

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института
экономики и менеджмента


_____/ Ю.А. Дорошенко
« 19 » _____ мая _____ 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

Управление рисками в банковской деятельности

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

Финансы и кредит

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра финансового менеджмента

Белгород 2021


Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 № 954, в ред. от 26.11.2020;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2021 году.


Составитель: канд. экон. наук, доцент  (Е.В. Максимчук)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры
финансового менеджмента

« 14 » мая 2021 г., протокол № 10

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой
финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (С.М. Бухонова)

« 14 » мая 2021 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института

« 18 » мая 2021 г., протокол № 9

Председатель канд. экон. наук, доцент  (Л.И. Журавлева)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
Профессиональные	ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку	ПК-3.1. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски	<p>Знание: Экономической природы и классификации рисков; факторов, влияющих на уровень и значимость рисков в банковской деятельности; современных методов оценки банковских рисков.</p> <p>Умение: Применять на практике полученные знания для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски; строить аналитические таблицы для анализа и оценки кредитного портфеля банка.</p> <p>Навыки: Использование различных способов и методов для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски</p>
		ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками	<p>Знание: Современных методов оценки банковских управления банковскими рисками и способов снижения рисков, используемые в коммерческих банках; основ управления кредитным портфелем коммерческого банка.</p> <p>Умение: Разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками; применять на практике методы снижения уровня риска кредитного портфеля банка.</p> <p>Навыки: Применения методов риск-менеджмента для решения задач в области</p>

			кредитной и финансовой деятельности банка; навыками обоснования предложений по управлению банковскими рисками.
		<p>ПК-3.3. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски</p>	<p>Знание: Методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций).</p> <p>Умение: Применение методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций) для мониторинга рисков и мероприятий по воздействию на них.;</p> <p>Навыки: Мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.</p>

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Управление рисками в банковской деятельности
2	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски
3	Производственная преддипломная практика
4	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зач. единиц, 216 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – экзамен.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 3
Общая трудоемкость дисциплины, час	216	216
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	40	40
лекции	18	18
лабораторные	-	-
практические	18	18
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	4	4
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	176	176
Курсовой проект	-	-
Курсовая работа	-	-
Расчетно-графическое задание	18	18
Индивидуальное домашнее задание	-	-
Другие виды самостоятельной работы	122	122
Экзамен	36	36

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем

Курс 2 Семестр 3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
1. Сущность кредитной политики банка					
	Необходимость кредитной политики банка. Цели кредитной политики банка. Факторы, определяющих кредитную политику. Особенности реализации кредитной политики российскими банками в современных условиях. Этапы формирования кредитной политики.	1	1		8
2. Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации.					
	Общая характеристика нормативной базы, определяющей кредитную политику. Гражданский кодекс РФ и законы РФ. Роль Банка России в формировании нормативной базы кредитной политики. Основные инструкции, положения, указания. Регулирование портфельных рисков по кредитному портфелю. Кредитные риски по группам взаимосвязанных заемщиков. Оценка качества предоставляемого кредита по различным критериям. Составление и анализ отчетности по кредитному портфелю.	2	2		14
3. Кредитная политика банка в условиях рыночной экономики					
	Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики. Кредитная политика процентная политика. Кредитная политика и депозитная политика. Кредитная политика управления ликвидностью. Виды кредитной политики. Критерии классификации кредитной политики. Схема формирования кредитной политики банка.	1	2		12
4. Организация кредитного процесса и его этапы					
	Основы организации кредитного процесса в банке. Необходимость формализованных подходов при осуществлении кредитного процесса. Регламенты и процедуры кредитования. Общий порядок кредитования хозяйствующих субъектов. Разработка и утверждение «Руководства по кредитной политике». «Нормы кредитования» и «Инструкция по кредитованию». Кредитная документация. Кредитное досье. Полномочия по кредитованию и лимиты кредитования.	2	2		14
5. Кредитные риски и управление кредитным портфелем банка					
	Сущность кредитного риска. Определение кредитного риска. Внутренние и внешние факторы потерь банка при управлении кредитным риском. Кредитный риск по отдельному кредиту. Структура кредита. Портфельные кредитные риски. Формирование кредитного портфеля на основе кредитной политики банка и снижение кредитных рисков.	2	2		14
6. Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка					
	Необходимость оценки кредитоспособности клиента и требования нормативной базы. Критерии оценки кредитоспособности. Формализованные и неформализованные критерии. Финансовые коэффициенты. Метод А-счета. Традиционные и нетрадиционные методы оценки кредитоспособности. Факторное разложение. Прогнозирование возможного банкротства заемщика. Зарубежные и российские методы оценки кредитоспособности клиента.	3	3		18
7. Качество кредитов и кредитный риск					
	Использование финансовых коэффициентов при определении качества кредита. Зарубежные и российские методики оценки качества кредитов.	2	2		14

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
	Взаимосвязь качества кредита и кредитного риска. Маржа, скорректированная на риск как показатель качества кредитов. Качество кредитов российских банков.				
8. Основы управления кредитным риском в банке					
	Особенности управления кредитным риском в банке. Диверсификация кредитного портфеля и ее основные способы. Западные подходы к диверсификации кредитного портфеля. Отражение вопросов управления кредитным риском в кредитной политике. Ранжирование кредитов в управлении кредитным риском. Основные пути совершенствования управления кредитным риском	3	3		18
9. Управление кредитным риском в российских кредитных организациях					
	Практика управления кредитным риском в российских банках. Оценка кредитоспособности клиентов и качества кредитов в российских банках. Варианты кредитной политики российских кредитных организаций. Кредитные портфели российских банков. Основные направления формирования сбалансированной и эффективной кредитной политики банков в современных российских условиях.	2	1		10
	ВСЕГО	18	18		122

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям
семестр № 3				
1	Сущность кредитной политики банка	Необходимость кредитной политики банка. Цели кредитной политики банка.	1	4
2	Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации	Общая характеристика нормативной базы, определяющей кредитную политику. Гражданский кодекс РФ и законы РФ. Роль Банка России в формировании нормативной базы кредитной политики.	2	9
3	Кредитная политика банка в условиях рыночной экономики	Взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики.	2	10
4	Организация кредитного процесса и его этапы	Основы организации кредитного процесса в банке. Необходимость формализованных подходов при осуществлении кредитного процесса. Регламенты и процедуры кредитования.	2	9
5	Кредитные риски и управление кредитным портфелем	Сущность кредитного риска. Определение кредитного риска. Внутренние и внешние факторы потерь банка при управлении кредитным риском.	2	10

6	Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка	Необходимость оценки кредитоспособности клиента и требования нормативной базы. Критерии оценки кредитоспособности. Формализованные и неформализованные критерии. Финансовые коэффициенты. Метод А-счета.	3	14
7	Качество кредитов и кредитный риск	Использование финансовых коэффициентов при определении качества кредита. Зарубежные и российские методики оценки качества кредитов.	2	10
8	Основы управления кредитным риском в банке	Особенности управления кредитным риском в банке.	3	14
9	Управление кредитным риском в российских кредитных организациях	Практика управления кредитным риском в российских банках. Оценка кредитоспособности клиентов и качества кредитов в российских банках.	1	4
ИТОГО:			18	84
ВСЕГО				102

4.3. Содержание лабораторных занятий

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

4.4 Содержание курсового проекта/работы

Курсовой проект/работа не предусмотрены учебным планом.

4.5. Содержание расчетно-графического задания, Индивидуальных домашних заданий

Расчетно-графические задания (РГЗ) являются важным составляющим элементом учебного процесса, который способствует подготовке квалифицированных кадров. Количество РГЗ и их объем определяется преподавателем в рабочей программе дисциплины и зависит от её общей трудоемкости в учебном плане.

