

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор  
  
\_\_\_\_\_ Т.А. Хасуров  
*подпись*  
«28» мая 2021 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
Б1.В.ДЭ.02.02 УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА

Направление подготовки/специальность 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) / специализация Финансы в цифровой экономике

Форма обучения очная, заочная

Квалификация Магистр

Краснодар 2021

Рабочая программа дисциплины Управление кредитными рисками банка составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки / специальности 38.04.08 Финансы и кредит

Программу составила:

Ю. Ю. Платонова, доцент канд. экон. наук, доцент



Рабочая программа дисциплины Управление кредитными рисками банка утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов

протокол № 7 «14» мая 2021г.

Заведующий кафедрой

Д.э.н., профессор Дробышевская Л.Н



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета

протокол № 9 от 18.05.2021

Председатель УМК факультета

Д.э.н., профессор Дробышевская Л.Н.



Рецензенты:

Липинская Д. В., к.э.н., директор филиала №8 в г. Краснодар  
ПАО КБ «Центр-инвест»

Оломская Е.В., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и АОД

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

Цель дисциплины — сформировать совокупность знаний, умений и навыков в области банковского риск-менеджмента и прикладных аспектов управления в условиях цифровизации банковских процессов, исследования проблем финансовой устойчивости кредитных организаций для разработки и принятия решений в сфере управления банковскими рисками, в том числе кредитными, с целью обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора неопределенности.

### **1.2 Задачи дисциплины**

Основной задачей изучения дисциплины «Управление кредитными рисками банка» является реализация требований, установленных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 991 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, к подготовке магистров к профессиональной деятельности в части управления банковскими рисками.

В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

1. сформировать систему теоретических знаний и практических навыков в области выполнения функций выявления, оценки и контроля банковских рисков, подготовки и принятия управленческих решений в области банковского риск-менеджмента;
2. получить представления о современной философии риск-ориентированного управления и освоить новые методы оценки и управления кредитными рисками банка в условиях цифровизации;
3. сформировать умения применять способы и методы оценки, управления и минимизации кредитных рисков банка, внедряя международные рекомендации и стандарты в банковский сектор РФ;
4. сформировать умения в области проведения аналитических исследований актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента в условиях цифровой экономики;
5. выработать навыки проведения анализа основные виды рисков в банковской деятельности на фоне современной российской и международной практики с учетом новых нормативных актов;
6. выработать навыки проведения исследования финансовой устойчивости кредитных организаций и выявления резервов ее повышения по результатам анализа банковских рисков.

### **1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Управление кредитными рисками банка» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 2 курсе по очной и заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: Вид промежуточной аттестации: зачет.

Дисциплина «Управление кредитными рисками банка» базируется на знаниях, приобретенных студентами в результате изучения дисциплин: нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере, финансовые рынки и институты, банкинг в цифровой экономике, технологии корпоративного кредитования.

Знания, умения и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины могут быть использованы при подготовке выпускной квалификационной работы (магистерской работы) и в практической деятельности.

### **1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
<b>ПК-3 Способен консультировать партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок</b>	
ИПК-3.1 - Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование сделок корпоративного кредитования и проводить консультирование руководителей различных уровней	Знает основные виды рисков в банковской деятельности, методы их управления и контроля; Знает особенности управления кредитным риском в условиях цифровизации; Знает показатели, характеризующие уровень рисков
	Умеет идентифицировать, оценивать проявления и последствия банковских рисков и управлять ими; Умеет осуществлять количественную и качественную оценку заемщика и банковских, в том числе кредитных рисков; Умеет выявлять проблемы и перспективы управления рисками кредитных организаций в условиях цифровой трансформации
	Анализирует финансово-хозяйственную деятельность контрагентов; Анализирует основные виды кредитных рисков в банковской деятельности на фоне современной российской и международной практики с учетом новых нормативных актов; Организует эффективное управление кредитными рисками для минимизации или избегания их последствий
<b>ПК-5 Способен управлять корпоративным кредитным портфелем</b>	
ИПК-5.3 - Применяет инструментарий управления процентной политикой банка в части корпоративного кредитования	Знает инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями; Знает модели количественной оценки кредитного риска для различных клиентов банка для управления процентной ставкой
	Умеет применять способы и методы оценки, управления и минимизации кредитных рисков в банках, внедряя международные рекомендации и стандарты в банковский сектор РФ; Умеет выявлять проблемы и перспективы управления кредитными рисками организаций в условиях цифровой трансформации; Умеет анализировать альтернативные подходы к оценке и управлению кредитными рисками, их преимущества и недостатки, перспективы использования и влияние на деятельность банков
	Применяет способы и методы оценки и инструментарий управления и минимизации рисков в банке; Разрабатывает предложения по повышению эффективности управления кредитными рисками в условиях цифровизации

