Автономная некоммерческая организация
высшего образования

Уральский институт фондового рынка

Кафедра финансов, учета и ценных бумаг

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 02AA015500B9B277974BD4E8E7991CCA59
Владелец АНО ВО "УИФР"
Действителен с 08.04.2025 по 08.07.2026

# УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТАМИ И РИСКАМИ

## Рабочая программа дисциплины

для обучающихся по направлению
38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)
направленность (профиль) программы: Финансы и кредит
по всем формам обучения

Екатеринбург
2025

УДК
ББК
Л

**Болотин А.В. Управление кредитами и рисками**: Рабочая программа дисциплины. - Екатеринбург: УИФР, 2025. - 31 с.

Рабочая программа как базовый элемент учебно-методического обеспечения по дисциплине составлена на основании ФГОС ВО и учебных планов УИФР по указанным направлениям и профилям подготовки.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры Финансов, учета и ценных бумаг. Протокол заседания № 8 от 17 апреля 2025 г.

© Уральский институт фондового рынка.
Учебное издание
Формат 60Х90/16. Гарнитура Times New Roman
Усл. п.л. _____ Изд. № _____ Тираж ____ экз.
Заказ № ___
Отпечатано в Уральском институте фондового рынка

# СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ПРОГРАММНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ....4
1.1 Общая характеристика дисциплины ....4
1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций ....4
1.3 Объем дисциплины и распределение часов по темам ....6
1.4 Тематический план изучения дисциплины ....7
1.5 Темы занятий семинарского типа ....9
РАЗДЕЛ 2. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ ....11
2.1 Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся ....11
2.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины ....122
РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ....18
РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ....19
4.1 Перечень компетенций, оценивание формирования которых предусмотрено в процессе текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине ....19
4.2 Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения дисциплины ....19
4.3 Оценочные средства промежуточной аттестации для оценивания уровня формирования компетенций, соотнесенного с планируемыми результатами обучения по дисциплине: ....221
4.4 Показатели и критерии оценивания текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины ....27
4.5 Процедуры оценивания знаний, умений и навыков ....29
4.6 Особенности проведения текущей и промежуточной аттестации для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов ....29
РАЗДЕЛ 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ, А ТАКЖЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ....30
5.1 Интерактивные и инновационные технологии обучения ....30
5.2 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине ....30
Лист регистрации изменений в рабочей программе **Ошибка! Закладка не определена.** 1

## РАЗДЕЛ 1. ПРОГРАММНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

### 1.1 Общая характеристика дисциплины

Дисциплина «Управление кредитами и рисками» включена в основную образовательную программу по указанным направлениям и профилям подготовки в часть программы бакалавриата, формируемую участниками образовательных отношений.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование у обучающихся следующих компетенций:

| **Компетенция (код и формулировка)** | **ФГОС ВО или Профессиональный стандарт (код, наименование)** | **ОТФ (код, наименование)** |
|---|---|---|
| **ПК-3(Ф)** Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками | «Специалист по управлению рисками» (08.018) | В, Разработка отдельных функциональных направлений управления рисками |

*Цель* изучения дисциплины и ее соответствие целям образовательной программы - сформировать теоретические знания относительно природы и основных видов банковских рисков, а также методов предупреждения и анализа банковского кредитного риска.

*Задачи дисциплины:*

- исследование нормативно-правовой базы, регламентирующей функционирование банковской сферы;
- изучение основных этапов развития науки о рисках;
- изучение системы и структуры управления кредитами и рисками
- выработка навыков обоснования управленческих решений в финансово-кредитной сфере.

### 1.2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

Результатами обучения по дисциплине, соотнесенными с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций, являются:

| **Компетенция** | **Индикатор достижения компетенции** | **Планируемые результаты обучения по дисциплине** |
|---|---|---|
| **ПК-3(Ф)** Способен разрабатывать отдельные | **ИДК-ПК(Ф)-3.2** Идентифицирует, классифицирует и | **Знать:** - сущность и типы рисков, в том числе в сфере кредитования |

| | | |
|---|---|---|
| функциональные направления управления рисками | анализирует риски в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений | **Уметь:**<br>- идентифицировать, классифицировать и анализировать банковские риски, в том числе в сфере кредитования<br>**Владеть:**<br>- навыками определения уровня банковского риска, в том числе в сфере кредитования |
| | **ИДК-ПК(Ф)-3.3**<br>Разрабатывает и обосновывает мероприятия по управлению рисками в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений | **Знать:**<br>- инструменты, методы и процедуры управления банковскими рисками, в том числе в сфере кредитования<br>**Уметь:**<br>- разрабатывает мероприятия по управлению банковскими рисками, в том числе в сфере кредитования<br>**Владеть:**<br>- навыками обоснования мероприятий по управлению банковскими рисками, в том числе в сфере кредитования |
| | **ИДК-ПК(Ф)-3.4**<br>Определяет контекст процесса управления рисками в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования экономических субъектов | **Знать:**<br>- состав методов и процедур управления банковскими рисками, в том числе в сфере кредитования, в соответствии с совокупностью факторов внутренней и внешней среды<br>**Уметь:**<br>- оценивать контекст управления банковскими рисками, в том числе в сфере кредитования, в соответствии с совокупностью факторов внутренней и внешней среды<br>**Владеть:**<br>- навыками адаптации методов и процедур управления банковскими рисками, в том числе в сфере кредитования, к изменениям факторов внутренней и внешней среды |

*Текущий контроль* по дисциплине обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины. Он осуществляется в процессе проведения занятий. Текущий контроль реализуется в форме контрольной работы.

*Промежуточная аттестация* обучающихся по дисциплине обеспечивает оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине. Промежуточная аттестация реализуется в форме экзамена.

*Результаты освоения дисциплины* достигаются за счет использования в процессе обучения активных и интерактивных методов и технологий формирования заданных компетенций у студентов.