Цель РГЗ – расширить знания, умения и навыки студентов, полученные ими в ходе теоретических, лабораторных занятий и занятий семинарского типа, привить им навыки системного подхода при самостоятельном изучении и анализе данных, характеризующих деятельность конкретного хозяйствующего субъекта, отрасли или региона, а также научить подбирать, изучать и обобщать литературные источники.

Все студенты выполняют расчетно-графическое задание по схеме:

– выбор темы, обоснование ее актуальности;

– подбор литературы, ознакомление с законодательными актами, нормативными документами и другими источниками, относящимися к теме проекта;

– составление плана РГЗ;

– анализ и обработка полученной информации;

– решение задачи;

– написание и оформление РГЗ в соответствии с установленными требованиями;

– защита РГЗ (необходима презентация).

Примерный перечень тем для РГЗ

1. Экономическая сущность и содержание рисков
2. Экономическая сущность и содержание кредитного риска
3. Кредитная политика банка: ее сущность и значение в современных условиях
4. Правовые аспекты кредитной деятельности коммерческих банков
5. Экономическая сущность обязательных нормативов банков
6. Экономическая сущность и значение банковских резервов
7. Регулирование ликвидности банка
8. Кредитное планирование: сущность, значение, задачи
9. Способы снижения кредитного риска
10. Инвестиционный кредит коммерческого банка
11. Кредитная политика коммерческого банка Белгородской области (на примере...)
12. Анализ основных банковских рисков
13. Анализ кредитного риска
14. Кредитная деятельность коммерческих банков
15. Управление кредитным портфелем банка
16. Современная кредитная система РФ
17. Направления совершенствования кредитной политики коммерческого банка
18. Зарубежная практика управления кредитным риском
19. Диверсификация ссудного портфеля как способ минимизации кредитных рисков
20. Деятельность коммерческих банков на рынке кредитных услуг Белгородской области
21. Регулирование банковского кредита

22. Ожидаемые и неожиданные потери банка при осуществлении кредитной политики
23. Оценка кредитного риска
24. Вексельное кредитование коммерческого банка
25. Оценка эффективности привлеченных займов
26. Принципы управления кредитным риском
27. Роль органов банковского надзора в кредитной деятельности банков
28. Организация кредитования юридических лиц
29. Организация кредитования физических лиц
30. Управление кредитным риском
31. Формы обеспечения возвратности кредита
32. Кредитная политика коммерческого банка
33. Основные задачи и значение кредитной документации
34. Анализ деятельности коммерческого банка на кредитном рынке Белгородской области (на примере...)
35. Экономическое содержание и значение процентного риска
36. Анализ и оценка кредитного портфеля коммерческого банка
37. Кросс-кредитование – как способ минимизации кредитного риска
38. Страхование кредитных рисков
39. Экономическая сущность и значение кредитной истории заемщика
40. Современные подходы к оценке кредитоспособности заемщика

Расчетно-графическое задание, независимо от выбранной темы, должно иметь следующую структуру:

- титульный лист,
- содержание;
- основную часть: в ней раскрываются основные понятия, сущность проблемы и ее состояние в современной теории и практике. В основной части излагаются результаты анализа собранного материала. Объем основной части должен составлять не менее страниц 15 формата А4 шрифтом Times New Roman, 14 размером, межстрочным интервалом 1,5 без интервалов перед/после абзаца;
- практическую часть: представляет собой решение типовой задачи по вариантам, приводятся подробные расчеты и выводы по ним;
- заключение: содержит общие выводы по результатам анализа теоретического материала и решения задач;

- список использованных источников. Список включает названия только тех статей, книг и других источников, на которые есть ссылки в работе. Список использованных источников должен содержать 7-10 наименований;

Объем работы должен составлять не менее страниц.

Типовая задача для РГЗ

Используя данные бухгалтерского баланса и финансовой отчетности любого предприятия Белгородской области произвести оценку его кредитоспособности с позиций коммерческого банка АО “Х”, в который рассматриваемая организация обратилась с просьбой о предоставлении кредита.

Оценка кредитоспособности заемщика состоит из нескольких этапов.

1. Определение рейтинга заемщика

На данном этапе используется система пяти коэффициентов.

По данным бухгалтерского баланса и финансовой отчетности рассчитываются следующие коэффициенты.

1. *Коэффициент абсолютной ликвидности K1* характеризует способность к моментальному погашению долговых обязательств и определяется как отношение денежных средств и высоколиквидных ценных бумаг к наиболее срочным обязательствам предприятия в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей (за вычетом доходов будущих периодов, фондов потребления и резервов предстоящих расходов и платежей). Под высоколиквидными ценными бумагами в данном случае понимаются только ГЦБ и ценные бумаги Сберегательного Банка РФ.

2. *Промежуточный коэффициент покрытия K2* характеризует способность предприятия оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства. Определяется как отношение денежных средств и краткосрочных финансовых вложений и расчетов к краткосрочным обязательствам.

3. *Коэффициент текущей ликвидности K3* является обобщающим показателем платежеспособности предприятия, в расчете которого в числителе берутся все оборотные активы, а в знаменателе - краткосрочные обязательства.

Коэффициент соотношения собственных и заёмных средств K4 является одной из характеристик финансовой устойчивости предприятия и определяется как соотношение собственных средств ко всей сумме обязательств по привлеченным заемным средствам.

4. *Рентабельность продукции K5* определяется отношением прибыли, полученной от реализации продукции к выручке от реализации продукции. Данный показатель показывает, насколько эффективно и прибыльно предприятие ведет свою деятельность.

Расчет коэффициентов производится на основе табл.1.

Рассчитанные коэффициенты сводятся в табл.2.

Оценка результатов расчета пяти коэффициентов заключается в присвоении заёмщику категории по каждому из этих показателей (табл.3) на основе сравнения этих показателей с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами (табл. 4).

Таблица 1

Таблица исходных данных для расчета (тыс. руб.)

Наименование	На отчетную дату
Денежные средства и высоколиквидные ценные бумаги	
Наиболее срочные обязательства	
Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения и краткосрочная дебиторская задолженность	
Оборотные активы	
Собственные средства	
Сумма обязательств по всем привлеченным средствам	
Прибыль от реализации	
Выручка от реализации	

Таблица 2

Расчетные коэффициенты

Наименование	На отчетную дату
Коэффициент абсолютной ликвидности (К ₁)	
Промежуточный коэффициент покрытия (К ₂)	
Коэффициент текущей ликвидности (К ₃)	
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (К ₄)	
Рентабельность продукции (К ₅)	

Таблица 3

Разбивка показателей на категории

Коэффициенты	1 категория	2 категория	3 категория
К ₁	0,2 и выше	0,15 – 0,20	менее 0,15
К ₂	0,8 и выше	0,50 – 0,80	менее 0,5
К ₃	2 и выше	1,00 – 2,00	менее 1
К ₄ кроме торговли	1 и выше	0,70 – 1,00	менее 0,7
К ₄ для торговли	0,6 и выше	0,40 – 0,60	менее 0,4
К ₅	0,15 и выше	менее 0,15	Нерентабельное

Таблица 4

Таблица расчета суммы баллов

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов
------------	----------------------	-----------	----------------	---------------------

К ₁			0,11	
К ₂			0,05	
К ₃			0,42	
К ₄			0,21	
К ₅			0,21	
<i>Итого</i>	**	**	1	

Формула расчета суммы баллов имеет вид:

$$S = 0,11 \times \text{категория К1} + 0,05 \times \text{категория К2} + 0,42 \times \text{категория К3} + 0,21 \times \text{категория К4} + 0,21 \times \text{категория К5}$$

Рейтинг заемщика определяется в зависимости от суммы баллов (S):

S = 1 или 1,05 – заемщик соответствует первому классу, кредитование его не вызывает сомнения;

S больше 1, но меньше 2,42 – второй класс, кредитование требует взвешенного подхода;

S больше или равно 2,42 – предприятие соответствует третьему классу, кредитование связано с повышенным риском.