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ИПК-5.4 - Применяет инструментарий управления кредитными рисками портфеля корпоративных кредитов	Знает требования международного Базельского комитета и нормативные документы Банка России в сфере управления, контроля, количественной и качественной оценки кредитных рисков банка; Знает процессы управления и регулирования кредитным риском
	Умеет анализировать альтернативные подходы к оценке и управлению кредитными рисками, их преимущества и недостатки, перспективы использования и влияние на деятельность банков; Умеет проводить исследования управления кредитными рисками банка, позволяющие повысить эффективность управленческих решений в условиях цифровой трансформации
	Рассчитывает и анализирует показатели, используемые в процессе регулирования кредитных рисков и мониторинга корпоративных кредитов; Проводит аналитические исследования актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента, подготовки и принятия управленческих решений

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачетных единиц (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		4 семестр (часы)	X семестр (часы)	X семестр (часы)	2 курс (часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>24,2</b>			<b>12,2</b>
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>					
занятия лекционного типа		8			4
лабораторные занятия					
практические занятия		16			8
семинарские занятия					
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контроль самостоятельной работы (КСР)					
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2			0,2
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>47,8</b>			<b>56</b>
<i>Курсовая работа/проект (КР/КП) (подготовка)</i>		-			-
Проработка учебного (теоретического) материала		16			20
Подготовка к практическим занятиям		10			12
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, выполнение практических заданий)		14			14

Подготовка к текущему контролю		7,8			10
<b>Контроль:</b>					<b>3,8</b>
Подготовка к экзамену		-			-
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>час.</b>	<b>72,0</b>			<b>72,0</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>24,2</b>			<b>12,2</b>
	<b>зач. ед</b>	<b>2</b>			<b>2</b>

## 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.  
Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 4 семестре (*очная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	16	2	4	-	10
2.	Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики	19,8	2	4	-	13,8
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	18	2	4	-	12
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков	18	2	4	-	12
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	<b>71,8</b>	<b>8</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>47,8</b>
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	-				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	<b>0,2</b>				
	Подготовка к зачету	-				
	Общая трудоемкость по дисциплине	<b>72</b>				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 2 курсе (*заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	17	1	2	-	14
2.	Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики	17	1	2	-	14
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	17	1	2	-	14
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков	17	1	2	-	14
	<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>	<b>68</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>56</b>
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	-				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	<b>0,2</b>				
	Подготовка к зачету	<b>3,8</b>				
	Общая трудоемкость по дисциплине	<b>72</b>				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	1. Теория и терминология риск-менеджмента, и их проявление в сфере банковской деятельности 2. Факторы и условия формирования банковских рисков 3. Система банковских рисков 4. Специфические особенности некоторых видов банковских рисков 5. Основные теоретические и методологические аспекты кредитного риска	Контрольные вопросы
2.	Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики	1. Концептуальные вопросы управления кредитными рисками 2. Процесс управления кредитным риском 3. Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщиков и определения кредитного рейтинга 4. Специфические особенности управления кредитными рисками банка 5. Методы управления кредитными рисками банка	Контрольные вопросы
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	1. Обоснование необходимости интегрированного риск-менеджмента 2. Система интегрированного управления рисками 3. Основные принципы интегрированного управления рисками 4. Три компонента Базельских соглашений и их взаимосвязь для обеспечения интегрированного управления рисками 5. Статус внедрения Базельских стандартов в банковской системе Российской Федерации	Контрольные вопросы
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков	1. Финансовая устойчивость банка. Система внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на устойчивость банков 2. Анализ и оценка финансовой устойчивости банка 3. Специфика управления кредитными рисками и финансовой устойчивостью российских банков 4. Методы передачи риска третьему лицу, практикуемые в кредитном риск-менеджменте 5. Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании 6. Резервы повышения финансовой устойчивости банка	Контрольные вопросы

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические занятия)

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	Цель управления рисками. Задачи управления рисками. Подходы и инструменты управления рисками. Тенденции к расширению сферы применения риск-менеджмента и эволюция роли риск-менеджмента в банке. Основные свойства системы банковских рисков. Многообразие рисков и их классификации. Сущность кредитного риска. Структура кредитного риска.	ОКВ, КС
2.	Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики	Сущность управления кредитными рисками. Основные принципы регулирования кредитных рисков. Важнейшие элементы системы управления кредитными рисками. Определение уровня кредитного риска. Понятие кредитного рейтинга заемщика. Интегральная оценка кредитоспособности заемщика на основе кредитного рейтинга. Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых данных. Оценка кредитоспособности заемщика на основе анализа денежного потока. Основные методы минимизации кредитных рисков. Совершенствование системы оценки и управления кредитными рисками.	ОКВ, ДД, РЗ, КС
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	Новые вызовы в построении системы управления рисками. Управление рисками в эпоху создания экосистем. Основные принципы интегрированного управления рисками. История создания Базельского комитета. Кризисы в крупнейших финансовых организациях. Причины появления Базельского комитета. Деятельность Базельского комитета. Преимущества интегрированного управления рисками. Появление трехкомпонентной модели регулирования. Содержание трех компонентов Базельских соглашений Перспективы развития банковского регулирования в мире и в РФ.	ОКВ, ДД, РЗ, КС
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков	Методы передачи кредитного риска третьему лицу (залог, гарантии, поручительства). Правовые формы обеспечения возвратности кредитов в российской банковской практике в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Особенности залога как способа обеспечения возвратности кредита. Методы управления кредитным риском, оставленном на собственном удержании. Общие методические подходы российских коммерческих банков при лимитировании ссудных операций. Общие методические подходы российских коммерческих банков при создании резервов на возможные потери по ссудам. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитного риска.	ОКВ, ДД, РЗ

Условные обозначения: ОКВ – опрос по контрольным вопросам; РЗ – решение заданий, ДД – доклад и научная дискуссия, КС – круглый стол.