Взаимосвязь индикаторов достижения компетенций с оценочными средствами для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации

| Индикаторы достижения компетенций | № оценочного средства для текущего контроля (№ вопроса) | № оценочного средства для промежуточной аттестации (по уровням результатов освоения дисциплины: знать (З), уметь (У), владеть навыками (Н) | | |
|---|---|---|---|---|
| | | З | У | Н |
| **ИДК-ПК(Ф)-3.2** | 1-6 | 1-6 | 1-3 | 1-3 |
| **ИДК-ПК(Ф)-3.3** | 7-9, 21-41 | 7-9, 21-41 | 4-6, 17-20, 22-25 | 7, 10, 14- 16 |
| **ИДК-ПК(Ф)-3.4** | 10-20, 42-59 | 10-20, 42-59 | 7-16, 21, 26-43 | 5-9, 11-13,17-26 |

## 1.3 Объем дисциплины и распределение часов по темам

Объем дисциплины и виды учебной работы

| Виды занятий | Формы обучения | | |
|---|---|---|---|
| | Очная | Заочная | Очно-заочная |
| Общая трудоемкость | 216 | 216 | 216 |
| Контактная работа (включая текущий контроль успеваемости): | 91 | 23 | 55 |
| - занятия лекционного типа (Лек) | 54 | 14 | 36 |
| - занятия семинарского типа (Сем) | 36 | 8 | 18 |
| - промежуточная аттестация | 1 | 1 | 1 |
| Самостоятельная работа (СР) | 125 | 193 | 161 |
| Курсовая работа | - | - | - |
| Форма промежуточной аттестации | экзамен | экзамен | экзамен |

**Распределение часов дисциплины по темам и видам работ**

Очная форма обучения

| № | Наименование тем | всего | Л | С | СР |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Экономический риск как объект управления | 25 | 6 | 4 | 15 |
| 2 | Кредитный риск в системе банковских рисков | 25 | 6 | 4 | 15 |
| 3 | Система и структура управления банковским кредитным риском | 25 | 6 | 4 | 15 |
| 4 | Методы предупреждения банковского кредитного риска | 34 | 8 | 6 | 20 |
| 5 | Анализ и оценка банковского кредитного риска | 38 | 10 | 8 | 20 |
| 6 | Измерение и прогнозирование банковского кредитного риска | 30 | 6 | 4 | 20 |
| 7 | Минимизация банковского кредитного риска | 19 | 6 | 3 | 10 |
| 8 | Страхование банковского кредитного риска | 19 | 6 | 3 | 10 |
| | ИТОГО | 215 | 54 | 36 | 125 |

Заочная форма обучения

| № | Наименование тем | всего | Л | С | СР |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Экономический риск как объект управления | 25 | 1 | 0,5 | 23,5 |
| 2 | Кредитный риск в системе банковских рисков | 25 | 1 | 0,5 | 23,5 |
| 3 | Система и структура управления банковским кредитным риском | 25 | 2 | 1 | 22 |
| 4 | Методы предупреждения банковского кредитного риска | 34 | 2 | 1 | 31 |
| 5 | Анализ и оценка банковского кредитного риска | 38 | 2 | 2 | 34 |
| 6 | Измерение и прогнозирование банковского кредитного риска | 30 | 2 | 1 | 27 |
| 7 | Минимизация банковского кредитного риска | 19 | 2 | 1 | 16 |
| 8 | Страхование банковского кредитного риска | 19 | 2 | 1 | 16 |
| | ИТОГО | 215 | 14 | 8 | 193 |

Очно-заочная форма обучения

| № | Наименование тем | всего | Л | С | СР |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Экономический риск как объект управления | 25 | 4 | 2 | 19 |
| 2 | Кредитный риск в системе банковских рисков | 25 | 4 | 2 | 19 |
| 3 | Система и структура управления банковским кредитным риском | 25 | 4 | 2 | 19 |
| 4 | Методы предупреждения банковского кредитного риска | 34 | 6 | 2 | 26 |
| 5 | Анализ и оценка банковского кредитного риска | 38 | 8 | 4 | 26 |
| 6 | Измерение и прогнозирование банковского кредитного риска | 30 | 4 | 2 | 24 |
| 7 | Минимизация банковского кредитного риска | 19 | 3 | 2 | 14 |
| 8 | Страхование банковского кредитного риска | 19 | 3 | 2 | 14 |
| | ИТОГО | 215 | 36 | 18 | 161 |

## 1.4 Тематический план изучения дисциплины

**Тема 1. Экономический риск как объект управления**

Сущность и содержание экономического риска. Функции риска. Характеристика типов ситуаций, в которых принимаются решения. Взаимозависимость принятого решения по кредиту и его результата с точки зрения реализации кредитного риска. Классификация экономических рисков.

**Тема 2. Кредитный риск в системе банковских рисков**

Эволюция кредитных отношений. Функции кредита. Типология банковского кредитного риска. Виды кредитных операций. Классификация

кредитных рисков. Взаимосвязь кредитного и других видов банковских рисков. Риски контрагентов. Операционные риски. Позиционные риски. Виды операционных рисков. Виды рисков банковской ликвидности. Виды рыночных рисков. Основные причины наступления рисков потери репутации, недостаточной ликвидности и неплатежеспособности банка. Факторы банковского кредитного риска. Наиболее распространенные системы оценки кредитоспособности клиента. Факторы воздействующие на величину банковского кредитного риска.

**Тема 3. Система и структура управления банковским кредитным риском.**

Системный подход при управлении кредитным риском. Цели управления банковским кредитным риском. Требования которым должна соответствовать система управления риском. Система управления банковским кредитным риском. Объект управления. Субъект управления. Тактика кредитной политики банка. Стратегия кредитной политики банка. Процесс управления кредитным риском. Анализ и оценка индивидуальных кредитных рисков. Анализ и оценка совокупного кредитного риска. Структура управления банковским кредитным риском. Схема линейной структуры управления банком. Схема линейно-функциональной структуры управления банком. Схема дивизиональной структуры управления банком. Схема матричной структуры управления банком. Кредитное подразделение. Функции и подчиненность кредитных подразделений. Методы управления банковским кредитным риском.