2. Анализ дополнительных оценочных показателей

В качестве дополнительных оценочных показателей используются показатели рентабельности и оборачиваемости, отражающие реальное финансовое состояние предприятия и тенденции его изменения.

Все показатели и коэффициенты рассчитываются на основе аналитического баланса и отчета о прибылях и убытках.

Рентабельность собственного капитала по прибыли после налогообложения. Определяет эффективность использования средств собственников, вложенных в предприятие, позволяет сравнить эффективность собственного капитала с возможным доходом от вложения этих средств в другие предприятия (ценные бумаги). Служит важным критерием при оценке уровня котировки акций на бирже.

$$1. \text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Прибыль (убыток) после налогообложения}}{\text{Средняя за период величина собственного капитала}};$$

Рентабельность основной деятельности отражает эффективность основного производства и позволяет планировать получение прибыли от основной деятельности за вычетом прочих доходов:

$$2. \text{Рентабельность основной деятельности} = \frac{\text{Результат от основной деятельности}}{\text{Чистая выручка от реализации}};$$

Общая оборачиваемость активов показывает, сколько раз за период совершался полный цикл производства и обращения активов, приносящий соответствующий доход.

$$3. \text{Общая оборачиваемость активов} = \frac{\text{ВР+ДИ+ОД+ПД}}{\text{СВ}};$$

где ВР - чистая выручка от реализации; ДИ - доходы от инвестиций; ОД - операционные доходы; ПД - прочие внереализационные доходы; СВ - средняя за период величина всех активов.

Коэффициент покрытия - обобщающий показатель платежеспособности, отражающий достаточность оборотного капитала у предприятия, который может быть использован им для погашения своих краткосрочных обязательств.

$$4. \text{ Коэффициент покрытия} = \frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Краткосрочные обязательства}};$$

Минимальное критериальное значение этого коэффициента составляет 2,0. Если значение показателя меньше 2,0, структура баланса признается неудовлетворительной, а организация неплатежеспособной. Значительное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами (более 2,0) также нежелательно, так как свидетельствует о неэффективном использовании организацией своего имущества.

Промежуточный коэффициент покрытия - показывает потенциальную возможность предприятия погасить свои краткосрочные обязательства при условии востребования с краткосрочных дебиторов всей суммы задолженности. Диапазон 0,6 - 0,8.

$$5. \text{ Промежуточный коэффициент покрытия} = \frac{\text{ДС+КФ+ДК}}{\text{Краткосрочные обязательства}};$$

где ДС - денежные средства; КФ - краткосрочные финансовые вложения; КД - краткосрочные дебиторы.

Оборачиваемость краткосрочной кредиторской задолженности определяется как отношение чистой выручки от реализации к сумме краткосрочной кредиторской задолженности.

Длительность оборота кредиторской задолженности (дни) определяется делением числа дней в году на оборачиваемость кредиторской задолженности.

Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом определяется делением собственного капитала на внеоборотные активы.

Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала (ДОЧПОК) определяется по формуле:

$$6. \text{ ДОЧПОК} = \frac{\text{Чистый производственный оборотный капитал (ЧПОК)}}{\text{Чистая выручка}} * T;$$

где ЧПОК = Запасы + (Краткосрочная дебиторская задолженность – Краткосрочная кредиторская задолженность); T – длительность временного интервала.

Отрицательное значение показателя свидетельствует о том, что предприятие пользуется денежными средствами своих кредиторов.

После расчета всех показателей производится **комплексная оценка** финансового состояния предприятия. Она включает ряд показателей: рентабельность собственного капитала (СК), уровень СК, коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом, длительность оборота

краткосрочной кредиторской задолженности, длительность оборота чистого производственного оборотного капитала. Каждый из этих показателей в зависимости от своего фактического значения разделен на 4 группы, каждой соответственно присвоена своя “цена интервала”. Расчет делается в табл.5.:

Таблица 5

Расчетная таблица комплексной оценки заемщика

Показатель	1	2	3	4
Рентабельность собственного капитала	> 20,000	15,000 - 20,000	0 - 15,000	< 0
Уровень собственного капитала, %	>= 70	60 – 69	50 - 59	< 50
Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом	> 1.1	1.0 - 1.1	0.8 - 1.0	< 0.8
Длительность оборота краткосрочной кредиторской задолженности, дни	<= 60	61 - 90	91 - 180	> 180
Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала, дни	1 - 30	> 30; -10 - 0	-30 - -11	< -30
Цена интервала	5	3	1	0

Окончательная формула имеет следующий вид:

$$S = \sum_1^4 N_j P_j$$

где N_i - количество коэффициентов, попавших в группу; P_i - цена интервала i -й группы.

Далее все предприятия распределяются в зависимости от суммы набранных баллов на 4 основные группы:

Первая группа. Сумма цен интервалов = 21 - 25

Вторая группа. Сумма цен интервалов = 11 - 20

Третья группа. Сумма цен интервалов = 4 - 10

Четвертая группа. Сумма цен интервалов < 4

Первая группа. На конец планируемого периода предприятие будет иметь высокий уровень рентабельности, оно будет финансово устойчиво. Его платежеспособность не вызывает сомнений. Предприятие будет иметь отличные шансы для дальнейшего развития.

Вторая группа. На конец планируемого периода предприятие будет иметь удовлетворительный уровень рентабельности. Его платежеспособность и финансовая устойчивость находятся, в целом, на приемлемом уровне, хотя отдельные показатели находятся ниже рекомендуемых значений. Однако данное предприятие будет недостаточно устойчиво к колебаниям рыночного спроса на продукцию и другим факторам финансово-хозяйственной деятельности.

Третья группа. На конец планируемого периода предприятие будет финансово не устойчиво, оно будет иметь низкую рентабельность для поддержания своей платежеспособности на приемлемом уровне. Предприятие будет находиться

на грани потери финансовой устойчивости. Для выведения предприятия из кризиса потребуется предпринять значительные изменения в его финансово-хозяйственной деятельности. Возможные инвестиции в данное предприятие будут связаны с повышенным риском.

Четвертая группа. На конец планируемого периода предприятие будет находиться в глубоком финансовом кризисе. Размер кредиторской задолженности будет велик, и оно будет не в состоянии расплатиться по своим обязательствам. Финансовая устойчивость предприятия практически будет полностью утеряна. Значение показателя рентабельности собственного капитала не позволит надеяться на улучшение его положения в дальнейшем. Степень кризиса предприятия будет столь глубока, что вероятность улучшения ситуации даже в случае коренного изменения финансово-хозяйственной деятельности невысока.

Об эффективной производственной политике предприятия и успешном менеджменте свидетельствует выполнение следующего соотношения:

$$T_{бп} > T_{р} > T_{к} > 100 \%,$$

где $T_{бп}$ - темпы роста балансовой прибыли; $T_{р}$ - темпы роста объема реализации; $T_{к}$ - темпы роста совокупных активов организации.

Темп роста рассчитаем, как отношение соответствующего показателя за текущий отчетный период к показателю за предыдущий аналогичный период, умноженное на 100%.

3. Расчет индекса кредитоспособности по методу Эдварда Альтмана

Индекс Альтмана – функция показателей, характеризующих экономический потенциал предприятия и результаты его работы за истекший период.