### 2.3.3 Курсовые работы – не предусмотрены



## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Подготовка к текущему контролю Проработка учебного (теоретического) материала	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов).	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
4	Выполнение расчетно-графических заданий	Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## 3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов.

Проведение лекционных и практических занятий по всем изучаемым темам происходит с использованием мультимедийных презентаций в программе MS PowerPoint. Все демонстрируемые в ходе занятий материалы (презентации, ссылки, текстовые документы и пр.) в электронной форме передаются студентам.

В ходе проведения практических (семинарских) занятий проводится разбор практических ситуаций в банковской сфере на основе практических заданий. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. При проведении практических занятий студенты отвечают на контрольные вопросы преподавателя по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, готовят и представляют доклады, проводят круглые столы, выполняют задания. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение

литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) выполнение заданий (при желании с использованием программы Power Point). На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения домашних заданий.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (разбора конкретных ситуаций, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты, личных кабинетов студентов и платформы Microsoft Teams.

#### 4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Банковское дело».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме доклада-презентации по проблемным вопросам, тестовых заданий, задач и заданий, и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и задач к зачету.

##### Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ИПК-3.1 - Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование сделок корпоративного кредитования и проводить консультирование руководителей различных уровней	Знает виды банковских рисков, их сущность, источники возникновения, способы выявления и управления в условиях цифровизации	Разделы 1,2: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 1–5
	Знает специфику основных рисков в банковском секторе РФ, их структуру	Разделы 1: вопросы для устного опроса, круглый стол	Вопрос на зачете 4-7
	Знает показатели, характеризующие уровень рисков	Разделы 2: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 19–21
	Умеет идентифицировать, оценивать проявления и последствия банковских рисков и управлять ими	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 8,9, 17–22
	Умеет осуществлять количественную и качественную оценку заемщика и банковских рисков, в том числе кредитных рисков	Разделы 2,4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 10–16
	Умеет выявлять проблемы и перспективы управления рисками кредитных организаций в условиях цифровой трансформации	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 22–30

	Анализирует финансово-хозяйственную деятельность контрагентов;	Разделы 2: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 10–16
	Анализирует основные виды рисков в банковской деятельности на фоне современной российской и международной практики с учетом новых нормативных актов;	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 17–22
	Организует эффективное управление банковскими рисками для минимизации или избегания их последствий	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 22–30

ИПК-5.3 - Применяет инструментарий управления процентной политикой банка в части корпоративного кредитования	Знает подходы и инструменты управления банковскими рисками, методы их расчета, а также способы их минимизации;	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 17–22
	Знает ключевые элементы системы управления банковскими рисками с выделением особенностей, вытекающих из специфики отдельных видов рисков и современных условий функционирования российских банков	Раздел 1,2: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 1–9
	Умеет применять способы и методы оценки, управления и минимизации рисков в банках, внедряя международные рекомендации и стандарты в банковский сектор РФ;	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 19–28
	Умеет выявлять проблемы и перспективы управления рисками кредитных организаций в условиях цифровой трансформации;	Разделы 3–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 23–30
	Умеет анализировать альтернативные подходы к оценке и управлению кредитными рисками, их преимущества и недостатки, перспективы использования и влияние на деятельность банков	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 19–23
	Применяет способы и методы оценки и инструментарий управления и минимизации рисков в банке;	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 17–23
	Разрабатывает предложения по повышению эффективности управления рисками в условиях цифровизации	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 23
ИПК-5.4 - Применяет инструментарий управления кредитными рисками портфеля корпоративных кредитов	Знает требования международного Базельского комитета и нормативные документы Банка России в сфере управления, контроля, количественной и качественной оценки банковских рисков;	Разделы 3: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 24–28
	Знает процессы управления и регулирования кредитным риском	Разделы 2,4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 7–23
	Умеет проводить исследования управления банковскими рисками, позволяющие повысить эффективность управленческих решений;	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 23–30
	Умеет анализировать альтернативные подходы к оценке и управлению рисками, их преимущества и недостатки, перспективы использования и влияние на деятельность банков	Разделы 2–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 20-27

	Рассчитывает и анализирует показатели, используемые в процессе регулирования банковских рисков и мониторинга корпоративных кредитов;	Разделы 2,4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 10–16
	Проводит аналитические исследования актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента, подготовки и принятия управленческих решений	Разделы 1–4: вопросы для устного опроса, доклад-дискуссия, круглый стол, практические задания	Вопрос на зачете 29,30

