедлительно в этот же день направить сообщение о блокировании (замораживании) в Уполномоченный орган

*55. В каком из указанных случаев работники банка могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ?*

# в случае приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом клиента в соответствии с п. 10 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ

в случае выявления операции, содержащей признаки, свидетельствующие о возможном осуществлении легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

в случае выявления операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащей обязательному контролю

# в случае принятия мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента

работники Банка не могут информировать клиентов о принимаемых мерах по ПОД/ФТ

*56. Что в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ запрещается кредитным организациям?*

# открывать счета (вклады) на анонимных владельцев

осуществлять операции, подлежащие обязательному контролю

# открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя

# устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления

запрещаются все указанные действия

*57. Банк вправе расторгнуть договор банковского счета с клиентом в случае:*

совершения клиентом в течение календарного года двух и более операций, отнесенных к операциям обязательного контроля

систематическое совершение клиентом в течение календарного года подозрительных операций, сведения о которых направлялись в Росфинмониторинг;

\* принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции любое и указанных условий

*58. Критериями надежности залога являются:*

- # ликвидность заложенного имущества
- # возможность банка осуществлять контроль за заложенным имуществом
- # соотношение стоимости заложенного имущества и суммы кредита
- некотирующиеся ценные бумаги
- доступность товарно-материальных ценностей

*59. Какие способы управления процентным риском банк может использовать при ожидании снижения достаточно высоких процентных ставок?*

\* сократить сроки заемных средств и увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой

наращивать объемы привлечения вкладов физических лиц и параллельно кредитование осуществлять только под фиксированный процент  
сократить сроки привлечения вкладов и увеличить долю кредитов с плавающей процентной ставкой

наращивать объемы привлечения вкладов физических лиц и увеличить долю кредитов с плавающей процентной ставкой

*60. В целях нейтрализации процентного риска при снижении рыночных процентных ставок и ожидании достижения ими минимума какие управленческие решения банка на ваш взгляд будут являться правильными:*

начать привлечение средств клиентов на более длительные сроки

# начать привлечение средств клиентов на менее короткие сроки

# начать удлинение сроков инвестиций

начать сокращение сроков инвестиций

*61. Овердрафт от кредитной линии отличается следующими характеристиками:*

# предоставляется исключительно на короткий срок

предоставляется на срок более 5 лет

# размер ссуды зависит от величины кредитового оборота по расчетному счету заемщика

размер ссуды зависит от цели кредита и платежеспособности заемщика

# погашается автоматически при поступлении средств на расчетный счет заемщика

погашается внесением заемщиком средств на банковский счет

*62. Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности. Инвестор приобрел недвижимость стоимостью 15 млн. рублей. В структуре*

*платежей собственные средства инвестора составляют 3 млн. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.*

\* 0,8

0,2

0,3

*63. Рассчитайте величину чистой процентной маржи банка, если совокупные доходы банка составляли 2749 млн. руб., процентные доходы - 1321 млн. руб., процентные расходы - 561 млн. руб., активы, приносящие доходы - 8621 млн. руб.*

\*8,82

25,38

15,32

*64. Рассчитайте величину чистой процентной маржи банка, если совокупные доходы банка составляли 4096 млн. руб., процентные доходы - 1659 млн. руб., процентные расходы - 758 млн. руб., активы, приносящие доходы - 12121 млн. руб.*

\*7,43

27,54

3,79

#### **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины «Управления банковскими и кредитными рисками» проводится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

Текущий контроль по дисциплине позволяет оценить степень восприятия учебного материала и проводится для оценки результатов изучения разделов/тем дисциплины.

Текущий контроль проводится как контроль тематический (по итогам изучения определенных тем дисциплины) и рубежный (контроль определенного раздела или нескольких разделов, перед тем, как приступить к изучению очередной части учебного материала).

**Задача** – это средство, позволяющее оценить умение и навыки обучающегося применять стандартные методы решения поставленной задачи с использованием имеющейся инструментальной и (или) лабораторной базы, проводить анализ полученного результата работы.

#### **Критерии оценки решения задачи**

Оценка «**отлично**» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.

Оценка «**хорошо**» - составлен правильный алгоритм решения задачи, в

логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.

Оценка «удовлетворительно» - задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.

Оценка «неудовлетворительно» - Задача не решена или задача решена неправильно.

**Эссе** - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

**Критерии оценки эссе.** Для защиты эссе на «отлично» необходимо набрать – 70 баллов; на «хорошо» – 54 – 64 баллов; «удовлетворительно» – 45 - 54 баллов.