Эту модель после многолетних исследований предложил американский ученый Эдвард Альтман, которая имеет следующий вид:

$$Z = 3,3 \times P_1 + 1,0 \times P_2 + 0,6 \times P_3 + 1,4 \times P_4 + 1,2 \times P_5$$

$$P_1 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Всего активов}}$$

$$P_2 = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Всего активов}}$$

$$P_3 = \frac{\text{Уставный и добавочный капитал}}{\text{Заемные средства}}$$

$$P_4 = \frac{\text{Резервы + ДБП + Фонды + Нераспределенная прибыль}}{\text{Всего активов}}$$

где ДБП – доходы будущих периодов.

$$P_5 = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Всего активов}}$$

Коэффициент, рассчитываемый при помощи “Z-счета” Альтмана, предсказывает вероятность банкротства. В зависимости от полученного результата можно сделать выводы о вероятности банкротства предприятия, используя данные табл.6.

Таблица 6

Значения Z-счета

Z- СЧЕТ	Вероятность банкротства
1,8 и меньше	Очень высокая
от 1,81 до 2,7	Высокая
от 2,8 до 2,9	Допустимая
3,0 и выше	Очень низкая

Для практического применение метода Альтмана необходимо использовать показатели, представленные в табл.7.

Достоинствами методики являются относительная простота расчета с использованием типовых форм бухгалтерской отчетности (баланс предприятия и форма № 2), а также получение достаточно объективных данных, исключающих субъективный подход.

К недостаткам методики следует отнести недостаточную адаптированность к российским условиям.

Таблица 7

Исходные данные для расчета вероятности банкротства

№ п/п	Наименование показателя	На начало периода, тыс.руб.	На конец периода, тыс.руб.
1	Прибыль до налогообложения		
2	Выручка от реализации		
3	Всего активов		
4	Обязательства		
5	Уставный и добавочный капитал		
6	Резервы + доходы будущих периодов + фонды + нераспределенная прибыль		
7	Собственный оборотный капитал		

При разработке практической части курсового проекта необходимо провести оценку кредитоспособности заемщика, состоящую из представленных трех этапов.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

1. **Компетенция ПК-3.** Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг с помощью современных информационных технологий и программных средств.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ПК-3.1. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски	Тестирование, дифференцированный зачет при защите РГЗ, решение типовых задач, собеседование, экзамен
ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками	Тестирование, дифференцированный зачет при защите РГЗ, решение типовых задач, собеседование, экзамен
ПК-3.3. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	Тестирование, дифференцированный зачет при защите РГЗ, решение типовых задач, собеседование, деловая игра, экзамен

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

5.2.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий) для экзамена / дифференцированного зачета / зачета

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенция	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Сущность кредитной политики банка	ПК-3.1	1. Сущность и значение кредитной политики 2. Характеристика макроэкономических факторов кредитной политики 3. Характеристика региональных/отраслевых факторов кредитной политики 4. Характеристика внутрибанковских факторов кредитной политики
2	Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации	ПК-3.1	5. Задачи органов банковского надзора 6. Цели органов банковского надзора 7. Понятие ожидаемых и непредвиденных потерь коммерческого банка
3	Кредитная политика банка в условиях рыночной экономики	ПК-3.1	8. Понятие кредитной политики коммерческого банка 9. Элементы кредитной политики 10. Понятие, сущность и значение риска 11. Классификация рисков 12. Характеристика финансовых рисков 13. Внутренние и внешние факторы, влияющие на уровень риска 14. Факторы, влияющие на значимость риска

			<p>15. Факторы, обуславливающие неопределенность хозяйственной ситуации</p> <p>16. Факторы, обуславливающие неопределенность хозяйственной ситуации</p> <p>17. Риски ликвидности и платежеспособности как основные банковские риски</p> <p>18. Характеристика наиболее значимых банковских рисков</p>
4	Организация кредитного процесса и его этапы	ПК-3.1	<p>19. Оценка степени риска. Качественная и количественная оценка риска</p> <p>20. Критерии риска</p> <p>21. Обоснование принятия управленческих решений в условиях риска</p> <p>22. Критерии принятия субъективных управленческих решений в условиях риска</p> <p>23. Основные направления использования кредита</p> <p>24. Основные этапы технологии кредитования организаций</p> <p>25. Основные этапы кредитования физических лиц</p> <p>26. Права и обязанности кредитодателя</p> <p>27. Права и обязанности кредитополучателя</p>
5	Кредитные риски и управление кредитным портфелем	ПК-3.2	<p>28. Общая характеристика кредитного риска</p> <p>29. Классификация кредитных рисков</p> <p>30. Макроэкономические факторы кредитного риска</p> <p>31. Факторы кредитного риска, связанные с предприятиями-заемщиками</p> <p>32. Факторы кредитного риска, связанные с банком</p> <p>33. Основные этапы управления кредитным риском</p> <p>34. Аналитический метод оценки кредитного риска</p> <p>35. Статистический метод оценки кредитного риска</p> <p>36. Комбинированный метод оценки кредитного риска</p> <p>37. Имитационный метод оценки кредитного риска</p> <p>38. Экспертный метод оценки кредитного риска</p> <p>39. Основные мероприятия по управлению кредитным риском</p>
6	Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка	ПК-3.3	<p>40. Понятие и сущность оценки кредитоспособности заемщика</p> <p>41. Определение рейтинга заемщика при оценке кредитоспособности</p> <p>42. Комплексная оценка финансового состояния заемщика</p> <p>43. Модель Альтмана</p>

			<p>44. Сущность и значение проведения комплексного кредитного рейтинга предприятия</p> <p>45. Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика методом денежных потоков</p> <p>46. Сущность и значение оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа делового риска</p>
7	Качество кредитов и кредитный риск	ПК-3.3	<p>47. Классификация кредитов по группам риска</p> <p>48. Принципы формирования резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>49. Сущность и значение структурирования кредитов</p> <p>50. Сущность и значение процентной ставки за пользование кредитом</p> <p>51. Механизм установления ставки процента за пользование кредита</p> <p>52. Механизм формирования цены за кредит</p> <p>53. Методы начисления процентов по кредиту</p> <p>54. Вероятностный метод измерения кредитного риска</p> <p>55. Приближенный вероятностный метод измерения кредитного риска</p>
8	Основы управления кредитным риском в банке	ПК-3.2	<p>56. Сущность и значение кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>57. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>58. Рационарирование кредитного портфеля</p> <p>59. Диверсификация кредитного портфеля</p> <p>60. Сущность и значение кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>61. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка</p> <p>62. Рационарирование кредитного портфеля</p> <p>63. Диверсификация кредитного портфеля</p>
9	Управление кредитным риском в российских кредитных организациях	ПК-3.2	<p>64. Рационарирование кредитного портфеля</p> <p>65. Диверсификация кредитного портфеля</p> <p>66. Способы обеспечения исполнения обязанностей заемщика</p> <p>67. Реальные обеспечительные обязательства</p> <p>68. Личные обеспечительные обязательства</p> <p>69. Страхование риска непогашения кредита</p> <p>70. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита</p>

Типовые задачи к экзамену

ПК-3.1

Задача 3

Оцените риск несвоевременной оплаты товара покупателем при заключении договора поставки продукции на основании исходных данных, представленных в таблице. Сделки с партнерами заключались в течение предыдущих 8 месяцев.

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8
Срок оплаты счета покупателем, дн.	Фирма «Нептун»	60	39	58	80	45	120	60	45
	Фирма «Дары моря»	50	63	31	89	61	45	31	50

ПК-3.2

Задача 4

Рассчитайте необходимый уровень премии за риск по трем видам акций и сумму премии за риск по каждой акции по исходным данным, приведенным в табл. Безрисковая норма доходности на фондовом рынке 9,54%.

