

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Демидова Любовь Анисимовна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 14.06.2023 15:40:47  
Уникальный программный ключ:  
7c6a78e99e65a809d33562a77f5845a0b13fe7981acb97ec7df1e493c4e8ff1a

Приложение № 6 к ОПОП высшего образования, направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы бакалавриата «Финансы и кредит»

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(АНО ВО МГЭУ)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.Ф.ДЭ.06.02 БАНКОВСКИЕ РИСКИ**

Направление подготовки **38.03.01 «Экономика»**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
бакалавриата **«Финансы и кредит»**

**Формы обучения:**

очная, очно-заочная, заочная

**Типы задач профессиональной деятельности:**

финансовый,  
аналитический



Москва 2023

ФГОС ВО 3++

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(АНО ВО МГЭУ)



УТВЕРЖДАЮ  
ректор по УМР АНО ВО МГЭУ  
С.Н. Казакова  
«24» апреля 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.Ф.ДЭ.06.02 БАНКОВСКИЕ РИСКИ**

Направление подготовки **38.03.01 «Экономика»**

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
бакалавриата **«Финансы и кредит»**

**Формы обучения:**

очная, очно-заочная, заочная

**Типы задач профессиональной деятельности:**

финансовый,  
аналитический

Москва 2023

*Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:*

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Минобрнауки России от 12 августа 2020 г. № 954. ( Зарегистрирован в Минюсте России 25 августа 2020 г. регистрационный № 59425);
- учебными планами (очной, очно-заочной и заочной форм обучения) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) программы «Финансы и кредит».

Разработчик:

Преподаватель кафедры

к.э.н. , доц.

Должность, ученая степень,  
ученое звание



подпись

Н.В. Фотиади

И.О. Фамилия

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры экономики и финансов (протокол от 18.04.2023 № 9).

Заведующий кафедрой к.э.н., доц.



О.В. Вершинина

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи обучения по дисциплине .....	5
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся .....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....	7
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	10
7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	13
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	15
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	22
10. Методические рекомендации по освоению дисциплины .....	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем .....	25
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	26
13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ).....	27

## 1. Цели и задачи обучения по дисциплине

**Цель** обучения по дисциплине «Банковские риски» – формирование у будущих бакалавров экономического мышления и высокого уровня экономической культуры, усвоение обучаемыми теоретико-методологических основ данной дисциплины, понимания особенностей, условий оптимизации функционирования финансовых субъектов, формирование умения исследовать и давать аргументированную оценку теорий и концепций, положенных в основу банковских рисков, а так же развитие у обучающихся компетенций в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности.

**Задачи** изучения дисциплины «Банковские риски»:

- теоретическое освоение обучающимися современных концепций и моделей формирования и функционирования банковских рисков;
- приобретение практических навыков анализа мотивов и закономерностей деятельности финансовых субъектов, ситуаций на конкретных финансовых рынках, а также решения проблемных ситуаций;
- обеспечение вклада в фундаментальную подготовку будущих специалистов для осуществления ими аналитической деятельности в банках, на предприятиях любой формы собственности, государственного управления, в других организациях.
- развитие правовой и политической культуры обучающихся, расширение конструктивного участия в принятии решений, затрагивающих их права и интересы, в том числе в различных формах общественной самоорганизации, самоуправления, общественно значимой деятельности; развитие в молодежной среде ответственности, принципов коллективизма и социальной солидарности;
- развитие компетенций сотрудничества со сверстниками, детьми младшего возраста, взрослыми в образовательной, общественно полезной, учебно-исследовательской, проектной и других видах деятельности;
- содействие в осознанной выработке собственной позиции по отношению к общественно-политическим событиям прошлого и настоящего на основе осознания и осмысления истории, духовных ценностей и достижений нашей страны.

**Воспитательная цель** – развитие личности гражданина, ориентированной на традиционные духовные, культурные, нравственные и семейные ценности российского общества, способной к активной социально-экономической адаптации в обществе и проактивной жизненной позиции, а также готовой к трудовой деятельности, продолжению профессионального образования, самообразованию и самосовершенствованию в области экономики.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Банковские риски» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит» профессиональных компетенций ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.

Код и наименование ПК	Код и наименование индикатора достижения компетенции по дисциплине	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-5. Способен проводить расчет и анализ экономических показателей результатов	ПК-5.2. Осуществляет выбор и применение статистических, экономико-математических методов и	<i>Знает:</i> классификацию методов и приемов, используемых при анализе и оценке финансово-хозяйственной деятельности организации, порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов в соответствии с отраслевой

деятельности организации	маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации	направленностью и налоговым законодательством, методы управления финансовыми рисками, основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по налоговому учету.
		<i>Умеет:</i> строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и интерпретировать полученные результаты, анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик учета и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса управления рисками.
		<i>Владеет:</i> навыками выбора и применения статистических, экономико-математических методов и маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации, с учетом отраслевой направленности, налоговым законодательством, особенностями управления финансовыми рисками, основными международными и национальными стандартами.
	ПК-5.3 Проводит расчеты экономических и финансово-экономических показателей на основе типовых методик с учетом нормативных правовых актов, а также влияния внутренних и внешних факторов на экономические показатели организации	<i>Знает:</i> нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации в области учета, а также оценки стоимости, содержание, основные элементы и принципы процесса управления рисками.
		<i>Умеет:</i> рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в процессе оценки стоимости и рисков.
		<i>Владеет:</i> типовыми методиками расчета экономических и финансово-экономических показателей, нормативно правовыми положениями учета, а также навыками выявления внутренних и внешних факторов риска на экономические показатели организации.
	ПК-5.4. Ведет подготовку отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации в целях определения резервов повышения эффективности деятельности организации	<i>Знает:</i> методические материалы по планированию, учету и анализу деятельности организации, методы организации оперативного и статистического учета для подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации.
		<i>Умеет:</i> применять методики определения экономической эффективности производства, использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.
		<i>Владеет:</i> способами подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации в целях определения резервов повышения эффективности деятельности организации.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.Ф.ДЭ.06.02 «Банковские риски» реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений Блока I «Дисциплины (модули)» программы бакалавриата в 7-м семестре у обучающихся в очной, очно-заочной и в заочной формах обучения. Промежуточная аттестация – экзамен.