**Тема 4. Методы предупреждения банковского кредитного риска**

Подбор, оценка и мотивация банковских кредитных работников. Мотивация банковского персонала. Оптимизация кредитного процесса коммерческого банка. Методы оптимизации бизнес-процессов в коммерческом банке. Схема многоконтактного обслуживания клиентов. Схема одноконтактного обслуживания клиентов. Создание и функционирование кредитных бюро.

**Тема 5. Анализ и оценка банковского кредитного риска**

Виды, этапы и методы финансового анализа предприятия. Внешние и внутренние пользователи результатов финансового анализа. Виды финансового анализа. Стадии платежеспособности. Оценка кредитоспособности предприятия. Схема комплексной оценки кредитоспособности предприятия. Коэффициенты ликвидности. Коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности. Коэффициенты деловой активности. Коэффициенты рентабельности. Модель Альтмана по выявлению риска банкротства предприятий. Модель надзора за ссудами по Чессеру. Модель риска банкротств, разработанная Банком Франции. Система показателей диагностики банкротства предприятия по У. Биверу. Скоринговый метод оценки кредитоспособности частных лиц.

Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка. Коэффициенты доходности кредитных вложений банка. Коэффициенты качества управления кредитным портфелем банка. Коэффициенты достаточности резервов банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам.

**Тема 6. Измерение и прогнозирование банковского кредитного риска**.

Международные кредитные рейтинги. Кредитные рейтинги агентства «Moody's Investors Service». Кредитные рейтинги агентства « Fitch». Кредитные рейтинги агентства «Standard & Poor's». Подходы Базельского комитета к измерению кредитного риска. Национальные системы рейтинговой оценки рисков раннего реагирования. Система рейтинговой оценки рисков коммерческих банков. Система дистанционного мониторинга. Комплексные системы оценки рисков банковской деятельности. Систематические прогнозные модели. Измерение банковского кредитного риска по методологии VaR. Экономико-математические методы измерения банковского кредитного риска. Прогнозирование совокупного кредитного риска коммерческого банка.

**Тема 7. Минимизация банковского кредитного риска.**

Рационирование и диверсификация кредитного портфеля банка. Структура кредитных лимитов коммерческого банка. Максимальный размер риска на одного клиента. Максимальный размер рисков по инсайдерам. Максимальный размер крупных кредитов. Структурирование кредитов. Основные элементы формирования цены на кредит. Методы начисления процентов по кредиту. Создание резервов на покрытие банковских рисков. Фонд обязательных резервов.

**Тема 8. Страхование банковского кредитного риска**

Страхование банковского кредитного риска с помощью страховых организаций. Страховой случай. Страховая сумма. Страховая стоимость. Страховое возмещение. Страховая премия. Направления страхования банковских рисков. Хеджирование банковских кредитных рисков с помощью кредитных деривативов. Кредитные деривативы. Рынок кредитных деривативов. Виды кредитных деривативов. Форвардные соглашения. Свопы. Опционы. Индексные инструменты.

## 1.5 Темы занятий семинарского типа

**Тема 1. Экономический риск как объект управления**

Этапы накопления знаний и развитие науки о рисках.

Сущность экономического риска.

Функции риска.

Классификация экономических рисков.

**Тема 2. Кредитный риск в системе банковских рисков**

Эволюция кредитных отношений
Понятия: денежные отношения и финансовые отношения
Виды кредитных операций
Классификация банковских рисков
Риски контрагентов
Виды операционных рисков
Позиционные риски
Виды рисков банковской ликвидности
Виды рыночных рисков.
Причины наступления рисков.
Факторы банковского кредитного риска.

**Тема 3. Система и структура управления банковским кредитным риском**

Системный подход при управлении кредитным риском
Система управления банковским кредитным риском
Структура управления банковским кредитным риском
Методы управления банковским кредитным риском

**Тема 4. Методы предупреждения банковского кредитного риска.**

Этапы оптимизации процесса кредитования коммерческого банка
Схемы организации работы банка по обслуживанию клиентов
Методы оптимизации бизнес-процессов в коммерческом банке
Принципы работы кредитного бюро

**Тема 5. Анализ и оценка банковского кредитного риска**

Понятие кредитоспособности
Оценка кредитоспособности заемщика
Коэффициенты ликвидности и платежеспособности
Скоринговый метод оценки кредитоспособности частных лиц
Оценка качества управления кредитным портфелем банка

**Тема 6. Измерение и прогнозирование банковского кредитного риска.**

Виды кредитных рейтингов
Основные рейтинговые агентства
Подходы Базельского комитета к измерению кредитного риска
Системы рейтинговой оценки рисков коммерческих банков
Системы дистанционного мониторинга
Комплексные системы оценки рисков банковской деятельности
Статистические прогнозные модели
Методология VaR

**Тема 7. Минимизация банковского кредитного риска.**

Рационирование кредитного портфеля банка
Диверсификация кредитного портфеля банка
Структурирование кредитов
Элементы формирования цены на кредит

**Тема 8. Страхование банковского кредитного риска**

Понятия: страховой случай, страховая сумма, страховая стоимость, страховое возмещение, страховая премия

Хеджирование банковского кредитного риска с помощью кредитных деривативов

Рынок кредитных деривативов

Опционы, фьючерсы и форварды

## РАЗДЕЛ 2. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

### 2.1 Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Виды самостоятельной работы: конспектирование первоисточников и другой учебной и научной литературы; проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с тестами и вопросами для самопроверки; подготовка к зачету или экзамену.

*перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся:* методические указания по самостоятельной работе студентов по данной дисциплине (в библиотеке вуза); учебная и методическая литература в библиотеке и электронной библиотеке вуза; отведенное для самостоятельной работы время занятий в компьютерных классах вуза, включая работу со специализированным программным обеспечением, информационными справочными системами.