Варианты акций	Котируемая цена на фондовом рынке, руб.	Средняя норма доходности на фондовом рынке, %	Бета-коэффициент по акциям
Акция ОАО «Сургутнефтегаз»	37,21	19,12	0,97
Акция ОАО «МТС»	230,25	10,43	0,67
Акция «М.Видео»	259,90	24,46	0,88

Задача 5

Используя данные «матрицы решений» с указанием значений доходности, осуществите выбор оптимального рискованного решения:

- по критерию Вальда;
- по критерию «максимакса»

Варианты альтернатив принятия решений	Варианты ситуаций развития событий			
	C1	C2	C3	C4
A1	180	110	130	140
A2	170	135	150	125
A3	160	140	145	155
A4	130	145	120	170

Задача 6

Рассматриваются два варианта инвестирования в развитие объекта недвижимости, для каждого из которых выполнена оценка эффективности трех сценариев развития ситуации и составлена матрица доходности. Коэффициент

рискового предпочтения 0,7. Необходимо выбрать наиболее эффективный вариант реконструкции и приспособления объекта недвижимости для девелопера с помощью критерия Гурвица.

Вариант инвестирования	Пессимистичный сценарий	Консервативный сценарий	Оптимистичный сценарий
Вариант 1	0,906	1,293	1,581
Вариант 2	1,103	1,446	1,773

ПК-3.3

Задача 7

Активы предприятия составляют 350 тыс. руб., оборотный капитал — 230 тыс. руб., нераспределенная прибыль — 20 тыс. руб., прибыль до налогообложения — 50 тыс. руб., рыночная стоимость собственного капитала — 100 тыс. руб., балансовая стоимость обязательств — 190 тыс. руб., объем продаж — 150 тыс. руб. Определить вероятность краха компании используя пятифакторную модель Альтмана.

Задача 8

На 01.01.2020 баланс организации «Х» составляет 500 тыс. руб., на оборотный капитал приходится 189 тыс. руб. Собственный капитал 147 тыс. руб., из них 47 тыс. руб. приходится на нераспределенную прибыль организации. Прибыль от реализации за 2019 составила 137 тыс. руб. определите вероятность банкротства организации «Х» используя модель Лиса.

Задача 9

Индивидуальный предприниматель ежедневно возит молочную продукцию на собственном транспорте для продажи в дачном поселке. Он закупает молоко по мелкооптовой цене 18 рублей за пакет и продает в розницу по 37 рублей за пакет. В день может быть реализовано в среднем от 10 до 40 пакетов. Так как в автомобиле нет холодильника, то все нереализованное молоко портится и выбрасывается. По предварительным опросам дачников, предприниматель делает предположение о вероятностях спроса: спрос в 10 пакетов имеет вероятность 8%, в 15 пакетов –10%, в 20 пакетов –20%, в 25 пакетов –25%, в 30 пакетов –20%, в 35 пакетов –12%, в 40 пакетов –5%. Предприниматель должен принять решение, сколько пакетов молока ежедневно купить и привезти на продажу. Осуществите выбор по критерию Байеса.

Экзамен включает теоретическую часть – ответы на 2 теоретических вопроса и практическую часть – решение одной задачи. Время для выполнения экзаменационных заданий – 45 минут. Билет студент выбирает случайно.

В качестве основных дополнительных вопросов на экзамене могут быть следующие:

Дайте определение категории «риск».

Назовите макроэкономические факторы кредитного риска.

Опишите способы обеспечения исполнения обязательств заемщика.

Раскройте сущность методов начисления процентов по кредиту.

Дайте характеристику качественной и количественной оценке риска.

Назовите основные критерии принятия субъективного управленческого решения в условиях риска.

Назовите факторы, характеризующие неопределенность хозяйственной ситуации.

Студент должен уметь правильно ответить на дополнительные вопросы. Экзамен является наиболее значимым оценочным средством и решающим в итоговой отметке учебных достижений студента.

5.2.2. Перечень контрольных материалов для защиты курсового проекта/ курсовой работы

Не предусмотрено учебным планом.

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

Текущий контроль осуществляется в течение семестра в форме собеседования, выполнения тестовых заданий. В качестве задания по отдельным темам предлагается решить задачи и принять участие в деловой игре.

Примерный перечень вопросов для собеседования

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Компетенция	Содержание вопросов (типовых заданий)
1	Сущность кредитной политики банка	ПК-3.1	1. Дайте определение кредитных операций коммерческих банков. 2. Что собой представляют пассивные кредитные операции банка? 3. Какие цели и задачи призвана решать кредитная политика коммерческого банка? 4. Назовите элементы кредитной политики банка. 5. Назовите критерии классификации видов кредитной политики банка и ее виды.
2	Нормативная база кредитной политики банков в Российской Федерации	ПК-3.1	6. Чем определяются границы кредитной политики банка? 7. Перечислите формы реализации кредитной политики банка. 8. На конкретных примерах покажите взаимосвязь кредитной политики с другими элементами банковской политики (процентная политика, депозитная политика, политика управления ликвидностью).
3	Кредитная политика	ПК-3.1	9. Элементы кредитной политики.

	банка в условиях рыночной экономики		10. Функции и роль кредитной политики. Принципы кредитной политики. 11. Факторы, определяющие кредитную политику. 12. Виды кредитной политики.
4	Организация кредитного процесса и его этапы	ПК-3.1	13. Дайте определение кредитного процесса. 14. Назовите этапы кредитного процесса. 15. Что понимается под структурированием кредита? 16. Какие задачи выполняет этап сопровождения кредита? 16. На каком этапе кредитного процесса осуществляется кредитный мониторинг?
5	Кредитные риски и управление кредитным портфелем	ПК-3.2	17. Какие подходы к определению кредитного риска существуют? 18. Какие виды кредитного риска выделяют? 19. Назовите факторы совокупного кредитного риска. 20. Что составляет информационную базу оценки и анализа кредитного портфеля коммерческого банка? 21. Почему интегрированные показатели оценки кредитного портфеля так называются?
6	Оценка кредитоспособности заемщика как необходимый элемент кредитной политики банка	ПК-3.3	22. Каким образом осуществляется оценка и анализ индивидуального кредитного риска? 23. Какие методы оценки кредитоспособности заемщика могут применяться банком? 24. В чем особенности оценки кредитоспособности заемщиков юридических лиц и физических лиц? 25. В чем особенности оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц разных по размерам (крупных, средних и малых предприятий)?
7	Качество кредитов и кредитный риск	ПК-3.3	26. В чем проявляется системность управления банковским кредитным риском? 27. Каковы особенности централизованной и децентрализованной организации управления банковским кредитным риском? 28. На какие группы разделяются методы управления банковским кредитным риском?
8	Основы управления кредитным риском в банке	ПК-3.2	29. Какие методы применяются для снижения (минимизации) банковского кредитного риска? 30. Что понимается под рационированием кредита? 31. Что такое «диверсификация кредитов»? 33. Какие критерии используются для классификации лимитов кредитования? 34. Каким образом формируются и используются резервы на возможные потери по ссудам?
9	Управление	ПК-3.2	35. Каково назначение методов предупреждения

	кредитным риском в российских кредитных организациях		кредитного риска? 36. Что является основанием для необходимости оптимизации кредитного процесса в коммерческом банке? 37. В каких случаях возникает необходимость реинжиниринга кредитного процесса? 38. В каких документах кредитной политики должны быть внесены изменения при различных методах оптимизации кредитного процесса?
--	--	--	--

Примерные задания в тестовой форме

ПК-3.1	
1	<p>Выберите правильное определение кредитной политики коммерческого банка.</p> <p>а) это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков;</p> <p>б) это комплекс государственных мер по управлению финансовыми потоками в стране;</p> <p>в) это совокупность мероприятий, которые предпринимает центральный банк для поддержания ценовой стабильности в целях содействия устойчивому и сбалансированному развитию экономики.</p>
2	<p>Выберите наиболее полное определение кредитного риска. Кредитный риск – это:</p> <p>а) риск неправильного выбора видов вложения капитала;</p> <p>б) возможность наступления кого-либо события, неопределенность которого в случае благоприятного развития ситуации может привести к получению дополнительного предпринимательского дохода, а в случае неблагоприятного развития ситуации – к потере части доходов;</p> <p>в) опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору.</p>
3	<p>Выберите факторы, характеризующие неопределенность хозяйственной ситуации.</p> <p>а) недостоверная информация, нарушение договорных обязательств, противодействие;</p> <p>б) отсутствие полной информации, случайностью, противодействием;</p> <p>в) непредвиденные факторы, несовершенство управления.</p>
4	<p>Под степенью риска понимается:</p> <p>а) его денежная оценка;</p> <p>б) вероятность наступления той или иной ситуации;</p> <p>в) продолжительность наступления последствий рискованной ситуации.</p>
5	<p>Работающие кредиты банка – это:</p> <p>а) объем кредита уменьшенный на средний объем потерь по кредитам;</p> <p>б) объем кредита уменьшенный на величину необходимой прибыли на капитал;</p> <p>в) необходимый доход от кредитования уменьшенный на средний объем потерь по кредитам.</p>
ПК-3.2	
6	<p>Выберите основные критерии принятия субъективного управленческого решения в условиях риска.</p> <p>а) критерий Максимакса, критерий Вальда, критерий Сэвиджа, критерий Гурвица;</p> <p>б) критерий объективности, критерий комплексности, критерий компетентности;</p>

	с) критерий Стьюдента и критерий Фишера.
7	<p>Выберите правильное определение понятия «структурирование кредитов».</p> <p>Структурирование кредитов – это:</p> <p>а) классификация выданных кредитов банка по срокам и объемам кредитования;</p> <p>б) разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке с целью получения банком дохода и минимизации кредитного риска;</p> <p>с) расчет ежемесячных платежей по погашению основной суммы ссуды и процентов за ее использование.</p>
8	<p>Для исследования методов управления рисками при принятии субъективных управленческих решений применяют:</p> <p>а) функцию Джипса;</p> <p>б) имитационное моделирование;</p> <p>с) математическую теорию Неймана-Моргенштерна.</p>
9	<p>Методика «Правило пяти СИ» используется для оценки кредитного риска в практике коммерческих банков:</p> <p>а) Франции;</p> <p>б) Германии;</p> <p>в) США.</p>
10	<p>Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:</p> <p>а) способности и опыт персонала;</p> <p>б) качество банковского менеджмента;</p> <p>в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.</p>
ПК-3.3	
	<p>Рисковая стоимость отражает:</p> <p>а) степень покрытия доходностью актива, принимаемого инвестором риска;</p> <p>б) максимально возможные убытки от изменения стоимости финансового инструмента;</p> <p>в) уровень систематического риска по конкретному финансовому (фондовому) инструменту.</p>
	<p>Для субъекта, нейтрального к риску, значение альфа-коэффициента, используемого при выборе оптимальной альтернативы по критерию Гурвица:</p> <p>а) приближается к нулю;</p> <p>б) равно 0,5;</p> <p>в) приближается к единице.</p>
	<p>По критерию Вальда каждый игрок исходит из того, что:</p> <p>а) случится наиболее плохая для него ситуация;</p> <p>б) все ситуации равновозможны;</p> <p>в) все ситуации возможны с некоторыми заданными вероятностями.</p>
	<p>Совокупность методов и приемов, используемых для управления рисками в конкретных условиях функционирования хозяйствующего субъекта, называют:</p> <p>а) стратегией риск-менеджмента;</p> <p>б) тактикой риск-менеджмента;</p> <p>в) системой риск-менеджмента.</p>
	<p>С проведением превентивных мероприятий в области управления риском обычно ассоциируются методы:</p> <p>а) уклонения от риска;</p> <p>б) финансирования риска;</p> <p>в) трансформации риска.</p>

Типовые задачи к практическим занятиям

ПК-3.1	
1	<p>Ссуда в размере 100 тыс. руб., выданная годовых, имела среднюю длительность 1,5 года.</p> <p>Определить рыночную стоимость ссуды в результате снижения процентных ставок на 2%, и как это отразится на положении банка.</p>
2	<p>Заемщик обратился в банк с заявлением о предоставлении кредита сроком на 36 месяцев и предоставил справку о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей в сумме 39 500 руб. кредит предоставлен банком под 18 % годовых. Количество дней в году – 365. Определить платежеспособность заемщика на день обращения в банк. Рассчитать максимальную сумму кредита, которую может получить заемщик. Рассчитать сумму, полученную банком после окончания срока кредитования, используя формулу начисления простого процента.</p>
3	<p>Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях: сумма кредита – 1 000 руб., проценты по кредиту – 80 % годовых, срок кредита – 180 дней. Банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке по 60 % годовых. Определить примерную доходность по данному кредиту.</p>
4	<p>Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1230000 руб.</p>
5	<p>05.09.2012 г. банк заключил с вкладчиком договор срочного вклада на 21 день (срок возврата вклада - 26.09.2012 г.). Сумма вклада — 15 тыс. руб. Процентная ставка – 13.5% по условиям договора, начисленные по итогам каждого дня срока действия договора проценты, увеличивают сумму вклада. Определить сумму, которую получит вкладчик по окончании срока депозита. Задача 4. Вклад в рублях на срок 1 год открыт 12 января 2009 года по ставке 16% годовых. Начисление процентов осуществляется в последний день действия договора о банковском вкладе. На момент открытия вклада ставка рефинансирования составляла 13%. На момент закрытия вклада ставка рефинансирования составляла 8,75%. Рассчитать налог.</p>
ПК-3.2	
6	<p>Заемщик ОАО «Банка Открытие» взял кредит на сумму 500 000 руб., сроком на 60 месяцев, под ставку 19% годовых.</p> <p>Требуется: рассчитать сумму переплаты по кредиту за весь срок его действия, при условии, что кредит погашается ежемесячно, равными долями.</p>
7	<p>Коммерческий банк выдал кредит в сумме 7 000000 руб на 2 года по годовой ставке сложных процентов 12 % годовых.</p> <p>Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.</p> <p>Требуется определить:</p> <p>а) наращенную сумму долга</p> <p>б) сумму, полученных банком процентов</p>
8	<p>В октябре 2021 г Банк России снизил норму обязательного резервирования до 0,5 %.</p> <p>Определите максимально возможный коэффициент банковского мультипликатора.</p> <p>Какой цели Банк России стремился достичь, снижая норму обязательного резервирования?</p>