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

*Примерный перечень вопросов и заданий*

**Пример контрольных вопросов для устного опроса**

**Тема 2.** Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики

1. Каковы этапы управления кредитным риском в банке? Охарактеризуйте их.
2. На какие две группы делятся методы управления кредитным риском в банке?
3. Какие методы управления кредитным риском относят к оставлению риска на собственном удержании банка? Охарактеризуйте их.
4. Какие методы кредитного риск-менеджмента относят к передаче риска третьему лицу? Охарактеризуйте их.
5. Какие мероприятия осуществляет банк в рамках кредитного мониторинга?
6. Какие характеристики заемщика оцениваются при построении рейтинговой оценки?
7. Учитывают ли нормативные документы Банка России, касающиеся подходов к оценке кредитного риска, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору?
8. Каковы особенности оценки кредитного риска в рамках стандартизированного подхода на основе внешних рейтингов?
9. Каковы особенности оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов?
10. Какие подходы к определению уровня кредитоспособности заемщиков существуют в банковской практике?
11. Каковы этапы оценки финансового состояния предприятия на основе балансовых показателей и данных отчета о финансовых результатах? Назовите и раскройте их.
12. Какие группы показателей входят в систему финансовых коэффициентов, используемую при анализе финансового состояния предприятия-заемщика?
13. Какие составные части выделяют в структуре денежного потока предприятия-заемщика?
14. Какие финансовые коэффициенты используются для оценки денежного потока?

**Тема 4.** Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков

1. Какие мероприятия осуществляет банк-залогодержатель в рамках мониторинга залога?
2. Каковы особенности гарантии как способа обеспечения возвратности кредита?
3. Каковы особенности поручительства как способа обеспечения возвратности кредита?

4. Какими нормативами Банка России и какими внутренними нормативами руководствуются российские коммерческие банки при лимитировании ссудных операций?
5. Какие категории качества ссуд выделяют российские банки при создании резервов на возможные потери по ссудам?
6. Какова роль профессионального суждения при определении уровня кредитного риска по ссуде?

### **Примерная тематика дискуссий Темы докладов к дискуссии**

#### **Тема 2. Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики**

- 1 Оцените влияние цифровых технологий на трансформацию функции финансового риск-менеджмента от традиционных разрозненных дисциплин управления рисками к централизованному интегрированному процессу управления рисками.
- 2 Каким образом модели, построенные на базе ML и AI, повлияли на прогнозную аналитику, предсказывающую влияние кредитных рисков на капитал финансовых организаций и холдингов, и какую роль играет модельный риск, выявляемый при валидации и верификации подобных моделей?
- 3 Повлияли ли новые технологии, связанные с большими данными, на процессы управления кредитными рисками?
- 4 Можно ли говорить о расширении используемых источников данных, ранее не рассматриваемых с позиции риск-менеджмента?
- 5 Какое место занимает искусственный интеллект и машинное обучение в системе управления банка?
- 6 Кредитный риск, его оценка и способы минимизации.
- 7 Основные задачи мониторинга кредитного риска в банке.
- 8 Виды мониторинга кредитного риска в банке.
- 9 Процесс управления кредитным риском в банке: этапы и их содержание.
- 10 Виды ссудной и приравненной к ней задолженности в российской банковской практике.
- 11 Рейтингование корпоративных заемщиков: методы и особенности применения в банке.
- 12 Определение кредитного рейтинга заемщика как этап управления кредитным риском в банке.
- 13 Деятельность ведущих международных рейтинговых агентств.
- 14 Деятельность отечественных рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России.
- 15 Кредитный рейтинг как интегральная оценка кредитоспособности заемщика.
- 16 Системный подход к оценке кредитоспособности заемщика банка.
- 17 Оценка кредитоспособности: учет отраслевых особенностей заемщика.
- 18 Особенности оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
- 19 Особенности оценки кредитоспособности крупных корпоративных клиентов.
- 20 Определение величины чистого денежного потока прямым и косвенным методом: сравнительный анализ.

#### **Тема 3. Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений**

- 1 Мировой финансовый кризис как урок для риск-менеджмента, органов регулирования и надзора
- 2 Недостатки риск-менеджмента и государственного регулирования

- 3 Исследование нормативных актов и рекомендаций Банка России по расчету, контролю и управлению рисками, в том числе кредитными, в кредитных организациях
- 4 История создания Базельского комитета и разбор корневых причин кризисных явлений в крупнейших финансовых организациях
- 5 Внедрение Базеля II и Базеля III в российскую банковскую систему
- 6 Международная и российская практика управления кредитными рисками, методология и контроль
- 7 Необходимость интегрированного риск-менеджмента, т. е. управления рисками, в том числе кредитными, с учетом взаимосвязей и корреляций между ними.
- 8 Применение искусственного интеллекта и машинного обучения в построении системы управления рисками, в том числе кредитными.
9. Влияние новых технологий, связанные с большими данными, на процессы управления рисками, в том числе кредитными.

**Тема 4.** Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков

1. Обеспечение возвратности кредита: основные формы и особенности современной практики.
2. Кредитование под залог прав и уступку денежного требования: современная банковская практика.
3. Современная практика оценки стоимости залога.
4. Современная практика обеспечения возвратности кредита.
5. Современная российская практика залога объектов интеллектуальной собственности.
6. Лимит кредитования клиентов банка: назначение, порядок расчета.
7. Практика российских банков по лимитированию ссудных операций на рынке межбанковского кредитования.
8. Этапы определения уровня кредитных рисков и размера резерва на возможные потери по ссудам юридических лиц.
9. Особенности определения категории качества ссуды в целях резервирования.
10. Требования Банка России к резервированию по ссудам юридических лиц, не осуществляющих реальной деятельности.