Формы самостоятельной работы студентов по темам

| Разделы и темы дисциплины | Виды самостоятельной работы |
|---|---|
| Тема 1. Экономический риск как объект управления | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной аттестации |
| Тема 2. Кредитный риск в системе банковских рисков | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной |

| | |
|---|---|
| | аттестации |
| Тема 3. Система и структура управления банковским кредитным риском | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной аттестации |
| Тема 4. Методы предупреждения банковского кредитного риска. | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной аттестации |
| Тема 5. Анализ и оценка банковского кредитного риска | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной аттестации |
| Тема 6. Измерение и прогнозирование банковского кредитного риска. | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной аттестации |
| Тема 7. Минимизация банковского кредитного риска. | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной аттестации |
| Тема 8. Страхование банковского кредитного риска | проработка учебного материала (по конспектам лекций, учебной и научной литературе); работа в электронной библиотечной системе; работа с материалами текущего контроля и промежуточной аттестации |

## 2.2 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов развивает самостоятельность мышления, способствует формированию научных интересов, приобретению навыков самостоятельной работы с литературой, приобщает к научно-

исследовательской деятельности, помогает освоить практику написания научных трудов, технику научной работы, работы со специализированным программным обеспечением, приемы оформления текста рукописи и т. д.

Занятия семинарского типа в значительной степени ориентируются на применение полученных во время лекции знаний, на отработку и систематизацию предметных и общеучебных способов деятельности (умений), способов оптимального поиска и переработки информации. Самостоятельные работы студентов с использованием опорных методических материалов (методические рекомендации, методические указания, тетради на печатной основе, инструкции, алгоритмические предписания в содержании информационных технологий и др.) задают ориентировочную основу учебной деятельности, позволяют оперативно корректировать их работу, оказывать индивидуальную помощь и поддержку, совершенствовать ее качество. Все это в конечном итоге позволяет на основе оперативной обратной связи повысить управляемость учебным процессом.

Подготовку к каждому занятию семинарского типа каждый студент должен начать с ознакомления с планом занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура занятия семинарского типа

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Доклад и/ или выступление с презентациями по проблеме занятия.

3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.

4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку

преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса.

Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам.

Примерная продолжительность – до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а замет идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на занятии семинарского типа преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно).

Примерная продолжительность – 15-20 минут.

Занятие семинарского типа заканчивается подведением итогов. Студентам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования.

Примерная продолжительность — 5 минут.

Практические советы по подготовке презентации, доклада

– готовьте отдельно: печатный текст + слайды + раздаточный материал

– слайды – визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто;

– текстовое содержание презентации – устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции;

– рекомендуемое число слайдов 17-22;

– обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;

– раздаточный материал – должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными.

Доклад, согласно толковому словарю русского языка Д.Н. Ушакова: «… сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материл, проиллюстрировать примерами,

развивать навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию».

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям вуза и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом-презентацией включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключение, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчики должны знать и уметь:

– сообщать новую информацию; использовать технические средства;

– хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия; дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы;

– четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);

– иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

Структура выступления

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать: название, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, живую интересную форму изложения, акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Виды самостоятельной работы студентов, обеспечивающие реализацию цели и решение задач данной дисциплины:

- подготовка к семинарским занятиям;
- изучение тем в рамках самостоятельной работы;
- выполнение контрольных и творческих заданий;

подготовка и сдача зачета (и/или экзамена).

Самостоятельная работа студентов должна способствовать более глубокому усвоению изучаемой дисциплины, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на приобретение навыков применения теоретических знаний на практике.

Структура самостоятельной работы включает три основных этапа: подготовительный или ориентировочный, исполнительный и контрольно-диагностический. В рамках указанных этапов последовательно выполняются

следующие учебные действия: анализ учебного задания и сроков его выполнения, поиск способов и средств его выполнения; планирование хода выполнения задания и прогнозирование возможных затруднений, проверка, оценка и самооценка полученных результатов. Структуру самостоятельной работы студенты не только должны знать, но и применять эти знания в своей деятельности.

Процесс изучения учебного предмета можно рассматривать как последовательное погружение студента в содержание изучаемого материала под "весом" собственных знаний. Однако в нем выделяются три этапа, качественно различных по своим задачам и видам выполняемых действий.

1-вый этап Рассмотрение выделенных компонентов текста учебной литературы. Задача: понять все, что бросается в глаза и легко запоминается, и разделить текст на интересное, главное и второстепенное.

На этом этапе не требуется прилагать усилия для заучивания чего-либо. Обозревается весь учебный предмет, но пропускаются не только подробности, а даже большая часть текста. Процесс изучения начинается ознакомлением со структурой учебного материала. Она анализируется на протяжении этапа все подробнее и подробнее вплоть до первого продумывания категориального аппарата.

Перелистывать материал нужно внимательно, не пропуская страниц. Полезно задерживаться на интересном, но не останавливаться надолго, не прилагать ощутимых усилий для запоминания увиденного и прочитанного, но пытаться сопоставить его с тем, что уже знакомо, и понять его смысл. Если не получилось, то, не задерживаясь, нужно идти дальше. После того как выписаны термины и определения, следует пролистать учебник еще раз и прочесть вслух, четко произнося слова, все термины и их определения. Это поможет научиться правильно произносить новые слова.

2-й этап. Беглое чтение всего учебного материала. Задача: понять все что можно понять, не углубляясь в тщательный разбор, основное внимание уделяя теоретической части материала.

На этом этапе выполняется, беглое сквозное чтение всей теоретической части учебного материала, чтобы выявить и понять основные категории, взаимосвязи между ними. Для выполнения поставленной задачи студентам рекомендуется:

Бегло два раза прочесть всю теоретическую часть. При этом читать только основной текст, при чтении нигде не задерживаться, непонятные места пропускать, не прилагать усилия для запоминания прочитанного, стараться следить только за основным смыслом, содержанием текста. Быстро прочтя все от начала до конца, студент не успеет забыть то, что было вначале, и представит себе общую картину.