9	Кредитный договор предусматривает сумму кредита 10 000 руб. по ставке 12 % годовых. Определить процентные платежи, сумму основного долга, сумму основного долга и процентов при наступлении срока погашения.
10	Известно, что при вложении капитала в инвестиционный проект А из 100 случаев прибыль 35 тыс. руб. была получена в 40 случаях; прибыль 60 тыс. руб. была получена в 10 случаях и прибыль 26 тыс. руб. была получена в 50 случаях. А при вложении капитала в инвестиционный проект Б из 100 случаев прибыль в сумме 50 тыс. руб. была получена в 30 случаях; прибыль 56 тыс. руб. – в 25 случаях и прибыль 20 тыс. руб. в 45 случаях. Определить среднее ожидаемое значение.
ПК-3.3	
11	Имеются 2 варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в инвестиционный проект А получение прибыли в сумме 50 тыс. руб. имеет вероятность 0,7; а в инвестиционный проект Б получение прибыли в сумме 80 тыс. руб. имеет вероятность 0,3. Определить ожидаемое получение прибыли от вложения капитала.
12	Рассчитать платежеспособность заемщика на момент обращения в Коммерческий банк «Авангард» если известно, что среднемесячный доход потенциального заемщика Сомова С.С за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей составляет 28500 руб. На момент обращения в банк возраст заемщика составляет 59 лет 09 месяцев. Кредит запрашивается Сомовым С.С. на срок 19 месяцев.
13	Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения. Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сохранять банковскую тайну в отношении такой информации и вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда?
14	Рассчитайте норматив достаточности собственного капитала банка Н1, если (в тыс .руб.): оплаченный уставный капитал – 185 000; прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитором - 2 400; непокрытые убытки прошлых лет, подтвержденные аудитором – 7 000; прибыль текущего года, не подтвержденная аудитором – 3 000; собственные акции, выкупленные у акционеров -4 000; субординированный кредит полученный - общая сумма – 20 000, до погашения осталось 2,5 года; фонды КО, сформированные за счет прибыли текущего года, не подтвержденной аудитором - 3 500; кумулятивные привилегированные акции - 3 000; величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера – 30 000; величина кредитного риска по срочным сделкам - 15 000; активы, взвешенные с учетом риска - 150 000; величина рыночного риска - 5 000.
15	Приведите аргументы «за» и «против» снижения ключевой ставки Банка России на современном этапе. Выскажите и обоснуйте свою точку зрения.

Сценарий игры

Требуется выявить наиболее значимые риски для конкретного вида предпринимательской деятельности. Для этого студенты разрабатывают пример хозяйствующего субъекта. Желательно, чтобы это была реально действующая организация (банк), но допускается и использование модели организации.

Описание субъекта должно включать в себя следующие данные:

- 1) название организации(банк);
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает субъект;
- 5) другие данные, которые магистранты посчитают необходимыми.

На основе этих сведений группы составляют список всех возможных рисков, которым подвержен данный экономический субъект. Каждый риск оценивается точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Берутся приблизительные значения этих показателей соответственно в процентах и в рублях. Кроме того, возможна оценка вероятности и ущерба по 10-балльной шкале. На данном этапе рекомендуется выявить не менее 15–20 рисков.

На следующем этапе группа отсекает наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями. Т.е. все те риски, которые, по мнению магистрантов, не требуют каких-либо управляющих воздействий. На данном этапе рекомендуется оставить не более 10 рисков. Далее на основе идентифицированных рисков группа должна построить причинно-следственную диаграмму (Диаграмму Исикавы). Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению. После того, как докладчик окончит свое выступление, ему могут задаваться дополнительные вопросы представителями других групп, выступающими заинтересованными лицами. Каждый из них сам определяет свою роль, встает, представляется и задает вопрос. Отвечать на вопросы может как сам докладчик, так и его коллеги по группе.

Определение ролей

Студенты работают в группах (по 2–3 человека), выполняя функции риск-менеджеров компании (банка). Все участники по отношению к конкретной группе выступают заинтересованными пользователями информации о риске–потенциальными инвесторами, акционерами, кредиторами и т.д.

Подведение итогов игры

Результат работы группы включает следующее:

- 1) описание реального либо смоделированного субъекта хозяйственной деятельности;
 - 2) список наиболее существенных для него рисков, вероятности их реализации, возможный ущерб;
 - 3) список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания;
 - 4) причинно-следственная диаграмма для рисков хозяйствующего субъекта.
- Работа группы оценивается как по качеству представленных результатов, но и по

степени ее участия в обсуждении, т.е. по содержанию задаваемых членами группы вопросов и по качеству ответов на задаваемые их докладчику вопросы.

На заключительном этапе игры участники оценивают уровень ее проведения, определяют наиболее интересные выступления команд.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме экзамена, используется следующая шкала оценивания: 2 – неудовлетворительно, 3 – удовлетворительно, 4 – хорошо, 5 – отлично

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку. ПК-3.1. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски.	
Знания	Знание экономической природы рисков;
	Знание современных методов оценки банковских рисков
	Четкость изложения и интерпретации факторов, влияющих на уровень и значимость рисков в банковской деятельности
Умения	Правильность применения на практике полученных знаний для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски
	Умение строить аналитические таблицы для анализа и оценки кредитного портфеля банка
	Полнота, качество выполненного задания
Навыки	Выбор способов и методов для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски
	Анализ результатов выполненных заданий
	Обоснование полученных результатов
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку. ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками	
Знания	Знание современных методов оценки банковских управления банковскими рисками и способов снижения рисков, используемые в коммерческих банках
	Знание основ управления кредитным портфелем коммерческого банка
	Полнота ответов на вопросы
Умения	Умение разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками
	Полнота, качество выполненного задания
	Правильность применения методов снижения уровня риска кредитного портфеля банка

Навыки	Обоснование предложений по управлению банковскими рисками.
	Применение методов риск-менеджмента для решения задач в области кредитной и финансовой деятельности банка
	Обоснование полученных результатов
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку. ПК-3.3. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.	
Знания	Знание методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций).
	Полнота ответов на вопросы
	Четкость изложения и интерпретации знаний
Умения	Умение выбирать и применять методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций) для мониторинга рисков и мероприятий по воздействию на них
	Правильность применения теоретического материала
Навыки	Применение методов мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.
	Анализ результатов выполненных заданий
	Обоснование полученных результатов

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку. ПК-3.1. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски.				
Знание экономической природы рисков;	Не знает экономической природы рисков	Знает экономической природы рисков, но допускает неточности формулировок	Знает экономической природы рисков	Знает экономической природы рисков, может корректно сформулировать их самостоятельно
Знание современных методов оценки банковских рисков	Не знает современных методов оценки банковских рисков	Знает современные методы оценки банковских рисков	Знает современные методы оценки банковских рисков, их	Знает современные методы оценки банковских рисков, может

	рисков		интерпретирует	самостоятельно их использовать
Четкость изложения и интерпретации факторов, влияющих на уровень и значимость рисков в банковской деятельности	Неверно излагает и интерпретирует факторы, влияющие на уровень и значимость рисков в банковской деятельности	Знает факторы, влияющие на уровень и значимость рисков в банковской деятельности, но излагает их без логической последовательности	Четко излагает факторы, влияющие на уровень и значимость рисков в банковской деятельности, но допускает незначительные неточности в их интерпретации	Четко излагает и интерпретирует факторы, влияющие на уровень и значимость рисков в банковской деятельности
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками				
Знание современных методов оценки банковских управлений рисками и способов снижения рисков, используемые в коммерческих банках	Не знает современных методов оценки банковских управлений рисками и способов снижения рисков, используемые в коммерческих банках	Знает современные методы оценки банковских управлений рисками и способы снижения рисков, используемые в коммерческих банках	Знает современные методы оценки банковских управлений рисками и способы снижения рисков, используемые в коммерческих банках, и может свободно их интерпретировать	Знает современные методы оценки банковских управлений рисками и способы снижения рисков, используемые в коммерческих банках, может самостоятельно их использовать
Знание основ управления кредитным портфелем коммерческого банка	Не знает основ управления кредитным портфелем коммерческого банка	Знает основы управления кредитным портфелем коммерческого банка, но допускает неточности формулировок	Знает основы управления кредитным портфелем коммерческого банка	Знает основы управления кредитным портфелем коммерческого банка, может свободно их использовать
Полнота ответов на вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов	Дает краткие ответы на большинство вопросов и допускает неточности	Дает развернутые ответы на большинство вопросов	Излагает знания без нарушений в логической последовательности. Грамотно и, по существу, излагает знания
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных				

видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.3. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.				
Знание методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций).	Не знает методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций).	Знает методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций), но допускает неточности формулировок	Знает методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций).	Знает методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц; кредитных и коммерческих организаций), может самостоятельно корректно их сформулировать
Полнота ответов на вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов	Дает краткие ответы на большинство вопросов и допускает неточности	Дает развернутые ответы на большинство вопросов	Излагает знания без нарушений в логической последовательности. Грамотно и, по существу, излагает знания
Четкость изложения и интерпретации знаний	Излагает знания без логической последовательности. Неверно излагает и интерпретирует знания	Допускает неточности в изложении и интерпретации знаний	Четко излагает информацию, но допускает незначительные неточности в интерпретации знаний	Четко излагает полученные знания и верно их интерпретирует

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.1. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски.				
Правильность применения на практике полученных знаний для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Не умеет применять на практике полученные знания для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Допускает ошибки в применении на практике полученных знаний для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Правильно применяет на практике полученные знания для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Правильно применяет на практике полученные знания для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски, делает развернутые

				выводы по результатам решения
Умение строить аналитические таблицы для анализа и оценки кредитного портфеля банка				
Полнота, качество выполненного задания	Не выполнил задание	Задание выполнено частично	Задание выполнено качественно, но вопросы не совсем раскрыты	Задание выполнено в полном объеме и качественно
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками				
Умение разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками	Не умеет разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками	Умеет разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками, но не учитывает его отдельные виды	Умеет разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками	Умеет разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками, проводить их экономическую оценку
Полнота, качество выполненного задания	Не выполнил задание	Задание выполнено частично	Задание выполнено качественно, но вопросы не совсем раскрыты	Задание выполнено в полном объеме и качественно
Правильность применения методов снижения уровня риска кредитного портфеля банка	Не умеет применять методы снижения уровня риска кредитного портфеля банка	Умеет применять методы снижения уровня риска кредитного портфеля банка, но допускает ошибки	Умеет применять методы снижения уровня риска кредитного портфеля банка	Умеет самостоятельно выбирать и применять методы снижения уровня риска кредитного портфеля банка
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.3. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.				
Умение выбирать и применять методики анализа и оценки кредитоспособности клиентов (физических и юридических лиц;	Не умеет выбирать и применять методики анализа и оценки кредитоспособ	Умеет выбирать и применять, но затрудняется в формулировке выводов по итогам анализа и оценки	Умеет выбирать и применять, но допускает незначительные ошибки в форму по	Умеет выбирать и применять методики анализа и оценки кредитоспосо

кредитных и коммерческих организаций) для мониторинга рисков и мероприятий по воздействию на них	ности клиентов для мониторинга рисков и мероприятий по воздействию на них	кредитоспособности клиентов	итогам анализа и оценки кредитоспособности клиентов	бности клиентов для мониторинга рисков и мероприятий по воздействию на них
Правильность применения теоретического материала	Не умеет применять теоретический материал	Умеет применять теоретический материал, но затрудняется в аргументации ответов	Умеет применять теоретический материал, но допускает некоторые ошибки	Грамотно и аргументированно использует теоретический материал

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.1. Оценивает деятельность подразделений по воздействию на риски.				
Выбор способов и методов для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Не умеет объективно выбирать способы и методы для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Частично умеет выбирать способы и методы для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Умеет выбирать способы и методы для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски	Свободно умеет выбирать способы и методы для оценки деятельности подразделений по воздействию на риски
Анализ результатов выполненных заданий	Не умеет анализировать результаты выполненных заданий	С трудом может проанализировать результаты выполненных заданий	Может частично проанализировать результаты выполненных заданий без грубых ошибок	Без труда умеет анализировать и оценивать результаты выполненных заданий
Обоснование полученных результатов	Не умеет обосновывать полученные результаты	Может частично обосновать полученные результаты, с незначительным и ошибками	Может без ошибок обосновать большинство полученных результатов	Может грамотно обосновать полученные результаты
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных				

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.2. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками				
Обоснование предложений по управлению банковскими рисками.	Не умеет обосновывать предложения по управлению банковскими рисками	Умеет формулировать предложения по управлению банковскими рисками, но незначительно затрудняется в обосновании их влияния	Обосновывает предложения по управлению банковскими рисками	Определяет и развернуто обосновывает предложения по управлению банковскими рисками
Применение методов риск-менеджмента для решения задач в области кредитной и финансовой деятельности банка	Не умеет применять методы риск-менеджмента для решения задач в области кредитной и финансовой деятельности банка	С трудом может применять методы риск-менеджмента для решения задач в области кредитной и финансовой деятельности банка	Владеет навыками риск-менеджмента для решения задач в области кредитной и финансовой деятельности банка	Свободно владеет навыками риск-менеджмента для решения задач в области кредитной и финансовой деятельности банка
Обоснование полученных результатов	Не может обосновать полученные результаты	Может частично обосновать полученные результаты, с незначительным и ошибками	Может без ошибок обосновать большинство полученных результатов	Может грамотно обосновать полученные результаты
ПК-3. Способен разработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и провести их экономическую оценку.				
ПК-3.3. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски.				
Применение методов мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски.	Не умеет методы мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	С трудом применяет методы мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	Умеет применять методы мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски	Умеет свободно применять методы мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски
Анализ результатов выполненных заданий	Не умеет анализировать результаты выполненных заданий	С трудом может проанализировать результаты выполненных заданий	Может частично проанализировать результаты выполненных заданий без	Без труда умеет анализировать и оценивать результаты выполненных заданий

Критерий	Уровень освоения и оценки			
	2	3	4	5
			грубых ошибок	
Обоснование полученных результатов	Не может обосновать полученные результаты	Может частично обосновать полученные результаты, с незначительным и ошибками	Может без ошибок обосновать большинство полученных результатов	Может грамотно обосновать полученные результаты

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
2	Методический кабинет для самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1.	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2.	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3.	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4.	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5.	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Богомолов С.М., Ильина Л.В., Копченко Ю.Е.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021.— 92 с.— Режим доступа:

<https://www.iprbookshop.ru/122617>.— IPR SMART, по паролю. - DOI: <https://doi.org/10.23682/122617>

2. Банковский менеджмент: учебное пособие / Н. И. Куликов, Е. С. Вдовина, Ю. В. Кудрявцева. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2019. — 95 с. — ISBN 978-5-8265-2098-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/99751.html>

3. Управление банковскими и страховыми рисками : учебное пособие / Л. В. Демченко. — Оренбург : ОГУ, 2018. — 171 с.

4. Управление банковскими и страховыми рисками : учебное пособие / О. Ю. Донецкова. — Оренбург : ОГУ, 2019. — 101 с.

5. 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 // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107829.html>

6. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке : учебное пособие / М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова, А. В. Носов. — Пенза : ПГАУ, 2020. — 169 с.

7. Гражданский кодекс РФ (в последней редакции)

8. Федеральный закон РФ «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 27.06.2002 г. (в последней редакции)

9. Закон о банках и банковской деятельности (ред. от 16.06.2001 г. № 82-ФЗ, ред. от 21.03.2002 г. N 31-ФЗ) (в последней редакции)

10. Газеты: «Бизнес и банки», «Финансовая газета», «Коммерсант», «Финансовые известия», «Экономика и жизнь».

6.4. Перечень интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. Официальный сайт Банка России. - URL: <http://www.cbr.ru/>

2. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://minfin.ru/ru/> 3. Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

3. Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>