### **Пример дискуссионных тем для круглого стола**

**Тема 1.** Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики

Круглый стол на тему «Риски банковского сектора Российской Федерации»

Вопросы для обсуждения:

1. Кредитный риск: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.
  - Качество кредитного портфеля
  - Концентрация кредитных рисков.
2. Рыночный риск: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.
  - Общая характеристика рыночного риска
  - Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску
  - Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску
  - Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

## **Тема 2. Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики**

Круглый стол на тему «Искусственный интеллект в банковском секторе»

Вопросы для обсуждения:

- 1 Факторы, ограничивающие применение ИИ в банках
- 2 Области применения ИИ с наибольшим потенциалом
- 3 Лидеры среди российских банков в области применения технологий искусственного интеллекта и машинного обучения

Круглый стол на тему «Риски банковского сектора Российской Федерации»

Вопросы для обсуждения:

1. Риск ликвидности: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.
  - Общая характеристика риска ликвидности
  - Выполнение нормативов ликвидности
  - Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности
  - Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок
2. Операционный риск: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.

**Тема 3. Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений**

Круглый стол на тему «Достаточность собственных средств (капитала) банковского сектора РФ»

Вопросы для обсуждения:

1. Динамика и структура собственных средств (капитала) банковского сектора. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банковского сектора.
2. Анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска, в целях расчета показателя достаточности капитала банка и для использования полученных результатов с целью принятия решений для обеспечения финансовой устойчивости банка.
3. Достаточность капитала кредитных организаций для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Использование риск-менеджмента для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.
4. Влияние моделей, построенных на базе ML и AI, на прогнозную аналитику, предсказывающую влияние рисков на капитал кредитных организаций.

## **Примеры практических заданий**

**Тема 2. Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики**

Задание 1. Составьте сравнительную характеристику систем финансового риск-менеджмента двух банков с использованием данных официальных сайтов. Сравнение проведите по следующим параметрам:

- 1) классификация финансовых рисков по каждой кредитной организации отдельно. Краткий комментарий — сходство и различия;
- 2) организационная структура финансового риск-менеджмента: схема, отражающая состав подразделений организации, участвующих в финансовом риск-менеджменте, и связи между ними — по каждой из организаций отдельно. Краткий комментарий — сходство и различия;



3) распределение полномочий и порядок принятия решений по управлению финансовыми рисками по каждой организации отдельно. Краткий комментарий — сходство и различия;

4) набор инструментов финансового риск-менеджмента в разрезе базовых финансовых рисков (по каждой организации отдельно). Краткий комментарий — сходство и различия;

5) Использование цифровых инструментов и сквозных технологий в процессе управления финансовыми рисками. Краткий комментарий — сходство и различия;

б) общие выводы.

Для выполнения задания используйте цифровые инструменты (программы, приложения, электронные сервисы, ресурсы и т. д.), представленные в пунктах 5 и 7 рабочей программы дисциплины.

Результат выполнения задания представить в виде презентации в формате Power Point.

Задание 2. Провести оценку кредитоспособности компании (по выбору) на основе количественных характеристик деятельности компании.

Требуется:

а) сформировать аналитическое заключение по оценке количественных показателей деятельности компании;

б) провести анализ финансовых показателей компании — коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, оборачиваемости и рентабельности;

в) сформулировать выводы с обоснованием своей точки зрения.

Анализ кредитоспособности охватывает следующие процедуры:

-анализ бухгалтерских балансов;

-анализ отчетов о финансовых результатах;

-анализ финансовых показателей (коэффициентов).

Все вышеназванные процедуры включают исследование ретроспективных данных, на основании которых выявляются основные тенденции, присущие финансово-хозяйственной деятельности компании.

**Тема 3. Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений**

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите оценку рискованности кредитной деятельности банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации кредитного риска для обеспечения финансово-экономической безопасности банка.

Таблица – Оценка рискованности кредитной деятельности банка

Показатели	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Изменения	
				2019	2020
<b>Коэффициент риска кредитного портфеля %, в т.ч.:</b>					
юридических лиц					
физических лиц					
кредитных организаций					
<b>Общий коэффициент достаточности РВПС %, в т.ч.:</b>					
юридических лиц					
физических лиц					
кредитных организаций					

Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ «проблемности» кредитных вложений банка. Результаты представьте в таблице. Используйте полученные результаты для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Таблица – Анализ «проблемности» кредитного портфеля банка

Показатели	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Изменения	
				2019	2020
1. Коэффициент проблемности кредитов %, в т. ч.					
кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям					
кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам					
кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям					
2. Коэффициент покрытия убытков по ссудам, в т. ч.					
кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным нефинансовым организациям					
кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам					
кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям					

Задание 3. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ доходности и эффективности кредитной деятельности банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы повышения эффективности кредитной деятельности путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