Таблица – Критерии оценки содержания и оформления эссе

Требования к работе магистранта	Балл
<ul style="list-style-type: none"> <li>- определяет рассматриваемые понятия четко и полно, приводя соответствующие примеры;</li> <li>- используемые понятия строго соответствуют теме;</li> <li>- самостоятельность выполнения работы.</li> </ul>	<p>Знание и понимание теоретического материала Максимально 15 баллов</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотно применяет категории анализа;</li> <li>- умело использует приемы сравнения и обобщения для анализа взаимосвязи понятий и явлений;</li> <li>- способен объяснить альтернативные взгляды на рассматриваемую проблему и прийти к сбалансированному заключению;</li> <li>- диапазон используемого информационного пространства (студент использует большое количество различных источников информации);</li> <li>- обоснованно интерпретирует текстовую информацию с помощью графиков и диаграмм;</li> <li>- дает личную оценку проблеме;</li> </ul>	<p>Анализ и оценка информации Максимально 15 баллов</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>- ясность и четкость изложения;</li> <li>- логика структурирования доказательств</li> <li>- выдвинутые тезисы сопровождаются грамотной аргументацией;</li> <li>- приводятся различные точки зрения и их личная оценка.</li> <li>- общая форма изложения полученных результатов и их интерпретации соответствует жанру проблемной научной статьи.</li> </ul>	<p>Построение суждений Максимально 30 баллов</p>



<ul style="list-style-type: none"> <li>- работа отвечает основным требованиям к оформлению и использованию цитат;</li> <li>- соблюдение лексических, фразеологических, грамматических и стилистических норм русского литературного языка;</li> <li>- оформление текста с полным соблюдением правил русской орфографии и пунктуации;</li> <li>- соответствие формальным требованиям.</li> </ul>	Оформление работы Максимально 10 баллов
--	--

**Тест** - Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.

#### **Критерии оценки знаний при проведении тестирования**

Оценка «**отлично**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка «**хорошо**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка «**удовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

**Зачет** - форма проверки успешного выполнения обучающемуся работ, усвоения учебного материала дисциплины в ходе занятий, самостоятельной работы. Вопросы, выносимые на зачет, доводятся до сведения магистров за месяц до сдачи зачета. Контрольные требования и задания соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

Критерии оценки знаний при проведении зачета.

Оценка «**зачтено**» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), «**незачтено**» - параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой.

Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная учебная литература**

1. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - Москва : Дашков и К, 2020. - 180 с. - ISBN 978-5-394-03808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232480>

2. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления [Электронный ресурс] / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 311 с. — 978-5-238-02469-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81575.html>

3. Астахов, А. М. Искусство управления информационными рисками / А. М. Астахов. — Саратов : Профобразование, 2017. — 312 с. — ISBN 978-5-4488-0079-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — — Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/63803.html>

### **Дополнительная учебная литература**

1. Кулешова Е. В. Управление рисками проектов : учебное пособие / Е. В. Кулешова. — 2-е изд. — Томск : Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015. — 188 с. — ISBN 978-5-4332-0251-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/72205.html>

2. Балдин К. В. Управление рисками [Электронный ресурс] / К. В. Балдин, С. Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>

3. Гибсон Роджер Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками / Роджер Гибсон. — 2-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-9614-0775-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/82378.html>

4. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Синки Д., Левинзон А.И. - М.:Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с.: 70x100 1/16 ISBN 5-9614-0344-0 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/926124>

5. Каранина Е. В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты : учебное пособие / Е. В. Каранина. —

Санкт-Петербург : Интермедия, 2017. — 152 с. — ISBN 978-5-4383-0124-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — Режим доступа: URL: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>

6. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии / Исаев Р. А. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 222 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/544864>

## 9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика
1	Znaniium.com	Универсальная
2	IPRbook	Универсальная
3	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная
2	КонсультантПлюс	Правовая

Перечень Интернет сайтов:

1. Официальный сайт Банка России <https://www.cbr.ru/>
2. Официальный сайт Ассоциации российских банков (АРБ) <http://www.arb.ru/site/>
3. Официальный сайт информационного агентства «Банкир.Ру» <http://bankir.ru>
4. Официальный сайт ГК «Агентство по страхованию вкладов» <https://www.asv.org.ru>

## 10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Управление банковскими и кредитными рисками: метод. рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит [Электронный ресурс] / сост. Н. Н. Симонянц, Т. П. Носова. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 19 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR\\_UBiKR\\_sam\\_metodichka.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_UBiKR_sam_metodichka.pdf)

2. Управление банковскими и кредитными рисками : метод. указания к семинарским занятиям для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] / сост. Н. Н. Симонянц [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2020. – 20 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU\\_UBiKR\\_sem\\_metodichka.pdf](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MU_UBiKR_sem_metodichka.pdf)

## 11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет";
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### Перечень лицензионного ПО

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

### Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
2	КонсультантПлюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

## 12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	2	3	4

1	Управление банковскими и кредитными рисками	<p>Помещение №305 ЗОО, площадь — 40,4м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5м<sup>2</sup>; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.; технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; программное обеспечение: Windows, Office; специализированная мебель (учебная доска, учебная мебель).</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2м<sup>2</sup>; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.); программное обеспечение: Windows, Office.</p>	г. Краснодар, ул. Калинина д. 13, здание учебного корпуса зооинженерного факультета
---	---	--	---