После этого студент вдумчиво должен прочесть, еще один раз, отмечая на полях непонятные места трех степеней сложности.

К первой степени сложности относят материал, который можно понять при самостоятельном разборе, так как имеется достаточно информации в той же главе. Вторую степень сложности представляет материал, который тоже

можно понять самостоятельно, но для этого нужно обращаться и к другим главам учебника. К третьей степени сложности относится материал, заставляющий студента обратиться к другому источнику или к преподавателю, поскольку информации, найденной в учебнике, ему оказалось мало.

3-тий этап. Медленное чтение и разбор неясных вопросов. Задача: разобраться в сложном, материале, обратить внимание на взаимосвязи между понятиями. При этом выполняются следующие действия:

Медленное чтение всего учебника и разбор непонятных вопросов первой степени сложности. При необходимости пользоваться карандашом и бумагой. Читать все, ничего не пропуская.

Медленное чтение всего учебника и разбор непонятных вопросов второй степени сложности.

Для нахождения ответов на непонятные вопросы третьей степени сложности обратиться к дополнительной литературе или к преподавателю.

Самостоятельная работа на лекции

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим студентом.

Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции.

Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

## РАЗДЕЛ 3. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

*Основная литература*

Рощина, Ю. В. Управление банковскими и кредитными рисками : учебное пособие / Ю. В. Рощина. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 65 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/124419.html (дата обращения: 30.01.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

*Дополнительная литература*

Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 311 с. — ISBN 978-5-238-02469-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/81575.html (дата обращения: 30.01.2023). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

*Лицензионные ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины*

Электронно-библиотечная система: по паролю. URL: http://www.iprbookshop.ru/ Предусмотрен режим для слабовидящих.

*Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в т.ч. отечественного производства, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы (информационные технологии), используемое при осуществлении образовательного процесса по дисциплине*

– Microsoft Windows (лицензионное).

– Офисный пакет программ MicrosoftOffice, включающий текстовый редактор MicrosoftWord, электронную таблицу MicrosoftExcel, программу для подготовки презентаций MicrosoftPowerPoint, браузер InternetExplorer (лицензионное).

– Программный продукт 1С: Предприятие (отечественное производство)

– Информационная справочная система и база данных «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/ (доступ по паролю) (отечественное производство)

– Студенческий информационно-справочный портал "Гарант-Образование" https://edu.garant.ru/ (доступ свободный) (свободно распространяемое);

– Научная электронная библиотека – база данных eLIBRARY.RU https://elibrary.ru/defaultx.asp (доступ свободный);

– Scopus – единая база данных рецензируемой научной литературы. www.scopus.com (доступ свободный);

– Открытые базы данных Минфина России https://www.minfin.ru/ru/opendata/ (свободно распространяемое).

*Особенности учебно-методического обеспечения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов*

Студенты с ограниченными возможностями здоровья, в отличие от остальных студентов, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала. Подбор и разработка учебных материалов для таких студентов производится с учетом того, чтобы предоставлять этот материал в различных формах так, чтобы инвалиды с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально. Предусмотрено в случае необходимости создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей, альтернативную версию медиаконтентов, предусмотрена возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотрена доступность управления контентом с клавиатуры.

## РАЗДЕЛ 4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

### 4.1 Перечень компетенций, оценивание формирования которых предусмотрено в процессе текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине

**ПК-3(Ф)** Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками

### 4.2 Оценочные средства для проведения текущего контроля освоения дисциплины

***Вопросы для самоконтроля и подготовки к текущему контролю методом опроса***

1. В чем заключается сущность экономического риска?
2. Назовите функции экономического риск. Раскройте их содержание.
3. В чем суть объективной природы риска?
4. Приведите терминологический анализ понятий: кредитные, денежные и финансовые отношения.
5. Назовите основные виды кредитных операций.
6. Что принято понимать под термином «риск» в банковском деле?
7. Какие признаки положены в основу типологии банковского кредитного риска?

8. Назовите основные виды банковских рисков и охарактеризуйте взаимосвязи между ними.
9. Опишите наиболее распространенные методики оценки кредитоспособности заемщика.
10. Охарактеризуйте основные цели управления банковским кредитным риском
11. Перечислите требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском, и дайте их характеристику.
12. По каким направлениям обычно происходит совершенствование системы управления банковским кредитным риском?
13. Какие элементы включает в себя система управления банковским кредитным риском?
14. Что входит в состав информационной базы управления банковским кредитным риском.
15. Опишите последовательность этапов управления банковским кредитным риском.
16. Как называется основной документ в банке по вопросам кредитной политики?
17. Какие методы санкционирования кредитов вам известны?
18. Что такое кредитное подразделение в банке?
19. Перечислите методы управления банковским кредитным риском.
20. Опишите методы подбора персонала и оценки банковских кредитных работников.
21. Рассмотрите кредитный процесс коммерческого банка и его этапы.
22. Опишите последовательность этапов при предоставлении инвестиционного кредита
23. Какие цели создания и функционирования кредитного бюро вы знаете?
24. Какую информацию содержит кредитный отчет кредитного бюро?
25. Назовите основные задачи оценки кредитоспособности предприятия.
26. Что представляет собой комплексная оценка кредитоспособности предприятия?
27. Охарактеризуйте группы финансовых показателей, используемых при оценке кредитоспособности предприятия.
28. Назовите прогнозные модели оценки кредитоспособности предприятия. Дайте их характеристику.
29. В чем суть методики рейтинговой оценки кредитоспособности предприятия?
30. Что представляет собой кредитный портфель коммерческого банка?
31. Что показывают коэффициенты доходности кредитных вложений, качества управления кредитным портфелем, достаточности резерва?
32. Что представляют собой интегрированные показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка?
33. Назовите цель методики расчета коэффициента чистой процентной маржи с учетом кредитного риска.

34. Назовите цель методики расчета коэффициента качества управления кредитным портфелем банка.
35. Назовите цель методики коэффициента совокупного кредитного риска
36. Какие основные показатели деятельности банков подлежат оценке при составлении кредитных рейтингов?
37. В чем состоит содержание методологии измерения банковского кредитного риска VaR?
38. Какие методы методологии VaR используются ведущими банками мира в современной практике измерения кредитного риска?
39. Как измерить кредитный риск с помощью трех основных методов математической теории вероятностей?
40. Опишите технологию проведения экспертной оценки кредитного риска.
41. Какими способами можно прогнозировать совокупный кредитный риск коммерческого банка?
42. Проведение каких мероприятий предполагает минимизация банковского кредитного риска?
43. Что понимают под рационированием и диверсификацией кредитного портфеля банка?
44. Дайте характеристику структуры кредитных лимитов коммерческого банка
45. Перечислите существенные условия кредитного договора.
46. Дайте характеристику основным моделям установления процентной ставки по кредиту.
47. Опишите основные элементы формирования «цены» на кредит
48. Назовите методы начисления процентов за кредит.
49. Опишите способы обеспечения исполнения обязательств по кредиту.
50. Какие виды резервов создают банки для покрытия банковских рисков?
51. В чем состоит предназначение фонда обязательных резервов?
52. Дайте характеристику резервов, создаваемых банком для компенсации финансовых потерь и резервов на покрытие убытков по ненадежным активам.
53. Дайте определения основным понятиям страхования банковского кредитного риска.
54. По каким основным направлениям осуществляется страхование банковских рисков?
55. Что означает термин «хеджирование»?
56. Дайте определение кредитным деривативам.
57. Перечислите виды кредитных деривативов.
58. Рассмотрите механизм хеджирования банковского кредитного риска с помощью свопа.
59. Раскройте механизм хеджирования кредитного риска с помощью опционов.

### 4.3 Оценочные средства промежуточной аттестации для оценивания уровня формирования компетенций, соотнесенного с планируемыми результатами обучения по дисциплине:

**По компоненте компетенций «Знать»**

1. В чем заключается сущность экономического риска?
2. Назовите функции экономического риск. Раскройте их содержание.
3. В чем суть объективной природы риска?
4. Приведите терминологический анализ понятий: кредитные, денежные и финансовые отношения.
5. Назовите основные виды кредитных операций.
6. Что принято понимать под термином «риск» в банковском деле?
7. Какие признаки положены в основу типологии банковского кредитного риска?
8. Назовите основные виды банковских рисков и охарактеризуйте взаимосвязи между ними.
9. Опишите наиболее распространенные методики оценки кредитоспособности заемщика.
10. Охарактеризуйте основные цели управления банковским кредитным риском.
11. Перечислите требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском, и дайте их характеристику.
12. По каким направлениям обычно происходит совершенствование системы управления банковским кредитным риском?
13. Какие элементы включает в себя система управления банковским кредитным риском?
14. Что входит в состав информационной базы управления банковским кредитным риском.
15. Опишите последовательность этапов управления банковским кредитным риском.
16. Как называется основной документ в банке по вопросам кредитной политики?
17. Какие методы санкционирования кредитов вам известны?
18. Что такое кредитное подразделение в банке?
19. Перечислите методы управления банковским кредитным риском.
20. Опишите методы подбора персонала и оценки банковских кредитных работников.
21. Рассмотрите кредитный процесс коммерческого банка и его этапы.
22. Опишите последовательность этапов при предоставлении инвестиционного кредита.
23. Какие цели создания и функционирования кредитного бюро вы знаете?
24. Какую информацию содержит кредитный отчет кредитного бюро?
25. Назовите основные задачи оценки кредитоспособности предприятия.

26. Что представляет собой комплексная оценка кредитоспособности предприятия?
27. Охарактеризуйте группы финансовых показателей, используемых при оценке кредитоспособности предприятия.
28. Назовите прогнозные модели оценки кредитоспособности предприятия. Дайте их характеристику.
29. В чем суть методики рейтинговой оценки кредитоспособности предприятия?
30. Что представляет собой кредитный портфель коммерческого банка?
31. Что показывают коэффициенты доходности кредитных вложений, качества управления кредитным портфелем, достаточности резерва?
32. Что представляют собой интегрированные показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка?
33. Назовите цель методики расчета коэффициента чистой процентной маржи с учетом кредитного риска.
34. Назовите цель методики расчета коэффициента качества управления кредитным портфелем банка.
35. Назовите цель методики коэффициента совокупного кредитного риска.
36. Какие основные показатели деятельности банков подлежат оценке при составлении кредитных рейтингов?
37. В чем состоит содержание методологии измерения банковского кредитного риска VaR?
38. Какие методы методологии VaR используются ведущими банками мира в современной практике измерения кредитного риска?
39. Как измерить кредитный риск с помощью трех основных методов математической теории вероятностей?
40. Опишите технологию проведения экспертной оценки кредитного риска.
41. Какими способами можно прогнозировать совокупный кредитный риск коммерческого банка?
42. Проведение каких мероприятий предполагает минимизация банковского кредитного риска?
43. Что понимают под рационированием и диверсификацией кредитного портфеля банка?
44. Дайте характеристику структуры кредитных лимитов коммерческого банка.
45. Перечислите существенные условия кредитного договора.
46. Дайте характеристику основным моделям установления процентной ставки по кредиту.
47. Опишите основные элементы формирования «цены» на кредит.
48. Назовите методы начисления процентов за кредит.
49. Опишите способы обеспечения исполнения обязательств по кредиту.
50. Какие виды резервов создают банки для покрытия банковских рисков?
51. В чем состоит предназначение фонда обязательных резервов?

52. Дайте характеристику резервов, создаваемых банком для компенсации финансовых потерь и резервов на покрытие убытков по ненадежным активам.
53. Дайте определения основным понятиям страхования банковского кредитного риска.
54. По каким основным направлениям осуществляется страхование банковских рисков?
55. Что означает термин «хеджирование»?
56. Дайте определение кредитным деривативам.
57. Перечислите виды кредитных деривативов.
58. Рассмотрите механизм хеджирования банковского кредитного риска с помощью свопа.
59. Раскройте механизм хеджирования кредитного риска с помощью опционов.

**По компоненте компетенций «Уметь»**

1. Как именно влияет риск на осуществление экономической деятельности?
2. Раскройте содержание функций экономического риска.
3. Раскройте специфику кредитных операций с точки зрения наличия риска.
4. Раскройте содержание признаков классификации банковского кредитного риска?
5. Назовите основные виды банковских рисков и охарактеризуйте взаимосвязи между ними.
6. Опишите наиболее распространенные методики оценки кредитоспособности заемщика.
7. Охарактеризуйте основные цели управления банковским кредитным риском.
8. Перечислите требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском, и дайте их характеристику.
9. Каковы требования к информационной базе управления банковским кредитным риском?
10. Раскройте содержание этапов управления банковским кредитным риском.
11. Раскройте содержание основного документа, регулирующего кредитную политику.
12. Охарактеризуйте содержание методов санкционирования кредитов.
13. Опишите методы подбора персонала и оценки банковских кредитных работников.
14. Рассмотрите кредитный процесс коммерческого банка и его этапы.
15. Раскройте содержание этапов при предоставлении инвестиционного кредита.
16. Какую информацию содержит кредитный отчет кредитного бюро?
17. Что представляет собой комплексная оценка кредитоспособности предприятия?

18. Охарактеризуйте группы финансовых показателей, используемых при оценке кредитоспособности предприятия.
19. Назовите прогнозные модели оценки кредитоспособности предприятия. Дайте их характеристику.
20. В чем суть методики рейтинговой оценки кредитоспособности предприятия?
21. Что представляет собой кредитный портфель коммерческого банка?
22. Что представляют собой интегрированные показатели качества кредитного портфеля коммерческого банка?
23. Раскройте содержание методики расчета коэффициента чистой процентной маржи с учетом кредитного риска.
24. Раскройте содержание методики расчета коэффициента качества управления кредитным портфелем банка.
25. Назовите цель методики коэффициента совокупного кредитного риска.
26. Опишите технологию проведения экспертной оценки кредитного риска.
27. Какими способами можно прогнозировать совокупный кредитный риск коммерческого банка?
28. Проведение каких мероприятий предполагает минимизация банковского кредитного риска?
29. Что понимают под рационированием и диверсификацией кредитного портфеля банка?
30. Дайте характеристику структуры кредитных лимитов коммерческого банка.
31. Какие виды резервов создают банки для покрытия банковских рисков?
32. В чем состоит предназначение фонда обязательных резервов?
33. Дайте характеристику резервов, создаваемых банком для компенсации финансовых потерь и резервов на покрытие убытков по ненадежным активам.
34. Дайте определения основным понятиям страхования банковского кредитного риска.
35. По каким основным направлениям осуществляется страхование банковских рисков?
36. Проанализируйте процедуру хеджирования.
37. Дайте оценку роли кредитным деривативов в управлении банковским риском.
38. Рассмотрите механизм хеджирования банковского кредитного риска с помощью свопа.
39. Раскройте механизм хеджирования кредитного риска с помощью опционов.
40. Перечислите кредитные подразделения, составляющие структуру управления кредитным риском. Опишите их функции и подчиненность.
41. Перечислите методы управления банковским кредитным риском. Раскройте их содержание, направленность и организационную форму.
42. Какую информацию содержит кредитный отчет кредитного бюро?

43. Рассмотрите на конкретном примере скоринговый метод оценки кредитоспособности частного лица.

**По компоненте компетенций «Владеть навыками»**

1. Дайте характеристику и выделите отличительные особенности этапов формирования риск-менеджмента.
2. В чем особенности развития отечественной теории риска?
3. Раскройте практические аспекты системного подхода при управлении кредитным риском.
4. Дайте характеристику банковского кредитного риска в зависимости от следующих критериев: уровень осуществления анализа риска и тип заемщика.
5. Оцените взаимосвязь кредитного и других видов банковских рисков и определите разницу подходов к управлению ими.
6. По каким направлениям обычно происходит совершенствование системы управления банковским кредитным риском?
7. В чем заключается специфика подхода к рассмотрению факторов банковского кредитного риска?
8. Какие факторы банковского кредитного риска, по вашему мнению, оказывают наибольшее влияние на его величину в современных условиях?
9. Раскройте содержание основных показателей деятельности банков при составлении кредитных рейтингов.
10. Какие методы методологии VaR используются ведущими банками мира в современной практике измерения кредитного риска?
11. Какова взаимосвязь банковского кредитного риска и риска недостаточной, избыточной ликвидности?
12. Проанализируйте современную рисковую ситуацию в кредитной деятельности отечественных банков с точки зрения влияния каждой группы факторов банковского кредитного риска на его величину.
13. Перечислите крупные кредитные бюро. В чем состоят основные проблемы функционирования таких организаций?
14. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 15% годовых. Определить проценты выплачиваемые банком на вклад 43500 рублей.
15. Предприятие взяло кредит в 380 млн. руб. на три года под 17% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие?
16. Клиент взял кредит в сумме 587980 рублей на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составляла 18% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 3%. Определить погашаемую сумму.
17. На основании данных открытых источников проведите анализ методов формирования страховых резервов коммерческого банка при выдаче кредитов.

18. Охарактеризуйте основные психологические типы банковских работников с точки зрения их отношения к риску.

19. Какие черты характера должны быть присущи кредитному работнику, в каких функциональных и социальных сферах деятельности он может себя проявить работая в банке?

20. Опишите методы подбора персонала и оценки банковских кредитных работников.

21. В каких случаях применяются методы аттестации и какие качества кредитного работника подвергаются оценке?

22. На основании данных из открытых источников раскройте суть скорингового метода оценки кредитоспособности частных лиц.

23. Дайте развернутую оценку деятельности Центрального Банка РФ, проводимой в целях снижения уровня риска в банковской сфере.

24. Назовите системы оценки рисков и раннего реагирования, используемые в практике надзорных органов развитых стран. Дайте их характеристику.

25. Как Вы оцениваете общий уровень кредитного риска в РФ? Обоснуйте свой ответ.

26. Какие методы оптимизации кредитной деятельности в целях снижения уровня ее риска Вы можете предложить? Обоснуйте свой ответ.

## 4.4 Показатели и критерии оценивания текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Текущий контроль по дисциплине обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины. Эта оценка должна учитывать результаты устных опросов. Промежуточная аттестация учитывает все три уровня результатов освоения дисциплины.

*Критерии оценивания* результатов освоения дисциплины в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

Система критериев оценивания, принятая в УИФР, опирается на три уровня освоения компонентов компетенций: пороговый, повышенный, продвинутый.

| Компоненты компетенций | Признаки уровня освоения компонентов компетенций | | |
|---|---|---|---|
| | пороговый | повышенный | продвинутый |
| Знания | Студент демонстрирует знание-знакомство, знание-копию: узнает объекты, явления и понятия, находит в них различия, проявляет знание источников получения информации, может осуществлять самостоятельно | Студент демонстрирует аналитические знания: уверенно воспроизводит и понимает полученные знания, относит их к той или иной классификационной группе, самостоятельно систематизирует их, | Студент может самостоятельно извлекать новые знания из окружающего мира, творчески их использовать для принятия решений в новых и нестандартных |

| | | | |
|---|---|---|---|
| | репродуктивные действия над знаниями путем самостоятельного воспроизведения и применения информации. | устанавливает взаимосвязи между ними, продуктивно применяет в знакомых ситуациях. | ситуациях. |
| Умения | Студент умеет корректно выполнять предписанные действия по инструкции, алгоритму в известной ситуации, самостоятельно выполняет действия по решению типовых задач, требующих выбора из числа известных методов, в предсказуемо изменяющейся ситуации | Студент умеет самостоятельно выполнять действия (приемы, операции) по решению нестандартных задач, требующих выбора на основе комбинации известных методов, в непредсказуемо изменяющейся ситуации | Студент умеет самостоятельно выполнять действия, связанные с решением исследовательских задач, демонстрирует творческое использование умений (технологий) |
| Навыки | Студент демонстрирует готовность к решению ограниченного количества нетипичных задач при условии оказания ему методической помощи (например, постановка уточняющих вопросов), а также не готов решать практические задачи повышенной сложности и принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении. | Студент демонстрирует готовность к самостоятельному решению ограниченного количества нетипичных задач, но испытывает трудности при решении практических задач повышенной сложности, позволяющих принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении. | Студент готов решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении. |

При проведении текущей и промежуточной аттестации по дисциплине в рамках традиционной шкалы оценивания применяются следующие критерии:

| Цифровое выражение | Словесное выражение | Описание |
|---|---|---|
| 5 | Отлично (зачтено) | всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умение свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, усвоивший основную литературу и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой |

| | | |
|---|---|---|
| 4 | Хорошо (зачтено) | полное знание учебного материала, успешно выполняет предусмотренные в программе практические задания, усвоил основную литературу, рекомендованную в программе, способен к самостоятельному пополнению и обновлению знаний и умений в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности |
| 3 | Удовлетвори-тельно (зачтено) | знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, выполняет практические задания, предусмотренные программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой, но допускает погрешности в ответе и при выполнении заданий, обладая при этом необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя |
| 2 | Неудовлетво-рительно (не зачтено) | пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допущение студентом принципиальных ошибок в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка "неудовлетворительно" ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине. |

### 4.5 Процедуры оценивания знаний, умений и навыков

Процедуры оценивания знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, в методических материалах вуза «Положение об организации, формах и методах оценки качества освоения основной образовательной программы»

### 4.6 Особенности проведения текущей и промежуточной аттестации для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации указанных обучающихся создаются фонды оценочных средств, адаптированные для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе. Такие оценочные средства создаются по мере необходимости с учетом различных нозологий. При проведении текущей и промежуточной аттестации для указанных лиц предусмотрено включение в учебный процесс различных посредников, включая тьюторов и уполномоченных по делам инвалидов. Форма проведения текущей аттестации для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости таким студентам обеспечиваются соответствующие условия проведения занятий и аттестации, в том числе предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете или экзамене.

## РАЗДЕЛ 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯМ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ, А ТАКЖЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1 Интерактивные и инновационные технологии обучения

При проведении учебных занятий преподаватели обеспечивают развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей).

Выбор методов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья определяется содержанием обучения, уровнем профессиональной подготовки педагогов, методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе рекомендуется использование социально-активных и рефлексивных методов обучения, технологий социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

### 5.2 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Учебные аудитории для проведения учебных занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, лаборатория «Современная бухгалтерия», а также помещение для самостоятельной работы, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС организации.

Помещения должны быть укомплектованы оборудованием, в т.ч. специализированной мебелью, и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории (мультимедийный проектор). Компьютерный класс с установленным программным обеспечением; электронная библиотека.

Особенности материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса с участием лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов различной нозологии, предусматриваются и реализуются по мере необходимости. Критерии и порядок создания таких условий указаны в Положении об организации образовательного процесса по образовательным программам для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в Уральском институте фондового рынка.

## ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ В РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ

| Номер протокола и дата заседания кафедры | Изменения |
|---|---|
| № 1 от 23.08.2022 | Актуализация тематического плана и ФОС |
| № 8 от 18.04.2023 | Актуализация тематического плана и ФОС |
| № 8 от 16.04. 2024 | Актуализация тематического плана и ФОС |
| № 8 от 17.04.2025 | Актуализация тематического плана и ФОС |