Таблица – Анализ доходности и эффективности кредитной деятельности банка

Показатели	2018	2019	2020	Изменения	
				2018	2019
1. Коэффициент доходности кредитного портфеля, в т. ч.					
коэффициент доходности кредитов, предоставленных нефинансовым организациям					
коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам					
коэффициент доходности кредитов, предоставленных кредитным организациям					
2. Коэффициент прибыльности кредитного портфеля					
3. Коэффициент, отражающий долю процентной маржи банка в его капитале					
4. Коэффициент рентабельности кредитных вложений					
5. Коэффициент реальной доходности кредитных вложений					

Задание 4. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ нормативов, ограничивающих кредитный риск банка. Оцените их выполнение. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации рисков путем корректировки управленческих решений для обеспечения финансово-экономической безопасности кредитной организации.

Таблица – Анализ нормативов, ограничивающих кредитный риск банка

Показатели	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Изменения	
				2019	2020

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (max=25%), %					
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) (max=800%), %					
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) (max=20%), %					
Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) (min=100%), %					

**Тема 4.** Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите структурно-динамический анализ собственных средств (капитала) банка по Базелю-III и анализ показателей достаточности капитала банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Предложите способы минимизации рисков для обеспечения финансовой устойчивости банка.

Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите оценку капитала банка по методике ЦБ РФ.

Задание 3. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ влияния отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банка. Предложите мероприятия, направленные на снижение кредитного, операционного и рыночного риска.

Задание 4. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска в целях расчета показателя достаточности капитала банка. Результаты представьте в таблице. Предложите способы минимизации кредитных рисков путем корректировки управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.

Таблица – Анализ активов банка, взвешенных по уровню кредитного риска

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска	01.01.2019	01.01.2020	01.01.2021	Изменения	
				2019	2020
1 группа активов					
2 группа активов					
3 группа активов					
4 группа активов					
5 группа активов					
Сумма активов банка, взвешенных по уровню кредитного риска					
Коэффициент текущего риска активов					
Справочно:					
1 группа активов, без учета коэффициентов взвешивания по уровню кредитного риска					

Задание 5. В качестве обеспечения по ссуде предоставлены товарно-материальные ценности на сумму 150 000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 65 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев, процентная ставка — 12 % годовых. Залоговый дисконт установлен банком в размере 50 %. Требуется определить уровень

достаточности залога по запрашиваемому кредиту.

Задание 6. В качестве обеспечения по ссуде предоставлены товарно-материальные ценности на сумму 80 000 тыс. руб. По мнению специалистов залоговой службы банка, 20 % предложенных материальных ценностей являются неликвидными. Сумма кредита составляет 50 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 3 месяца, процентная ставка — 12 % годовых. Залоговый дисконт установлен банком в размере 50 %. Требуется определить уровень достаточности залога по запрашиваемому кредиту.

Задание 7. В качестве обеспечения по ссуде оформлен залог недвижимости, представляющей имущественный производственный комплекс. Независимый оценщиком оценил данное имущество в сумме 270 000 тыс. руб. Сумма кредита составляет 130 000 тыс. руб. Кредит предполагается предоставить на срок 6 месяцев по ставке 7 % годовых. Залоговая маржа установлена банком в размере 30 %. Требуется определить уровень достаточности залога по запрашиваемому кредиту.

Задание 8. Компании ООО «Союз» (далее — Заемщик) предоставлен кредит в сумме 100 000 тыс. руб. В качестве обеспечения по ссуде Заемщиком предоставлено следующее имущество:

- в залог: недвижимое имущество, по справедливой залоговой стоимости в размере 75 000 тыс. руб.;

- в залог: товарно-материальные ценности по справедливой залоговой стоимости в размере 50 000 тыс. руб.

Кредит классифицирован банком в III категорию качества с установленным размером ставки расчетного резерва 21 %. Требуется определить минимальный размер резерва, формируемого банком по ссуде, с учетом предоставленного обеспечения.

Задание 9. Компании ООО «Конти» (далее — Заемщик) предоставлен кредит в сумме 75 000 тыс. руб. В качестве обеспечения по ссуде Заемщиком предоставлено в залог недвижимое имущество, по справедливой залоговой стоимости в размере 160 000 тыс. руб. Кредит классифицирован банком во II категорию качества с установленным размером ставки расчетного резерва 10 %. Требуется определить минимальный размер резерва, формируемого банком по ссуде, с учетом предоставленного обеспечения.

Задание 10. Компании ООО «Дизель» (далее — Заемщик) 01.04.2020 предоставлен кредит в сумме 50 000 тыс. руб., со сроком погашения до 01.04.2021. В качестве обеспечения по ссуде Заемщиком предоставлено следующее имущество:

- в залог: собственные векселя банка — кредитора, общей номинальной стоимостью 25 000 тыс. руб., срок предъявления которых к платежу 01.05.2021;

- в залог: недвижимое имущество, по справедливой залоговой стоимости в размере 35 000 тыс. руб.

Кредит классифицирован банком во II категорию качества с установленным размером ставки расчетного резерва 15 %. Требуется определить минимальный размер резерва, формируемого банком по ссуде, с учетом предоставленного обеспечения.