**4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся**

Согласно учебным планам общая трудоемкость дисциплины «Банковские риски» составляет 6 зачетных единиц (216 академических часов).

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		7
<b>Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:</b>	<b>56</b>	<b>56</b>
Лекции	18	18
Практические занятия	36	36
Семинарские занятия	Не предусмотрено	
Лабораторные работы	Не предусмотрено	
Консультация	2	2
<b>Самостоятельная работа*</b>	<b>124</b>	<b>124</b>
<b>Промежуточная аттестация - экзамен</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

\*для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом.

**Очно-заочная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		7
<b>Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:</b>	<b>46</b>	<b>46</b>
Лекции	16	16
Практические занятия	28	28
Семинарские занятия	Не предусмотрено	
Лабораторные работы	Не предусмотрено	
Консультация	2	2
<b>Самостоятельная работа*</b>	<b>134</b>	<b>134</b>
<b>Промежуточная аттестация - экзамен</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

\*для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом.

**Заочная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		7
<b>Контактная работа* (аудиторные занятия) всего, в том числе:</b>	<b>26</b>	<b>26</b>
Лекции	8	8
Практические занятия	16	16
Семинарские занятия	Не предусмотрено	
Лабораторные работы	Не предусмотрено	
Консультация	2	2
<b>Самостоятельная работа*</b>	<b>181</b>	<b>181</b>
<b>Промежуточная аттестация - экзамен</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>216</b>	<b>216</b>

\*для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом.

Дисциплина реализуется посредством проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации обучающихся. В соответствии с рабочей программой и тематическим планом изучение дисциплины проходит в форме контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся. При реализации дисциплины предусмотрена аудиторная контактная работа и внеаудиторная контактная работа посредством электронной информационно-образовательной среды.

Учебный процесс в аудитории осуществляется в форме лекций, семинарских и практических занятий. В лекциях раскрываются основные темы изучаемого курса, которые входят в рабочую программу. На семинарах рассматриваются наиболее сложные для понимания теоретические вопросы. На практических занятиях формируются практические умения и навыки, закрепленные за дисциплиной. При организации практических занятий в форме практической подготовки, обучающиеся выполняют отдельные виды работ, связанные с будущей профессиональной деятельностью.

Внеаудиторная контактная работа включает в себя проведение текущего контроля успеваемости (тестирование) в электронной информационно-образовательной среде.

### **Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

#### **5.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий**

##### **Тематический план для очной формы обучения**

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
1	Понятие и сущность банковских рисков	19	6	2/2*	4/4*	13	ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.
2	Принципы и этапы политики управления банковскими рисками	19	6	2/2*	4/4*	13	
3	Управление кредитными рисками	20	6	2	4	14	
4	Управление операционными рисками	20	6	2	4	14	
5	Управление рисками ликвидности	20	6	2	4	14	
6.	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	20	6	2	4	14	
7.	Регулирование рисков в банковской деятельности	20	6	2	4	14	
8.	Макроэкономические риски в банковской деятельности	20	6	2	4	14	
9.	Риски потребительского кредитования	20	6	2	4	14	
	<b>Консультация</b>	<b>2</b>	<b>2</b>				ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.
	<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>27</b>					
	<b>Промежуточная аттестация - экзамен</b>	<b>9</b>					
	<b>Итого за 7-й семестр</b>	<b>216</b>	<b>56</b>	<b>18/4*</b>	<b>36/8*</b>	<b>124</b>	



### Тематический план для очной-заочной формы обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
1	Понятие и сущность банковских рисков	17	3	1/1*	2/2*	14	ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.
2	Принципы и этапы политики управления банковскими рисками	18	3	1/1*	2/2*	15	
3	Управление кредитными рисками	19	4	2/2*	2/2*	15	
4	Управление операционными рисками	19	4	2	2	15	
5	Управление рисками ликвидности	21	6	2	4	15	
6.	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	21	6	2	4	15	
7.	Регулирование рисков в банковской деятельности	21	6	2	4	15	
8.	Макроэкономические риски в банковской деятельности	21	6	2	4	15	
9.	Риски потребительского кредитования	21	6	2	4	15	
	<b>Консультация</b>	<b>2</b>	<b>2</b>				ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.
	<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>27</b>					
	<b>Промежуточная аттестация - экзамен</b>	<b>9</b>					
	<b>Итого за 7-й семестр</b>	<b>216</b>	<b>46</b>	<b>16/4*</b>	<b>28/6*</b>	<b>134</b>	

### Тематический план для заочной формы обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час		Самостоятельная работа	Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия		
1	Понятие и сущность банковских рисков	20	2	1/1*	1/1*	18	ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.
2	Принципы и этапы политики управления банковскими рисками	19	2	1/1*	1/1*	17	
3	Управление кредитными рисками	20	3	1	2	17	
4	Управление операционными рисками	20	3	1	2	17	
5	Управление рисками ликвидности	20	3	1	2	17	
6.	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	20	3	1	2	17	
7.	Регулирование рисков в банковской деятельности	20	3	1	2	17	
8.	Макроэкономические риски в банковской деятельности	20	3	1	2	17	
9.	Риски потребительского кредитования	19	2		2	17	
	<b>Консультация</b>	<b>2</b>	<b>2</b>			0	ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.
	<b>Подготовка к экзамену</b>	<b>27</b>				27	
	<b>Промежуточная аттестация - экзамен</b>	<b>9</b>					
	<b>Итого за 7-й семестр</b>	<b>216</b>	<b>26</b>	<b>8/2*</b>	<b>16/2*</b>	<b>181</b>	

## Формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения

№	Наименование разделов (тем), в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии	Образовательные технологии
1.	Лекция Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков	<i>Интерактивная лекция</i> (представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией с применением следующей активной формы обучения – демонстрация слайдов или учебных фильмов)
2.	Практическое занятие Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (описание конкретных экономических ситуаций, при разборе которых обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблемы, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них)
3.	Лекция Тема 2. Принципы и этапы политики управления банковскими рисками	<i>Интерактивная лекция</i> (представляет собой выступление преподавателя перед аудиторией с применением следующей активной формы обучения – демонстрация слайдов или учебных фильмов)
4.	Практическое занятие Тема 2. Принципы и этапы политики управления банковскими рисками	<i>Разбор конкретных ситуаций</i> (описание конкретных экономических ситуаций, при разборе которых обучающиеся должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблемы, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них)

### 5.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам

#### Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)

Природа банковского риска. Риск как вероятностная категория. Связь между риском и доходностью банка, оптимальное сочетание риска и доходности.

Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации. Риски банка определённые неправомерными, действиями работников банка. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности. Социальная сущность банковских рисков. Классификации рисков и их назначение. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков\*.

#### Тема 2. Принципы и этапы политики управления банковскими рисками (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)

Структурные подразделения банка, выполняющие функции контроля и мониторинга за банковскими рисками. Распределение ответственностей. Определение целей и задач в области управления рисками. Разработка методологий оценки рисков. Политика управления банковскими рисками. Принципы управления банковскими рисками. Оценка эффективности управления рисками. Банковский надзор за областью управления рисками в банке\*.

#### Тема 3. Управление кредитными рисками (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)

---

\* Для самостоятельного изучения.

Понятие и виды кредитных рисков. Причины (факторы) возникновения кредитных рисков. Оценка кредитных рисков. Кредитный риск индивидуального заемщика. Риск портфеля.

Управление кредитными рисками: Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги. Анализ представленных документов для получения кредита, технико-экономическое обоснование кредита. Диверсификация кредитного портфеля. Страхование кредитных рисков.

Кредитная стратегия. Кредитная политика как инструмент снижения кредитных рисков.

Контроль за кредитными рисками. Мониторинг кредитов.

Обязательные экономические нормативы по кредитным рискам. Контроль со стороны Банка России.

Кредитные риски банка по условным обязательствам. Кредитные риски по срочным сделкам\*.

#### **Тема 4. Управление операционными рисками (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)**

Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Оценка по видам бизнеса. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России. Взаимосвязь операционного риска и величины собственных средств банка. Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска. Страхование операционного риска. Раскрытие информации об управлении операционным риском\*.

#### **Тема 5. Управление рисками ликвидности (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)**

Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Оценка по видам бизнеса. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России. Взаимосвязь операционного риска и величины собственных средств банка. Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска. Страхование операционного риска. Раскрытие информации об управлении операционным риском\*.

#### **Тема 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)**

Сущность и классификация рыночного риска. Процентные риски. Фондовые риски. Товарные и валютные риски. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском. Хеджирование и страхование рыночного риска\*.

#### **Тема 7. Регулирование рисков в банковской деятельности (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)**

Роль банковского сектора в поддержке экономического роста и развития страны. Повышения его устойчивости и минимизация рисков банковской деятельности. Методы ре-

гулирования банковской деятельности. Регулирования банковских рисков в условиях нестабильности российской экономики, а также проблематики банковской деятельности. Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике. Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор. Нормативные требования Банка России к уровню и оценки типичных банковских рисков\*.

#### **Тема 8. Макроэкономические риски в банковской деятельности (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)**

Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле. Классификация макропруденциальных индикаторов при оценке стабильности банковской системы. Модели возникновения банковских и финансовых кризисов\*.

#### **Тема 9. Риски потребительского кредитования (ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4.)**

Особенности потребительского кредитования. Факторы комплексного риска потребительского кредитования. Структура комплексного риска потребительского кредитования. Регулирование рисков потребительского кредитования\*.

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

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубленное изучение тем рабочей программы и предполагает изучение нормативно-правовых актов, основных и дополнительных источников учебной и научной литературы, подготовку докладов. Темы докладов в дальнейшем могут быть развернуты в темы научных студенческих исследований и стать основой для участия в работе студенческого научного кружка, студенческих научно-практических конференциях, конкурсах студенческих работ. Работа основывается на анализе источников учебной и научной литературы, нормативно-правовых актов и материалов, публикуемых в интернете, а также реальных фактов финансово-хозяйственной деятельности предприятий малого бизнеса, личных наблюдений, полученных в ходе производственной практики (по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности). Также самостоятельная работа включает подготовку и анализ материалов по темам пропущенных занятий.

Самостоятельная работа по дисциплине «Банковские риски» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор нормативно-правовых документов, научной и учебной литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме дисциплины, написание доклада, выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к зачету и экзамену.

№ п/п	Вид учебно-методического обеспечения
1.	Общие методические рекомендации по изучению дисциплины «Банковские риски».

2.	Методические рекомендации по самостоятельной работе и выполнению контрольных работ по дисциплине «Банковские риски».
3.	Тестовые задания.
4.	Вопросы для самоконтроля знаний
5.	Темы (групповых и/или индивидуальных) докладов
6.	Вопросы к экзамену

## **7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Порядок, определяющий процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций, определен в Положении о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в АНО ВО МГЭУ и институтах (филиалах).

### **7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

**Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП** прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе государственной итоговой аттестации.

Дисциплина «Банковские риски» является промежуточным этапом формирования компетенций ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-5.4 которые формируются на таких дисциплинах, как:

- Теория финансового анализа
- Комплексный анализ хозяйственной деятельности
- Оценка стоимости бизнеса
- Управление финансовыми рисками
- Налоговый учет и его региональные особенности
- Налоговая система зарубежных стран.

А также в ходе технологической (проектно-технологическая) практики, преддипломной практики; подготовки к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы. Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ПК-5.2; ПК-5.3; ПК-5.4 определяется в период государственной итоговой аттестации.

**В процессе изучения дисциплины компетенции также формируются поэтапно.** Основными этапами формирования компетенций ПК-5.2.; ПК-5.3.; ПК-5.4. при изучении дисциплины «Банковские риски» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимися необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины «Банковские риски» предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – экзамен.

### **7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине «Банковские риски» показателями оценивания компетенций являются результаты обучения по дисциплине (знания, умения, навыки).

<b>ПК-5.2.</b>	
<b>Знает:</b> классификацию методов и приемов, используемых при анализе и оценке финансово-хозяйственной деятельности организации, порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов в соответствии с отраслевой направленностью и налоговым законодательством, методы управления финансовыми рисками, основные международные, национальные стандарты, а также лучшие практики по налоговому учету.	
<b>Умеет:</b> строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и интерпретировать полученные результаты, анализировать информацию, тенденции лучших мировых практик учета и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса управления рисками.	
<b>Владеет:</b> навыками выбора и применения статистических, экономико-математических методов и маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации, с учетом отраслевой направленности, налоговым законодательством, особенностями управления финансовыми рисками, основными международными и национальными стандартами.	
<b>ПК-5.3.</b>	
<b>Знает:</b> нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации в области учета, а также оценки стоимости, содержание, основные элементы и принципы процесса управления рисками.	
<b>Умеет:</b> рассчитывать экономические и финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений в процессе оценки стоимости и рисков.	
<b>Владеет:</b> типовыми методиками расчета экономических и финансово-экономических показателей, нормативно правовыми положениями учета, а также навыками выявления внутренних и внешних факторов риска на экономические показатели организации.	
<b>ПК-5.4.</b>	
<b>Знает:</b> методические материалы по планированию, учету и анализу деятельности организации, методы организации оперативного и статистического учета для подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации.	
<b>Умеет:</b> применять методики определения экономической эффективности производства, использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.	
<b>Владеет:</b> способами подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации в целях определения резервов повышения эффективности деятельности организации.	

### Шкала оценивания, в зависимости от уровня сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций			
<b>«недостаточный»</b> Компетенции не сформированы.  Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	<b>«пороговый»</b> Компетенции сформированы.  Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	<b>«продвинутый»</b> Компетенции сформированы.  Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	<b>«высокий»</b> Компетенции сформированы.  Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принци-	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы,	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретиче-	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматривае-

<p>пильные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета;</li> <li>- отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины;</li> <li>- отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.</li> </ul>	<p>ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы;</li> <li>- недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.</li> </ul>	<p>ского материала.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития;</li> <li>- правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы;</li> <li>- умение решать практические задания, которые следует выполнить;</li> <li>- владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины;</li> <li>- наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам.</li> </ul> <p>Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.</p>	<p>мых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способность устанавливать и объяснять связь практики и теории;</li> <li>- логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора;</li> <li>- умение решать практические задания;</li> <li>- свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.</li> </ul>
<b>Оценка «неудовлетворительно»</b>	<b>Оценка «удовлетворительно»</b>	<b>Оценка «хорошо»</b>	<b>Оценка «отлично»</b>

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной

Оценка «отлично» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если хотя бы одна из компетенций, закрепленных за дисциплиной, сформирована на уровне ниже «порогового».

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

По решению кафедры и при наличии соответствующих материалов в базе Электронной информационно-образовательной среды (ЭИОС) текущий контроль успеваемости может проводиться посредством ЭИОС.

На этапе *текущего контроля* успеваемости обучающихся по дисциплине «Банковские риски» показателями оценивания уровня сформированности компетенции являются результаты тестирования и решения задач по темам.

#### **Примерный комплект заданий для текущего контроля успеваемости**

##### **Типовые задания для тестирования ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.**

**1. Укажите определение, наиболее полно характеризующее сущность кредитной политики коммерческого банка:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) кредитная политика – политика формирования кредитного портфеля банка;
- б) кредитная политика – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
- в) кредитная политика – комплекс мероприятий банка, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

**2. Для исследования методов управления рисками при принятии субъективных управленческих решений применяют:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) математическую теорию Неймана-Моргенштерна;
- б) имитационное моделирование;
- в) функцию Джипса.

**3. Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) имущественный риск;
- б) кредитный риск;
- в) процентный риск.

**4. Критериями риска являются:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) коэффициент регрессии;
- б) изменчивость возможного результата;
- в) линия капитала.

**5. Под степенью риска понимается:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) его денежная оценка;
- б) вероятность наступления той или иной ситуации;
- в) продолжительность наступления последствий рискованной ситуации.

**6. Укажите региональные факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) наличие банков-конкурентов;
- б) денежно-кредитная политика Банка России;
- в) качество банковского менеджмента.

**7. Работающие кредиты банка – это:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) объем кредита уменьшенный на средний объем потерь по кредитам;
- б) объем кредита уменьшенный на величину необходимой прибыли на капитал;
- в) необходимый доход от кредитования уменьшенный на средний объем потерь по кредитам.

**8. Методика «Правило пяти СИ» используется для оценки кредитного риска в практике коммерческих банков:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) Франции;
- б) Германии;
- в) США.

**9. Максимальный размер всех крупных кредитов по российскому законодательству не может превышать:** (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)

- а) 100%;
- б) 500;
- в) 800%.



**10. Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка: (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)**

- а) способности и опыт персонала;
- б) качество банковского менеджмента;
- в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.

**11. Риск, обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)**

- а) актуарный риск
- б) проектный риск
- в) производственный риск
- г) финансовый риск

**12. Процесс подготовки и реализации мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного решения и уменьшить возможные негативные последствия нежелательного развития событий (НРС) в ходе реализации принятых решений (ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.)**

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Нарращение стоимости

**Критерии оценки результатов тестирования  
по дисциплине «Банковские риски»:**

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
85-100	5 – «Отлично»
71-84	4 – «Хорошо»
50-70	3 – «Удовлетворительно»
0-49	2 – «Неудовлетворительно»

**Темы групповых и/или индивидуальных докладов  
ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.**

1. Понятие кредитного риска. Операции, подверженные кредитному риску.
2. Методики оценки риска отдельного заемщика: классический анализ, балльные методики, статистические методики.
3. Основные подходы к оценке вероятности дефолта.
4. Потери в случае дефолта и взыскание задолженности.
5. Модели оценки кредитного риска портфеля: CreditMetrics, CreditRisk+.
6. Основные методы управления кредитным риском. Ценообразование ссуд с учетом кредитного риска.
7. Традиционные меры рыночного риска.
8. Разрывы ("гэпы"), дюрация и выпуклость. Иммунизация портфеля облигаций по дюрации.
9. Концепция стоимостной меры риска (Value at Risk — VaR).
10. Методы расчета VaR (параметрический, историческое моделирование, метод Монте-Карло).
11. Рекомендации по управлению рыночными рисками в российской практике.

12. Понятие ликвидности и общепанковская система управления и контроля за состоянием ликвидности.
13. Сценарное моделирование ликвидности.
14. Инструменты ограничения и контроля уровня риска ликвидности.
15. Внутрибанковская политика управления ликвидностью.
16. Содержание политики управления банковскими рисками.
17. Значение в сфере управления рисками деятельности Базельского комитета Банка международных расчетов.
18. Основное содержание «Базель-1». Отличительные особенности «Базель-2».
19. Нововведения в сфере управления банковскими рисками «Базель-3».
20. Значение риск-менеджмента как элемента системы внутреннего контроля.
21. Банковская система с частичным резервированием и финансовые риски.
22. Отличительная особенность категорий ликвидность активов, ликвидность баланса, ликвидность рынков.
23. Основные факторы балансовой ликвидности и ликвидности активов.
24. Риск рыночной ликвидности и его соотношение с платежеспособностью банка.
25. Кредитный риск, его виды, методы оценки.
26. Кредитный рейтинг. Кредитный мониторинг.
27. Основные виды кредитных производных инструментов.
28. Ценообразование на кредитный продукт.
29. Рыночный риск, виды риска.
30. Хеджирование ценовых рисков с помощью фьючерсных контрактов.

#### **Вопросы и задания для самоконтроля ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.**

1. Сущность банковских рисков. Виды банковских рисков.
2. Система управления банковскими рисками.
3. Сущность кредитного риска и его факторы.
4. Виды кредитного риска и специфика управления отдельными видами кредитного риска в банке.
5. Понятие кредитного портфеля банка и его качества с точки зрения рискованности.
6. Особенности управления рисками в отдельных сегментах кредитного портфеля банка.
7. Сводная оценка качества кредитного портфеля банка с учетом его риска.
8. Минимизация банковского кредитного риска.
9. Понятие, виды и факторы рыночного риска кредитной организации.
10. Построение системы управления процентным риском кредитной организации.
11. Методы оценки степени процентного риска, воздействующего на банк.
12. Общие подходы к управлению валютными рисками кредитной организации.
13. Построение системы управления фондовым риском в кредитной организации.
14. Тестирование устойчивости кредитной организации на рисковые стрессовые факторы.
15. Понятие риска несбалансированной ликвидности банка и факторы, его обуславливающие.
16. Коэффициентный метод оценки риска несбалансированной ликвидности банка.
17. Структурный метод оценки риска несбалансированной ликвидности банка.
18. Содержание операционного риска кредитной организации и его разновидности.
19. Организационные основы управления операционным риском в кредитной организации.
20. Методы оценки операционного риска банка.
21. Особенности управления операционными рисками в кредитных организациях.
22. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.
23. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые Банком России.

24. Управление правовыми рисками в кредитных организациях.
25. Управление репутационными рисками в кредитных организациях.
26. Управление стратегическими рисками в кредитных организациях.
27. Управление страновыми рисками в кредитных организациях.

### **Задания для проведения промежуточной аттестации по дисциплине**

По решению кафедры и при наличии соответствующих материалов в базе «Федерального интернет-экзамена в сфере профессионального образования.» (ФЭПО) промежуточная аттестация может проводиться в форме интернет-экзамена ФЭПО. ФЭПО представляет собой компьютерное тестирование обучающихся университета с использованием среды «Интернет» в режиме «онлайн».

Экзамен проводится по билетам, которые включают в себя теоретические вопросы и практические задания.

Теоретические вопросы для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности знаний, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования.

Практические задания к экзамену позволяют оценить уровень сформированности умений и навыков, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования. Практические задания экзаменационного билета формируются из заданий, представленных в разделе оценочных материалов для текущего контроля успеваемости.

### **Типовые вопросы для подготовки к экзамену, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, формируемых в результате освоения дисциплины ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.**

1. Роль банковского сектора в поддержке экономического роста и развития страны. Повышения его устойчивости и минимизация рисков банковской деятельности.
2. Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска.
3. Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле. Классификация макропруденциальных индикаторов при оценке стабильности банковской системы. Модели возникновения банковских и финансовых кризисов.
4. Банковские риски. Риск потери репутации. Риски банка определённые неправомерными, действиями работников банка. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности. Социальная сущность банковских рисков.
5. Понятие и структура риска ликвидности. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
6. Управление кредитными рисками: Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги.
7. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
8. Порядок формирования и виды резервов в банке. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
9. Цели управления ликвидностью банка. Показатели ликвидности. Способы прогнозирования ликвидной позиции банка.
10. Принципы управления банковскими рисками. Оценка эффективности управления рисками. Банковский надзор за областью управления рисками в банке.
11. Понятие и виды кредитного риска. Кредитное событие: сущность и виды. Методы оценки дефолта контрагента.
12. Факторы сокращения и потери ликвидности банка. Оперативный и стратегический способы управления ликвидностью.

13. Контроль за кредитными рисками. Мониторинг кредитов. Обязательные экономические нормативы по кредитным рискам.
14. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском.
15. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска.
16. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
17. Сущность и принципы управления ликвидностью банка. Платежеспособность и ликвидность банка.
18. Сущность и классификация рыночного риска. Процентные риски. Фондовые риски. Товарные и валютные риски.
19. Методы регулирования банковской деятельности. Регулирование банковских рисков в условиях нестабильности российской экономики.
20. Особенности потребительского кредитования. Факторы комплексного риска потребительского кредитования. Структура комплексного риска потребительского кредитования. Регулирование рисков потребительского кредитования.
21. Анализ представленных документов для получения кредита, технико-экономическое обоснование кредита.
22. Структурные подразделения банка, выполняющие функции контроля и мониторинга за банковскими рисками. Распределение ответственностей.
23. Риск как вероятностная категория. Связь между риском и доходностью банка, оптимальное сочетание риска и доходности.
24. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности.
25. Политика процентного цикла. Политика процентного дохода. Способы минимизации процентного риска. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
26. Природа банковского риска. Система банковского риск-менеджмента. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
27. Кредитные риски банка по условным обязательствам. Кредитные риски по срочным сделкам. Контроль со стороны Банка России.
28. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска. Страхование операционного риска. Раскрытие информации об управлении операционным риском.
29. Определение целей и задач в области управления банковскими рисками. Разработка методологий оценки рисков. Политика управления банковскими рисками.
30. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Оценка по видам бизнеса. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России.
31. Классификации рисков и их назначение. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков.
32. Понятие и виды операционных рисков. Подходы и способы управления операционными рисками. Проблемы управления операционными рисками.
33. Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике. Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор.
34. Диверсификация кредитного портфеля. Страхование кредитных рисков.
35. Понятие и виды валютного риска. Фундаментальный анализ. Технический анализ. Способы управления валютным риском. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
36. Понятие и виды кредитных рисков. Причины (факторы) возникновения кредитных рисков. Оценка кредитных рисков.
37. Кредитная стратегия. Кредитная политика как инструмент снижения кредитных рисков.
38. Кредитный риск индивидуального заемщика. Риск портфеля.
39. Взаимосвязь операционного риска и величины собственных средств банка. Управление риском.
40. Хеджирование и страхование рыночного риска.

**Практические задания**  
**ПК-4.1.; ПК-4.2.; ПК-4.3.; ПК-4.4.**

***Примеры заданий в 3-й части экзаменационного билета***

**Задача 1.** Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк за кредитом на покупку товаров в сумме 15 млн. руб. на три месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% от капитала банка. Капитал банка составляет 78 млн. руб., а выдано кредитов таким организациям на сумму 270 млн. руб.

Какое решение по данной кредитной заявке должны принять работники кредитного отдела.

**Задача 2.** Заемщик берет ссуду на сумму 110 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней.

Определить годовую ставку процентов по ссуде.

**Задача 3.** Банк привлек вкладов от населения в сумме, превышающей размер капитала на 20%. Прокомментируйте ситуацию.

**Задача 4.** Кредитная линия открыта на сумму 500 000 руб., категория качества – II, расчетный резерв – 1 % – 5000 руб. Залог II категории (оборудование, застрахованное в пользу банка) – 700 000 руб. При ссудной задолженности на полную сумму, предусмотренную кредитной линией, необходимо определить размер минимального резерва.

**Задача 5.** Собственный капитал банка составляет 150 млн. руб. Сумма требований банка к инсайдерам составляет 3 млн. руб. (за вычетом сформированных страховых резервов). В соответствии с Официальными разъяснениями Банка России от 17.12.2004 № 31-ОР гражданин Коробков А. П. просит выдать ему кредит в размере 2 млн. руб.

Кто включен в круг лиц, которые могут быть отнесены к инсайдерам?

Может ли банк выдать кредит гражданину Коробкову А. П., не нарушив обязательный норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1?

**Задача 6.** Вы решили положить временно свободные деньги (60 000 руб.) в банк. Банк начисляет 7,5 % (сложные проценты) годовых. Какими будут показатели вашего расчетного счета через 2 года, 4 года?

**Задача 7.** Вам предлагается кредит, но вы собираетесь реально выплачивать не более 6 % в год. Номинальная ставка процента 210 %, а ожидаемый темп инфляции 200 %. Как вы поступите? инфляции

**Задача 8.** Вы положили деньги на депозит на год, рассчитывая реально получить 7,5 % в год и предполагая, что темп инфляции составит 60 %. Какой реальный доход или убыток вы получите, если действительный темп инфляции составит 70 %?

**Задача 9.** Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц – кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

**Задача 10.** Банк выдал кредиты на сумму 10 млн руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка и доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.

**Задача 11.** Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой-заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн. руб., выдавая его по 1 млн. руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн. 200 тыс. руб.; 1,5 млн. руб.; 1,9 млн. руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?

**Задача 12.** Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### ***Основная литература:***

1. Банковские риски : учебник / Л.Н. Красавина, И.В. Ларионова, М.А. Поморина [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — ISBN 978-5-406-10492-7. — URL:<https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 28.07.2022). — Текст : электронный.

2. Казимагомедов, А.А., Банковские риски : учебное пособие / А.А. Казимагомедов, А.А. Абдулсаламова. — Москва : КноРус, 2023. — 259 с. — ISBN 978-5-406-10491-0. — URL:<https://book.ru/book/945212> (дата обращения: 28.07.2022). — Текст : электронный.

### ***Дополнительная литература:***

1. Шаталова, Е.П., Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента. Сборник заданий для самостоятельной работы студентов на примере ПАО «Лукойл» : учебно-практическое пособие / Е.П. Шаталова. — Москва : КноРус, 2018. — 130 с. — ISBN 978-5-4365-2743-7. — URL:<https://book.ru/book/930241> (дата обращения: 16.05.2022). — Текст : электронный.

2. Шаталова, Е.П., Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента: процедуры мониторинга кредитных рейтингов : учебно-практическое пособие / Е.П. Шаталова. — Москва : Русайнс, 2018. — 241 с. — ISBN 978-5-4365-2587-7. — URL:<https://book.ru/book/930037> (дата обращения: 16.05.2022). — Текст : электронный.

3. Юденков, Ю.Н., Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учебно-практическое пособие / Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков. — Москва : КноРус, 2022. — 318 с. — ISBN 978-5-406-10006-6. — URL:<https://book.ru/book/944597> (дата обращения: 28.07.2022). — Текст : электронный.

### ***Периодические издания:***

1. Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика / гл. ред. А.А. Аузан; МГУ им. М.В. Ломоносова, Экономический факультет МГУ. — М.: МГУ, 2021, 2020, 2019. — Режим доступа: по подписке. — URL: [https://biblioclub.ru/index.php?page=journal\\_red&jid=598012](https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=598012)

2. Международный бухгалтерский учет / изд. «ИД Финансы и Кредит»; гл. ред. С.В. Козменкова. — М.: Финансы и кредит, 2021, 2020, 20189.— Режим доступа: по подписке. — URL: [https://biblioclub.ru/index.php?page=journal\\_red&jid=599858](https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=599858)

3. Российский экономический журнал / изд. «Академия менеджмента и бизнес-администрирования»; гл. ред. А.Ю. Мелентьев. – М.: Академия менеджмента и бизнес-администрирования, 2021, 2020, 2019. – Режим доступа: по подписке. – URL: [https://biblioclub.ru/index.php?page=journal\\_red&jid=600687](https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=600687)

4. Финансы и кредит / гл. ред. С.В. Ратнер. – М.: Финансы и кредит, 2021, 2020, 2019. – Режим доступа: по подписке. – URL: [https://biblioclub.ru/index.php?page=journal\\_red&jid=599856](https://biblioclub.ru/index.php?page=journal_red&jid=599856)

#### **Нормативно-правовые акты:**

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая и часть вторая).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и часть вторая).

### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

#### **а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):**

- Российское образование. Федеральный образовательный портал - Режим доступа: [www.edu.ru](http://www.edu.ru);
- Министерство науки и высшего образования Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.minobrnauki.gov.ru/>;
- Российская государственная библиотека [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.rsl.ru>;
- Официальный сайт Министерства финансов РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru);
- Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www. gks.ru](http://www.gks.ru);
- Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www. nalog.ru](http://www.nalog.ru);
- Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www. parvo.gov.ru](http://www.parvo.gov.ru);
- Официальный сайт бухгалтерской справочной системы «Система Главбух» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http:// www. 1gl.ru](http://www.1gl.ru).

#### **б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

№ п/п	Дисциплина	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность/срок действия договора
1.	Банковские риски	<a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС)	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	Банковские риски	<a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет

#### **в) перечень профессиональных баз данных**

## Современные профессиональные базы данных (СПБД) и информационные справочные системы (ИСС)

Наименование дисциплины	СПБД и ИСС	
Банковские риски	<a href="http://www.m-economy.ru">http://www.m-economy.ru</a>	Евразийский международный научно-аналитический журнал «Проблемы современной экономики»-
	<a href="http://www.icss.ac.ru">http://www.icss.ac.ru</a>	Официальный сайт Института комплексных стратегических исследований
	<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a> ;	Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
	<a href="http://www.economy.gov.ru">http://www.economy.gov.ru</a>	Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
	<a href="http://www.gks.ru">http://www.gks.ru</a>	Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
	<a href="http://www.kremlin.ru">http://www.kremlin.ru</a>	сайт Президента России
	<a href="http://www.vopreco.ru">http://www.vopreco.ru</a>	Всероссийский ежемесячный журнал «Вопросы экономики»
	<a href="http://ecsocman.hse.ru">http://ecsocman.hse.ru</a>	Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент»
	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	Научная электронная библиотека eLIBRARY
	<a href="http://opec.ru">http://opec.ru</a>	Экспертный канал «Открытая экономика»
	<a href="http://www.economicus.ru">http://www.economicus.ru</a>	Образовательно-справочный сайт по экономике

### 10. Методические рекомендации по освоению дисциплины

#### 10.1 Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Банковские риски»

Успешное овладение содержанием дисциплины **«Банковские риски»** предполагает выполнение ряда рекомендаций.

Необходимо ориентироваться на приобретение компетенций, закрепленных за данной дисциплиной.

Следует внимательно изучить материалы, характеризующие дисциплину и определяющие целевую установку, а также рабочую программу дисциплины. Это позволит четко представлять, во-первых, круг изучаемых проблем; во-вторых, глубину их постижения.

Следует ясно представлять цель освоения учебной дисциплины. Также необходимо уметь слушать и конспектировать лекции, на которых приводятся новейшие данные науки; систематически посещать практические занятия; отчитываться перед преподавателем за пропущенные занятия.

Необходимо готовиться и активно участвовать в интерактивных занятиях, требующих активной устной коммуникации.

Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации.

Основными видами учебной работы являются лекции, практические занятия, а также индивидуальные консультации.

В ходе **лекционных занятий** обучающимся рекомендуется:

- конспектировать учебный материал, обращая внимание на определения, раскрывающие содержание тех или иных явлений, выводы;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

В ходе подготовки к **семинарским занятиям** необходимо:



- ознакомиться с содержанием конспекта лекций, разделами учебников и учебных пособий, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях;

- на полях конспектов лекций делать пометки, дополняющие материал лекции, вносить добавления из литературы, рекомендованной преподавателем.

Кроме того, нужно быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении, выполнению разноуровневых заданий различного характера.

Для успешного обучения необходимо иметь подборку литературы, достаточную для изучения дисциплины.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

а) основная литература – учебники, учебные и учебно-методические пособия;

б) дополнительная литература – сборники научных статей, публикации в научных журналах;

в) справочная литература – энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники.

В ходе семинарских занятий приобретаются навыки, необходимые для дальнейшей профессиональной деятельности.

## **10.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Банковские риски»**

Освоение содержания дисциплины предполагает самостоятельную работу по изучению определенных вопросов внутри каждой темы. Данные вопросы обозначены знаком (\*).

Самостоятельная работа предполагает подготовку конспекта указанной преподавателем литературы. Конспект оформляется по определенной форме.

Название источника с выходными данными

Рассматриваемая тема/проблема	Конспективный текст по теме/проблеме	Страница (ы)	Вопросы к тексту по рассматриваемой теме/проблеме

Конспекты проверяются преподавателем и могут стать основой для беседы или для выполнения какого-либо задания в ходе практического занятия.

Самостоятельная работа также может предполагать подготовку реферата, доклада или сообщения, которые заслушиваются на занятии и могут служить материалом для организации групповой дискуссии и других интерактивных форм обучения.

Самоподготовка предусматривает общение с преподавателем для получения консультаций по сложным для понимания вопросам и логике их изучения. Консультации преподаватель проводит как в очной форме, так и посредством дистанционных технологий.

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

В процессе реализации образовательной программы при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Банковские риски» применяются **следующие информационные технологии:**

1. аудио-, видео-, иные демонстрационные средства (в том числе видеолекции и презентации);
2. доступ в режиме on-line в Электронные библиотечные системы;
3. доступ обучающимся в электронную информационно-образовательную среду.

**Программное обеспечение:**

1. Ежегоднообновляемое лицензионное ПО  
Windows 7 Professional Rus x64.  
Microsoft Office Pro plus Rus 2010.  
Kaspersky Endpoint Security 10.

2. Свободно распространяемое ПО  
7-Zip  
Adobe Reader XI

**Информационно-справочные системы:**

- Справочно-правовая система «Консультант Плюс» – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
- Информационно-правовое обеспечение «Гарант» – [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

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

Аудиторный фонд, необходимый для осуществления образовательного процесса по дисциплине представляет собой учебные аудитории для проведения учебных занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Данные учебные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Аудитории, оснащённые стационарным мультимедийным/переносным мультимедийным оборудованием, оснащены широкополосным доступом в сеть интернет.

Вид занятия:	Аудиторный фонд	Оснащение*:
Лекции/ Семинарские занятия/ Консультация/ Текущий контроль/ Промежуточная аттестация	Аудиторный фонд по адресу: <b><u>119049, г. Москва, просп. Ленинский, д. 8, стр. 16</u></b>  Аудиторный фонд по адресу: <b><u>121552, г. Москва, ул. Оршанская, д. 5</u></b>	комплект мебели для обучающихся и преподавателя, доска маркерная/для мела, стационарное мультимедийное оборудование ( <i>проектор, проекционный экран, акустическая система, интерактивная трибуна преподавателя, включающая персональный компьютер и блок управления оборудованием</i> )/переносное мультимедийное оборудование ( <i>ноутбук, проектор, колонки</i> ). <u>программное обеспечение:</u> Windows 7 Professional Rus x64. Microsoft Office Pro plus Rus 2010. 7-Zip Свободно распространяемое ПО. K-Lite Свободно распространяемое ПО. Kaspersky Endpoint Security 10. Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.
Практические занятия		<i>Не предусмотрены по дисциплине</i>
Лабораторная работа		<i>Не предусмотрено по дисциплине</i>
Выполнение курсовых работ		<i>Не предусмотрено по дисциплине</i>

\* Качественный и количественный состав оборудования определяется спецификой данной дисциплины и имеет своё отражение в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата (Приложение 12)

Также предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для организации **самостоятельной работы** обучающихся используется:

- библиотечный фонд вуза, расположенный по адресу: Ленинский проспект, 8, стр. 16 (каб. №110);
- аудитория для самостоятельной работы - читальный зал (каб. №423Б), оснащенный компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в

электронную информационно-образовательную среду МГЭУ. Короб с огнетушителем (2шт.), часы (1шт.), диван (1шт.), журнальный стол (1шт.), стеллаж для книг (19шт.), стойка библиотекаря (1шт.), столы (1 шт.), стол со стеклянными границами (29 шт.), сетевое оборудование CISCO (1шт.), компьютерные кресла (34шт.), гарнитура (3шт.), колонка оповещения (5шт.), колонка Genius (1шт.), инструктаж по пожарной безопасности (1шт.).

**Компьютеры для обучающихся** Intel Core i5-2400 CPU @ 3.10 GHz 3.10, оснащенные следующим программным обеспечением:

Windows 7 Professional Rus x64.

Microsoft Office Pro plus Rus 2010.

7-Zip Свободно распространяемое ПО.

Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.

Kaspersky Endpoint Security 10.

**Информационно-справочные системы:**

- «Консультант Плюс».

- «Гарант».

### **13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;

- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества;

- создание возможности для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников – например, так, чтобы лица с нарушением слуха получали информацию визуально, с нарушением зрения – аудиально;

- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счет альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, выступлений с докладами и защитой выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;

- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ОВЗ форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи: зачет и экзамен, проводимые в письменной форме, - не более чем на 90 мин., проводимые в устной форме – не более чем на 20 мин.,

- продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 мин.

Университет устанавливает конкретное содержание рабочих программ дисциплин и условия организации и проведения конкретных видов учебных занятий, составляющих контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (при наличии факта зачисления таких обучающихся с учетом конкретных нозологий).

**ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ**  
**рабочей программы дисциплины**

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия и инициалы)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия и инициалы)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия и инициалы)

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Ученого совета (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_-20\_\_ учебном году

Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_  
(подпись, фамилия и инициалы)