Задание 11. Компании ООО «Амири» (далее — Заемщик) 01.04.2020 предоставлен кредит в сумме 5 000 тыс. руб., со сроком погашения до 01.04.2021. В качестве обеспечения по ссуде Заемщиком предоставлены в заклад собственные векселя Заемщика, общей номинальной стоимостью 3 000 тыс. руб., срок предъявления которых к платежу 01.05.2021.

Кредит классифицирован банком во II категорию качества с установленным размером ставки расчетного резерва 20 %. Требуется определить минимальный размер резерва, формируемого банком по ссуде, с учетом предоставленного обеспечения.

Задание 12. Компании ООО «Ариат» (далее — Заемщик) 01.04.2020 г. предоставлен кредит в сумме 55 000 тыс. руб., со сроком погашения до 01.04.2021 г. В качестве обеспечения по ссуде Заемщиком предоставлено следующее имущество:

- в залог: собственные векселя банка — кредитора, общей номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб., срок предъявления которых к платежу 01.05.2021;
- в залог: собственные векселя банка — кредитора, общей номинальной стоимостью 5 000 тыс. руб., срок предъявления которых к платежу 01.02.2021;
- в заклад: собственные векселя Заемщика, общей номинальной стоимостью 10 000 тыс. руб., срок предъявления которых к платежу 01.06.2021;
- в заклад: собственные векселя банка — кредитора, общей номинальной стоимостью 15 000 тыс. руб., срок предъявления которых к платежу 01.01.2021;
- в залог: недвижимое имущество, по справедливой залоговой стоимости в размере 25 000 тыс. руб.;
- в залог: товарно-материальные ценности по справедливой залоговой стоимости в размере 15 000 тыс. руб.

Кредит классифицирован банком во II категорию качества с установленным размером ставки расчетного резерва 7 %. Требуется определить минимальный размер резерва, формируемого банком по ссуде, с учетом предоставленного обеспечения.

### **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен/зачет)**

#### **Вопросы для подготовки к зачету**

- 1 Цель и задачи управления банковскими рисками
- 2 Подходы и инструменты управления банковскими рисками, в том числе кредитными
- 3 Факторы и условия формирования банковских рисков, в том числе кредитных
- 4 Система банковских рисков
- 5 Многообразие рисков и их классификации
- 6 Специфические особенности некоторых видов банковских рисков.
- 7 Кредитный риск, его структура и процесс управления в условиях цифровой трансформации
- 8 Этапы управления кредитным риском в банке
- 9 Методы управления кредитным риском в банке
- 10 Интегральная оценка кредитоспособности заемщика на основе кредитного рейтинга
- 11 Оценка кредитоспособности заемщика на основе балансовых данных и анализа денежного потока
- 12 Методы передачи кредитного риска третьему лицу (залог, гарантии, поручительства)
- 13 Комплекс методов передачи кредитного риска третьему лицу в российской банковской практике
- 14 Методы управления кредитным риском, оставленным на собственном удержании
- 15 Лимитирование ссудных операций
- 16 Резервирование по ссудным операциям
- 17 Основные принципы регулирования банковских рисков
- 18 Элементы системы управления банковскими рисками
- 19 Инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями
- 20 Методы оценки банковских рисков, в том числе кредитных, в условиях цифровой экономики

- 21 Определение уровня кредитного риска в условиях цифровой трансформации
- 22 Основные методы минимизации банковских рисков, в том числе кредитных
- 23 Совершенствование системы оценки и управления банковскими рисками, в том числе кредитными, в условиях цифровой трансформации
- 24 Система интегрированного управления рисками.
- 25 Управление рисками, в том числе кредитными, в эпоху создания экосистем
- 26 Основные принципы интегрированного управления рисками
- 27 Преимущества интегрированного управления рисками
- 28 Три компонента Базельских соглашений и их взаимосвязь для обеспечения интегрированного управления рисками
- 29 Специфика управления рисками и финансовой устойчивостью российских банков в условиях цифровой трансформации
- 30 Резервы повышения финансовой устойчивости банка, выявленные по результатам анализа рисков

### **Критерии оценивания результатов обучения**

Зачтено: студент владеет теоретическими знаниями по данному курсу, ответил на все вопросы (выполнил все задания практического характера), допуская незначительные ошибки, продемонстрировав полную сформированность соответствующих компетенций, глубокие знания и умение делать выводы по результатам практических заданий, демонстрирует понимание взаимосвязей и зависимостей изучаемых экономических явлений и процессов, знание и понимание основных концепций и теорий.

Не зачтено: студент практически не владеет знаниями, умениями и навыками, предусмотренными компетенциями изучаемого курса, ответ студента носит фрагментарный характер, допускает значительные ошибки при ответе на основные и дополнительные вопросы, не выполняет практические задания студент не демонстрирует свободного владения базовыми категориями и понятиями

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

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

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий**

### **5.1. Учебная литература**

1. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 320 с.: - (Магистратура). - ISBN 978-5-16-100242-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024006>

2. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 1012737/textbook\_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-106781-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793>

3. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782>

4. Янкина, И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография / И.А. Янкина, Е.В. Покидышева ; Сибирский Федеральный университет. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2012. – 88 с.: табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364132>

5. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433674>.

6. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455612>.

7. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПБР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447401>.

8. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452243>.

9. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – Москва: Юнити, 2015. – 311 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02469-1. – Текст : электронный.

10. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: науч.-практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-369-01120-1 (РИОР), ISBN 978-5-16-006292-1 (ИНФРА-М). - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415471>

11. Банковский менеджмент: учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 379 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-015011-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1668636>

12. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477084>

13. Синки, Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг / Синки Д., Левинзон А.И. - Москва :Альп. Бизнес Букс, 2016. - 1018 с.ISBN 5-9614-0344-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/926124>

## 5.2 Периодическая литература

1. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>
2. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/>
3. Журнал "Экономика: теория и практика" <https://www.kubsu.ru/ru/node/20779>
4. Журнал «Деньги и кредит» <https://rjmf.econs.online/>
5. Журнал «Банковское дело» <https://www.bankdelo.ru/magazine>
6. Журнал «Финансы и кредит» <https://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
7. Журнал «Банковское обозрение» <http://www.bosfera.ru/>

## 5.3. Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

### Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

### Профессиональные базы данных:

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>
2. Scopus <http://www.scopus.com/>
3. ScienceDirect [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)
4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. Springer Journals <https://link.springer.com/>
11. Nature Journals <https://www.nature.com/siteindex/index.html>
12. Springer Nature Protocols and Methods <https://experiments.springernature.com/sources/springer-protocols>
13. Springer Materials <http://materials.springer.com/>
14. zbMath <https://zbmath.org/>
15. Nano Database <https://nano.nature.com/>
16. Springer eBooks: <https://link.springer.com/>



17. "Лекториум ТВ" <http://www.lektorium.tv/>
18. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

#### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс - справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

#### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>;
5. Федеральный портал "Российское образование" <http://www.edu.ru/>;
6. Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам" <http://window.edu.ru/>;
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/> .
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>);
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина "Образование на русском" <https://pushkininstitute.ru/>;
10. Справочно-информационный портал "Русский язык" <http://gramota.ru/>;
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>;
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>;
13. Образовательный портал "Учеба" <http://www.uceba.com/>;
14. Законопроект "Об образовании в Российской Федерации". Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy_i_otvety)

#### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы**

##### **КубГУ:**

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала "ШКОЛЬНЫЕ ГОДЫ" <http://icdau.kubsu.ru/>

#### **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучение дисциплины " Управление кредитными рисками банка " предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу студентов.

Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не

получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на сложные и актуальные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы. Для подготовки к лекциям необходимо подобрать основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устные ответы, выступления с подготовленными докладами, выполнение практических заданий.

Целью проведения семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Семинар включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий, выступления с докладами. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического задания.

Доклады на занятиях представляются по тематике, заранее определенной преподавателем и выбранной студентом самостоятельно в рамках семинарских занятий и круглых столов. Доклад является продуктом самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы. Результаты проведенного исследования докладываются в аудитории на семинарском занятии (время доклада 4-5 минут) с демонстрацией подготовленной презентации и обсуждением наиболее актуальных аспектов изучаемой темы. Занятия проводятся в виде круглых столов, позволяющих включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения.

При проведении опросов студенты готовятся по вопросам для подготовки к занятию.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

Действия студентов при изучении дисциплины " Управление кредитными рисками банка " осуществляются в следующей последовательности:

- перед началом изучения данного курса студенты в БИП предварительно знакомятся с РПД и, в частности, с объемом и структурой выделенных часов на изучение данной дисциплины, методическими указаниями по изучению теоретического материала, вопросами к экзамену, основной и дополнительной рекомендуемой литературой;

- после проведения преподавателем каждой лекции, студенты, по конспектам лекции, рекомендуемой литературе и соответствующим методическим указаниям, заранее изучают данную тему и готовятся к проведению практических занятий по каждой теме;

- на практических занятиях каждый студент выполняет задания, даваемые преподавателем, и перед проведением зачета, представляет отчет о выполнении всех практических занятий;

– каждый студент, в обязательном порядке, получает от преподавателя индивидуальное задание для выполнения самостоятельной (внеаудиторной) работы, по окончании которой, перед зачетом, он сдает результаты ее выполнения преподавателю;

– участие в НИР (в том числе и в факультетской «Неделе науки») и подготовка научных работ, публикаций, является инициативной работой и учитывается при аттестации студентов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

Посещение лекционных и семинарских занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний о предмете, сущности и содержании финансово-экономического анализа, его роли в банковском риск-менеджменте, актуальных вопросах развития данного вида анализа, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, доклады, круглые столы, практические задания.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя: проработка учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка докладов, выполнение практических заданий), подготовка к текущему контролю.

При выполнении самостоятельной работы студент использует «Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 8 от 29 июня 2017 г. Электронный ресурс <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>. При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

## **7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)**

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты и лаборатории, оснащенные необходимым специализированным и лабораторным оборудованием.

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus