Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 05.10.2026 22:20:03
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.14 Управление кредитными и контрагентскими рисками
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

очная
(форма обучения)

Год набора -2026

Донецк

Автор-составитель РПД:

Афендикова Екатерина Юрьевна, канд. экон. наук., доцент

Заведующий кафедрой:

Петрушевская В.В., доктор экон. наук, профессор, заведующий кафедры финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.14 Управление кредитными и контрагентскими рисками одобрена на заседании кафедры финансов финансово-экономического факультета Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

3. Содержание и структура дисциплины

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

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

Дисциплина Б1.В.01.14 Управление кредитными и контрагентскими рисками обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС	Код компетенции	Наименование Компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
	ПК-1	Способен привлекать денежные средства для обеспечения микрофинан-совых операций	ПК-1.2.	Готовит проект коммерческого предложения для инвесторов (кредиторов)	*ПК-1.2. З-2* ***Знает*** *основы управления проектами* *ПК-1.2. З-4* ***Знает*** *порядок заключения гражданско-правовых договоров* *ПК-1.2. З-6* ***Знает*** *основы бюджетирования* *ПК-1.2. З-7* ***Знает*** *факторы ценообразования микрофинансовых услуг* *ПК-1.2. З-9* ***Знает*** *требования законодательства РФ о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма* *ПК-1.2. У-3* ***Умеет*** *формировать предложения по расширению инвестиционных предложений* *ПК-1.2. У-6* ***Умеет*** *планировать и составлять коммерческие предложения по инвестиционным*

					продуктам
			ПК-1.3.	Готовит материалы для представления коммерческого предложения	*З-2. Знает основы управления проектами* *З-3. Знает технологии ведения переговоров* *З-4. Знает порядок заключения гражданско-правовых договоров* *З-7. Знает факторы ценообразования микрофинансовых услуг* *З-9. Знает требования законодательства Российской Федерации о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма* *У-5. Умеет формировать уникальное торговое предложение*
	ПК-2	Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-2.4.	Оценивает качество, достаточность и надежность информации по контрагентам	*З-14. Знает методы сбора, обработки и анализа информации с применением современных средств связи, аппаратно-технических средств и компьютерных технологий* *У-4. Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг*

					У-6. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации
			ПК-2.9.	Анализирует состояние и прогнозирует изменения инвестиционного и информационного рынков	*З-1. Знает конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков* *З-4. Знает методы экономической диагностики рынка финансовых услуг* *З-8. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность* *У-4. Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг* *У-5. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований*
			ПК-2.10.	Организовывает и поддерживает постоянных контактов с рейтинговыми агентствами, аналитиками инвестиционных организаций, консалтинговыми организациями, аудиторскими	*З-1. Знает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков* *З-4. Знает методы экономической диагностики рынка финансовых услуг* *З-7. Знает нормативную базу в области финансовой*

				организациями, оценочными фирмами, государственными и муниципальными органами управления, общественными организациями, средствами массовой информации, информационными, рекламными агентствами	*деятельности* *З-8. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность* *З-12. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики* *З-16. Знает основы социологии, психологии* *З-17. Знает основы инвестиционного менеджмента и инвестиционного маркетинга*

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

4 з.е, 144 ак. часа

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 67 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 28 ак.час на лекции и 28 ак. час на практические занятия. 50 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.14 Управление кредитными и контрагентскими рисками реализуется в 7 семестре после изучения дисциплин:

-

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Раздел 1. Основы кредитного риска и системы лимитирования															
Тема 1.1	Сущность, виды и классификация кредитных рисков	10	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование
Тема 1.2	Кредитная политика и риск-аппетит организации	10	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование
Тема 1.3	Методы идентификации и лимитирования рисков	11	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	5	опрос, ситуационное задание
Раздел 2. Регуляторы финансового рынка и механизмы надзора															

Тема 2.1	Скоринговые модели и рейтинговые системы	12	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	6	доклад, ситуационное задание
Тема 2.2	Оценка контрагентского риска (CVA, DVA)	13	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	0	5	опрос, ситуационное задание
Тема 2.3	Инструменты хеджирования и кредитные деривативы	12	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	6	опрос, тестирование
Раздел 3. Регулирование и цифровая трансформация рисков															
Тема 3.1	Базельские стандарты и банковское регулирование	13	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	7	доклад, опрос
Тема 3.2	Управление портфельным кредитным риском	12	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	6	опрос, тестирование
Тема 3.3	ИИ и Big Data в кредитном риск-менеджменте	13	3	0	0	3	0	0	0	0	0	0	0	7	контрольное задание
Курсовая работа		9										9			Защита курсовой работы
Промежуточная аттестация		29	0	0					2	9			18		Экзамен
Итого		72	18	0	0	18	0	0	0	4	0	0	0	32	Экзамен Защита курсовой работы

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ). ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1.1. Сущность, виды и классификация кредитных рисков

Понятие кредитного риска и его роль в системе финансового риск-менеджмента. Экономическая природа кредитных отношений и причины возникновения кредитного риска. Основные виды кредитных рисков: риск дефолта, риск концентрации, риск снижения кредитного качества, страновой риск, отраслевой риск. Внутренние и внешние факторы кредитного риска. Классификация кредитных рисков по субъектам, объектам, срокам и источникам возникновения. Влияние макроэкономической среды на уровень кредитного риска. Подходы к измерению вероятности дефолта и величины возможных потерь.

Тема 1.2. Кредитная политика и риск-аппетит организации

Сущность кредитной политики организации и принципы её формирования. Цели и задачи кредитной политики. Понятие риск-аппетита и его значение в системе корпоративного управления. Формирование допустимого уровня риска. Политика принятия кредитных решений. Система распределения полномочий и ответственности в управлении кредитными рисками. Взаимосвязь стратегии организации и риск-аппетита. Регламентация процедур кредитования и мониторинга. Влияние кредитной политики на финансовую устойчивость организации.

Тема 1.3. Методы идентификации и лимитирования рисков

Подходы к выявлению кредитных и контрагентских рисков. Методы анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов. Использование количественных и качественных показателей оценки риска. Система раннего предупреждения проблемной задолженности. Лимитирование рисков как инструмент управления. Виды лимитов: индивидуальные, отраслевые, региональные и портфельные. Методы установления лимитов и контроля их соблюдения. Мониторинг рисковых позиций и корректировка лимитов в условиях изменяющейся рыночной среды.

Тема 2.1. Скоринговые модели и рейтинговые системы

Сущность скоринговых моделей и их применение в кредитном анализе. Основные виды скоринга: анкетный, поведенческий, экспертный и статистический. Этапы построения скоринговых моделей. Использование математических и статистических методов в оценке кредитоспособности. Понятие рейтинговой системы и её функции. Внутренние и внешние кредитные рейтинги. Международные рейтинговые агентства и их роль в оценке рисков. Ограничения и проблемы применения скоринговых и рейтинговых моделей.

Тема 2.2. Оценка контрагентского риска (CVA, DVA)

Понятие контрагентского риска и особенности его проявления на финансовом рынке. Риск дефолта контрагента при проведении операций с производными финансовыми инструментами. Экономическая сущность корректировок CVA (Credit Valuation Adjustment) и DVA (Debit Valuation Adjustment). Методы оценки ожидаемых потерь по контрагентским операциям. Влияние волатильности рынка и кредитного качества

контрагентов на величину корректировок. Управление контрагентским риском в банковской и корпоративной практике. Международные подходы к оценке контрагентского риска.

Тема 2.3. Инструменты хеджирования и кредитные деривативы

Экономическая сущность хеджирования кредитных рисков. Основные методы снижения кредитного риска. Понятие кредитных деривативов и их виды. Кредитные дефолтные свопы (CDS), кредитные ноты, total return swap и иные инструменты передачи риска. Использование гарантий, залога и страхования в системе защиты от кредитных потерь. Особенности применения производных финансовых инструментов для управления рисками. Преимущества и ограничения инструментов хеджирования. Риски, возникающие при использовании кредитных деривативов.

Тема 3.1. Базельские стандарты и банковское регулирование

Международная система банковского регулирования и её развитие. Цели и задачи Базельских соглашений. Основные положения Базель I, Базель II и Базель III. Требования к достаточности капитала и управлению рисками. Подходы к расчету кредитного риска в рамках международных стандартов. Роль стресс-тестирования и надзорных процедур. Влияние международного регулирования на деятельность банков и финансовых организаций. Национальные особенности внедрения Базельских стандартов.

Тема 3.2. Управление портфельным кредитным риском

Понятие кредитного портфеля и его структура. Принципы диверсификации кредитных вложений. Методы оценки совокупного кредитного риска портфеля. Анализ концентрации рисков и корреляции дефолтов. Модели управления портфельным риском. Формирование резервов на возможные потери. Методы стресс-тестирования кредитного портфеля. Оценка эффективности системы управления портфельным риском. Подходы к оптимизации структуры кредитного портфеля.

Тема 3.3. ИИ и Big Data в кредитном риск-менеджменте

Цифровизация системы управления рисками. Применение технологий искусственного интеллекта и Big Data в кредитном анализе. Использование машинного обучения для прогнозирования дефолтов и оценки платежеспособности заемщиков. Источники больших данных и особенности их обработки. Автоматизация процессов мониторинга и выявления аномалий. Преимущества и ограничения использования ИИ в риск-менеджменте. Проблемы интерпретируемости моделей и защиты данных. Перспективы развития интеллектуальных систем управления кредитными рисками.4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Макроэкономика (продвинутый уровень) входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся

с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа - это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.06 Макроэкономика (продвинутый уровень) используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестовые задания, ситуационные задания, доклад

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1.1. Сущность, виды и классификация кредитных рисков

Опрос

1. Раскройте понятие кредитного риска и объясните причины его возникновения.
2. Охарактеризуйте основные виды кредитных рисков.

3. В чем различие между индивидуальным и портфельным кредитным риском?

4. Какие факторы оказывают влияние на уровень кредитного риска?

5. Объясните значение классификации кредитных рисков для системы риск-менеджмента.

Тестирование

1. Кредитный риск представляет собой:

а) риск изменения валютного курса
б) риск невыполнения заемщиком обязательств
в) риск изменения процентной ставки
г) риск снижения ликвидности

2. К внешним факторам кредитного риска относится:

а) качество управления организацией
б) структура капитала заемщика
в) макроэкономическая нестабильность
г) политика внутреннего контроля

3. Риск концентрации возникает вследствие:

а) недостатка ликвидности
б) высокой зависимости от одного заемщика или отрасли
в) изменения налогового законодательства
г) роста процентных ставок

4. Страновой риск относится к:

а) внутренним рискам
б) технологическим рискам
в) внешним кредитным рискам
г) операционным рискам

5. Основной целью управления кредитным риском является:

а) увеличение налоговой нагрузки
б) снижение вероятности финансовых потерь
в) рост себестоимости операций
г) отказ от кредитования

Тема 1.2. Кредитная политика и риск-аппетит организации

Опрос

1. Раскройте сущность кредитной политики организации.

2. Объясните понятие риск-аппетита и его роль в системе управления рисками.

3. Какие элементы включает кредитная политика?

4. Как связаны стратегия организации и риск-аппетит?

5. Какие последствия могут возникнуть при неверном определении допустимого уровня риска?

Тестирование

1. Риск-аппетит организации отражает:

а) объем налоговых обязательств
б) допустимый уровень принимаемого риска

в) размер уставного капитала
г) структуру расходов организации

2. Кредитная политика организации направлена на:
а) минимизацию производственных затрат
б) регулирование процессов кредитования и контроля рисков
в) увеличение численности персонала
г) управление маркетинговой деятельностью

3. Основным документом, определяющим подходы к кредитованию, является:
а) бухгалтерский баланс
б) кредитная политика
в) бизнес-план
г) аудиторское заключение

4. При низком риск-аппетите организация:
а) принимает высокорисковые сделки
б) ограничивает уровень принимаемых рисков
в) полностью отказывается от кредитования
г) увеличивает финансовый рычаг

5. Мониторинг кредитного портфеля необходим для:
а) увеличения рекламного бюджета
б) контроля качества активов
в) расчета заработной платы
г) формирования производственного плана

Тема 1.3. Методы идентификации и лимитирования рисков

Опрос

1. Какие методы используются для идентификации кредитных рисков?
2. Объясните значение лимитирования в системе управления рисками.
3. Какие виды лимитов применяются в кредитной деятельности?
4. Что представляет собой система раннего предупреждения рисков?
5. Как осуществляется контроль соблюдения лимитов?

Ситуационное задание

Организация предоставляет кредиты предприятиям строительной отрасли. Доля кредитов, выданных одной группе связанных заемщиков, достигла 38% кредитного портфеля. Одновременно наблюдается ухудшение финансовых показателей отрасли.

Необходимо:

1. Определить виды рисков, присутствующих в ситуации.
2. Оценить возможные последствия высокой концентрации риска.
3. Предложить меры по лимитированию и снижению риска.
4. Сформулировать рекомендации по мониторингу портфеля.

Тема 2.1. Скоринговые модели и рейтинговые системы

Темы докладов:

1. Современные скоринговые модели в банковской деятельности.

2. Применение машинного обучения в кредитном скоринге.
3. Международные рейтинговые агентства и их роль в финансовой системе.
4. Преимущества и ограничения скоринговых моделей.
5. Внутренние рейтинговые системы банков.

Ситуационное задание (расчетное)

Банк оценивает заемщика по скоринговой модели. Максимальное количество баллов — 100. Заемщик получил:

- финансовая устойчивость — 30 баллов из 40;
- кредитная история — 25 баллов из 30;
- уровень долговой нагрузки — 12 баллов из 20;
- деловая репутация — 6 баллов из 10.

Шкала оценки:

- более 80 баллов — низкий риск;
- 60–80 баллов — умеренный риск;
- менее 60 баллов — высокий риск.

Необходимо:

1. Рассчитать итоговый скоринговый балл.
2. Определить уровень кредитного риска заемщика.
3. Сделать вывод о возможности предоставления кредита.

Тема 2.2. Оценка контрагентского риска (CVA, DVA)

Опрос

1. Раскройте сущность контрагентского риска.
2. Что представляет собой корректировка CVA?
3. В чем заключается экономический смысл DVA?
4. Какие факторы влияют на величину контрагентского риска?
5. Почему контрагентский риск особенно важен при операциях с деривативами?

Ситуационное задание

Банк заключил сделку процентного свопа с контрагентом. В условиях роста волатильности финансового рынка кредитный рейтинг контрагента был понижен.

Необходимо:

1. Определить, как изменение кредитного качества контрагента повлияет на величину CVA.
2. Объяснить возможные последствия для банка.
3. Предложить меры по снижению контрагентского риска.
4. Охарактеризовать роль обеспечения и лимитов в подобных сделках.

Тема 2.3. Инструменты хеджирования и кредитные деривативы

Опрос

1. Раскройте сущность хеджирования кредитных рисков.
2. Какие виды кредитных деривативов используются в практике?
3. В чем заключается механизм кредитного дефолтного свопа (CDS)?
4. Какие преимущества обеспечивает использование хеджирования?

5. Какие риски возникают при использовании кредитных деривативов?

Тестирование

1. Хеджирование кредитного риска направлено на:

а) увеличение налоговых выплат
б) снижение возможных финансовых потерь
в) рост административных расходов
г) сокращение капитала организации

2. Кредитный дефолтный своп используется для:

а) страхования от дефолта заемщика
б) управления валютным курсом
в) оптимизации налоговой нагрузки
г) расчета дивидендов

3. Кредитные деривативы относятся к:

а) производным финансовым инструментам
б) основным средствам
в) нематериальным активам
г) видам страхования имущества

4. Одним из инструментов снижения кредитного риска является:

а) хеджирование
б) эмиссия акций
в) амортизация
г) факторный анализ

5. Использование кредитных деривативов может привести к:

а) возникновению дополнительных рыночных рисков
б) полному устранению всех рисков
в) снижению операционной эффективности
г) отмене требований регулирования

Тема 3.1. Базельские стандарты и банковское регулирование

Темы докладов:

1. Эволюция Базельских соглашений.
2. Особенности Базель III и его влияние на банковский сектор.
3. Международные стандарты оценки кредитного риска.
4. Стресс-тестирование в системе банковского регулирования.
5. Роль достаточности капитала в обеспечении финансовой устойчивости банков.

Опрос

1. Каковы цели Базельских соглашений?
2. В чем различие между Базель II и Базель III?
3. Какие требования предъявляются к достаточности капитала?
4. Что представляет собой стресс-тестирование?
5. Как международные стандарты влияют на деятельность банков?

Тема 3.2. Управление портфельным кредитным риском

Опрос

1. Раскройте понятие кредитного портфеля.

2. Почему диверсификация является важным методом управления риском?

3. Какие показатели используются для оценки качества кредитного портфеля?

4. Что представляет собой концентрация кредитного риска?

5. Как осуществляется стресс-тестирование кредитного портфеля?

Тестирование

1. Кредитный портфель представляет собой:

а) совокупность обязательств организации
б) совокупность выданных кредитов
в) структуру капитала банка
г) систему налогообложения

2. Диверсификация кредитного портфеля позволяет:

а) увеличить концентрацию риска
б) снизить совокупный риск портфеля
в) отказаться от резервирования
г) исключить необходимость мониторинга

3. Концентрация кредитного риска возникает при:

а) распределении кредитов между разными заемщиками
б) высокой доле кредитов одному сектору или заемщику
в) снижении процентной ставки
г) уменьшении объема резервов

4. Стресс-тестирование используется для:

а) оценки устойчивости портфеля к неблагоприятным условиям
б) расчета заработной платы сотрудников
в) определения маркетинговой стратегии
г) оценки производительности труда

5. Резервы на возможные потери формируются с целью:

а) увеличения прибыли
б) покрытия потенциальных убытков
в) снижения налогов
г) повышения рыночной стоимости компании

Тема 3.3. ИИ и Big Data в кредитном риск-менеджменте

Контрольное задание

Подготовьте аналитическую работу на тему «Использование искусственного интеллекта и технологий Big Data в управлении кредитными рисками».

В работе необходимо:

1. Раскрыть сущность технологий ИИ и Big Data.

2. Охарактеризовать основные направления применения ИИ в кредитном риск-менеджменте.

3. Проанализировать преимущества автоматизации оценки заемщиков.

4. Рассмотреть риски и ограничения использования алгоритмов машинного обучения.

5. Сформулировать перспективы развития интеллектуальных систем управления рисками в финансовом секторе.

Требования:

- объем — 5–7 страниц;
- использование научной и нормативной литературы;
- наличие выводов и практических рекомендаций.

КТ-1

Тема 1.1, Тема 1.2., Тема 1.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Кредитный риск представляет собой:

а) риск изменения валютного курса
б) риск невыполнения заемщиком обязательств
в) риск роста налоговой нагрузки
г) риск увеличения затрат на производство

Тест 2. Риск концентрации возникает в случае:

а) диверсификации кредитного портфеля
б) снижения процентных ставок
в) высокой зависимости от одного заемщика или отрасли
г) роста производительности труда

Тест 3. Кредитная политика организации предназначена для:

а) регулирования кадровой деятельности
б) управления процессом кредитования и контроля рисков
в) разработки маркетинговой стратегии
г) управления производственными процессами

Тест 4. Риск-аппетит организации отражает:

а) уровень допустимого риска
б) размер чистой прибыли
в) структуру основных средств
г) объем налоговых обязательств

Тест 5. Основной целью управления кредитным риском является:

а) увеличение расходов организации
б) минимизация вероятности финансовых потерь
в) рост объема дебиторской задолженности
г) сокращение числа клиентов

Контрольное задание:

Организация планирует расширение кредитования корпоративных клиентов в условиях ухудшения макроэкономической ситуации. Руководство рассматривает возможность увеличения допустимого уровня риска для повышения доходности операций.

Необходимо:

1. Определить возможные виды кредитных рисков, возникающих в данной ситуации.
2. Оценить влияние изменения риск-аппетита на финансовую устойчивость организации.
3. Предложить меры по совершенствованию кредитной политики.
4. Сформулировать рекомендации по контролю кредитного риска.

КТ-2

Тема 2.1, Тема 2.2, Тема 2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Скоринговая модель используется для:

а) оценки кредитоспособности заемщика
б) расчета заработной платы
в) анализа производственных затрат
г) определения налоговой базы

Тест 2. Внутренние рейтинговые системы применяются для:

а) оценки уровня кредитного риска
б) расчета амортизации
в) анализа маркетинговой стратегии
г) управления запасами

Тест 3. Корректировка CVA отражает:

а) стоимость производственных активов
б) влияние риска дефолта контрагента на стоимость сделки
в) величину налоговых обязательств
г) изменение валютного курса

Тест 4. Кредитный дефолтный своп (CDS) используется для:

а) страхования от кредитного риска
б) расчета налога на прибыль
в) оценки ликвидности организации
г) финансирования капитальных вложений

Тест 5. Основной целью хеджирования является:

а) увеличение операционных расходов
б) снижение возможных финансовых потерь
в) повышение уровня дебиторской задолженности
г) увеличение налоговой нагрузки

Контрольное задание:

Банк рассматривает возможность заключения сделки с новым контрагентом по производному финансовому инструменту. Контрагент имеет

средний кредитный рейтинг и нестабильные финансовые показатели. Для снижения риска предлагается использовать кредитный дефолтный своп.

Необходимо:

1. Оценить возможные риски сделки.
2. Объяснить значение показателей CVA и DVA для оценки контрагентского риска.
3. Определить преимущества использования кредитного дефолтного свопа.
4. Сформулировать рекомендации по снижению кредитного и контрагентского риска.

КТ-3

Тема 3.1, Тема 3.2, Тема 3.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Выбрать один верный ответ.
4. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Базельские соглашения направлены на:

а) регулирование внешней торговли
б) обеспечение устойчивости банковской системы
в) управление кадровой политикой
г) развитие маркетинговых технологий

Тест 2. Достаточность капитала банка необходима для:

а) покрытия возможных рисков и убытков
б) увеличения расходов на рекламу
в) сокращения налоговой базы
г) повышения объема складских запасов

Тест 3. Диверсификация кредитного портфеля позволяет:

а) увеличить концентрацию риска
б) снизить совокупный риск портфеля
в) отказаться от резервирования
г) увеличить уровень просроченной задолженности

Тест 4. Технологии Big Data применяются в риск-менеджменте для:

а) хранения архивных документов
б) анализа больших массивов данных и прогнозирования рисков
в) расчета заработной платы
г) управления производственным оборудованием

Тест 5. Искусственный интеллект в кредитном риск-менеджменте используется для:

а) автоматизации оценки заемщиков
б) увеличения производственных затрат
в) организации логистических процессов
г) расчета таможенных платежей

Контрольное задание:

Коммерческий банк внедряет систему искусственного интеллекта для автоматизированной оценки кредитоспособности заемщиков и мониторинга кредитного портфеля. Одновременно банк обязан соблюдать требования Базель III по достаточности капитала и управлению рисками.

Необходимо:

1. Охарактеризовать влияние технологий ИИ и Big Data на систему управления кредитными рисками.
2. Определить преимущества автоматизации кредитного анализа.
3. Проанализировать возможные риски применения алгоритмов машинного обучения.
4. Объяснить значение требований Базель III для управления кредитным портфелем.
5. Предложить меры по повышению эффективности системы риск-менеджмента банка.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	0-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия

90-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
60-80	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
40-50	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-30	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
90-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
60-80	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
40-50	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-30	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится по дисциплине в форме экзамена, защиты курсовой работы.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.

Тема 1.1. Сущность, виды и классификация кредитных рисков

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность кредитного риска и объясните его значение в системе финансового риск-менеджмента организации.

Задание 2.

Сравните основные виды кредитных рисков: риск дефолта, риск концентрации и страновой риск. Укажите особенности их возникновения и последствия для финансовой организации.

Задание 3.

Проанализируйте влияние внешних и внутренних факторов на уровень кредитного риска организации.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1.

Кредитный риск представляет собой:

А) риск изменения валютного курса;
Б) риск невыполнения заемщиком обязательств;
В) риск роста производственных затрат;
Г) риск снижения рыночной стоимости оборудования.

Дополнительно: объясните, почему кредитный риск является одним из ключевых финансовых рисков.

Задание 2.

Риск концентрации возникает вследствие:

А) диверсификации кредитного портфеля;
Б) высокой зависимости от одного заемщика или отрасли;
В) роста налоговой нагрузки;
Г) увеличения рекламных расходов.

Дополнительно: приведите пример риска концентрации в банковской деятельности.

Задание 3.

К внешним факторам кредитного риска относится:

А) качество внутреннего контроля;
Б) структура капитала организации;
В) макроэкономическая нестабильность;
Г) квалификация сотрудников.

Дополнительно: охарактеризуйте влияние макроэкономической среды на кредитный риск.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Основной целью управления кредитным риском является:

А) снижение вероятности финансовых потерь;
Б) увеличение производственных мощностей;
В) расширение рекламной деятельности;
Г) сокращение численности персонала.

Задание 2.

К видам кредитного риска относится:

А) риск дефолта;

Б) технологический риск;
В) экологический риск;
Г) кадровый риск.

Задание 3.

Страновой риск относится к:
А) внутренним рискам;
Б) внешним кредитным рискам;
В) производственным рискам;
Г) маркетинговым рискам.

Тема 1.2. Кредитная политика и риск-аппетит организации

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность кредитной политики организации и объясните её роль в системе управления кредитными рисками.

Задание 2.

Сравните понятия «риск-аппетит» и «толерантность к риску». Укажите особенности их применения в деятельности финансовой организации.

Задание 3.

Проанализируйте влияние кредитной политики на финансовую устойчивость организации.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1.

Риск-аппетит организации отражает:
А) уровень допустимого риска;
Б) размер уставного капитала;
В) объем производственных расходов;
Г) численность персонала.

Дополнительно: объясните значение риск-аппетита в системе корпоративного управления.

Задание 2.

Кредитная политика организации необходима для:
А) управления процессом кредитования;
Б) организации логистики;
В) регулирования производственной деятельности;
Г) маркетингового продвижения.

Дополнительно: приведите основные элементы кредитной политики.

Задание 3.

Мониторинг кредитного портфеля осуществляется с целью:
А) контроля качества активов;
Б) повышения производительности труда;
В) увеличения складских запасов;
Г) организации рекламных мероприятий.

Дополнительно: охарактеризуйте значение мониторинга в управлении рисками.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Низкий риск-аппетит предполагает:

А) ограничение уровня принимаемых рисков;
Б) отказ от контроля рисков;
В) увеличение доли высокорисковых операций;
Г) сокращение резервов.

Задание 2.

Кредитная политика организации определяет:

А) подходы к кредитованию и контролю рисков;
Б) производственные технологии;
В) кадровую структуру;
Г) систему налогообложения.

Задание 3.

Одной из целей кредитной политики является:

А) обеспечение финансовой устойчивости;
Б) организация складского учета;
В) управление рекламными расходами;
Г) развитие производственной инфраструктуры.

Тема 1.3. Методы идентификации и лимитирования рисков

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность идентификации кредитных рисков и объясните её значение в системе риск-менеджмента.

Задание 2.

Сравните методы лимитирования кредитных рисков: индивидуальные, отраслевые и портфельные лимиты.

Задание 3.

Проанализируйте роль мониторинга и системы раннего предупреждения в предотвращении кредитных потерь.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1.

Лимитирование рисков используется для:

А) ограничения уровня принимаемых рисков;
Б) увеличения налоговой нагрузки;
В) организации производственных процессов;
Г) сокращения рекламного бюджета.

Дополнительно: объясните значение лимитов в кредитной деятельности.

Задание 2.

К методам идентификации рисков относится:

А) анализ финансового состояния заемщика;
Б) производственное планирование;
В) организация логистики;
Г) инвентаризация оборудования.

Дополнительно: приведите основные показатели оценки заемщика.

Задание 3.

Система раннего предупреждения предназначена для:

А) выявления признаков ухудшения качества активов;

Б) расчета заработной платы;

В) организации маркетинговых мероприятий;

Г) управления производственными запасами.

Дополнительно: охарактеризуйте функции системы раннего предупреждения.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Индивидуальные лимиты устанавливаются:

А) для отдельных заемщиков;

Б) для производственных подразделений;

В) для рекламных кампаний;

Г) для складских операций.

Задание 2.

Одним из методов снижения кредитного риска является:

А) диверсификация;

Б) увеличение расходов;

В) сокращение контроля;

Г) отказ от мониторинга.

Задание 3.

Мониторинг кредитного риска предполагает:

А) постоянный контроль рисковых позиций;

Б) управление кадровыми процессами;

В) организацию производственного учета;

Г) проведение рекламных мероприятий.

Тема 2.1. Скоринговые модели и рейтинговые системы

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность скоринговых моделей и объясните их роль в оценке кредитоспособности заемщиков.

Задание 2.

Сравните внутренние и внешние рейтинговые системы оценки кредитного риска.

Задание 3.

Проанализируйте преимущества и ограничения применения скоринговых моделей в банковской практике.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1.

Скоринговая модель применяется для:

А) оценки кредитоспособности заемщика;

Б) организации производственного процесса;

В) расчета налогов;
Г) управления складскими запасами.

Дополнительно: объясните принципы построения скоринговой модели.

Задание 2.

Внутренние рейтинговые системы используются для:

А) оценки кредитного риска;
Б) организации логистики;
В) управления рекламной деятельностью;
Г) расчета заработной платы.

Дополнительно: приведите примеры рейтинговых показателей.

Задание 3.

К преимуществам скоринговых моделей относится:

А) автоматизация оценки заемщиков;
Б) увеличение операционных расходов;
В) снижение прозрачности решений;
Г) отказ от анализа рисков.

Дополнительно: охарактеризуйте ограничения скоринговых моделей.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Кредитный рейтинг отражает:

А) уровень кредитоспособности заемщика;
Б) производственную эффективность;
В) объем рекламных расходов;
Г) структуру складских запасов.

Задание 2.

Статистические методы широко используются при:

А) построении скоринговых моделей;
Б) организации кадрового учета;
В) проведении инвентаризации;
Г) планировании производства.

Задание 3.

Одним из недостатков скоринговых моделей является:

А) вероятность ошибок прогнозирования;
Б) снижение автоматизации;
В) отказ от обработки данных;
Г) невозможность анализа информации.

Тема 2.2. Оценка контрагентского риска (CVA, DVA)

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность контрагентского риска и объясните особенности его возникновения на финансовом рынке.

Задание 2.

Сравните показатели CVA и DVA и укажите особенности их применения при оценке риска.

Задание 3.

Проанализируйте влияние кредитного качества контрагента на стоимость финансовых сделок.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1.

Контрагентский риск связан с:

А) вероятностью дефолта контрагента;
Б) организацией производственных процессов;
В) управлением персоналом;
Г) маркетинговой деятельностью.

Дополнительно: объясните особенности контрагентского риска при операциях с деривативами.

Задание 2.

Показатель CVA отражает:

А) влияние риска дефолта контрагента на стоимость сделки;
Б) уровень производственных затрат;
В) изменение налоговой нагрузки;
Г) структуру капитала организации.

Дополнительно: охарактеризуйте экономическое значение CVA.

Задание 3.

Снижение кредитного рейтинга контрагента приводит к:

А) росту контрагентского риска;
Б) снижению резервов;
В) сокращению анализа рисков;
Г) отказу от мониторинга.

Дополнительно: приведите возможные последствия ухудшения кредитного качества контрагента.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Контрагентский риск наиболее характерен для:

А) операций с производными финансовыми инструментами;
Б) складского учета;
В) управления производством;
Г) организации рекламы.

Задание 2.

DVA отражает:

А) влияние собственного кредитного риска организации;
Б) уровень производственных расходов;
В) объем налоговых платежей;
Г) эффективность маркетинга.

Задание 3.

Одним из способов снижения контрагентского риска является:

А) использование обеспечения;
Б) отказ от мониторинга;

В) увеличение концентрации риска;
Г) сокращение резервов.

Тема 2.3. Инструменты хеджирования и кредитные деривативы

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность хеджирования кредитных рисков и объясните его значение в финансовой деятельности.

Задание 2.

Сравните основные виды кредитных деривативов и укажите особенности их применения.

Задание 3.

Проанализируйте преимущества и риски использования кредитных дефолтных свопов (CDS).

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1.

Хеджирование используется для:
А) снижения финансовых рисков;
Б) увеличения производственных затрат;
В) организации кадрового учета;
Г) управления рекламными кампаниями.

Дополнительно: объясните значение хеджирования в системе риск-менеджмента.

Задание 2.

Кредитный дефолтный своп предназначен для:
А) страхования от риска дефолта;
Б) расчета заработной платы;
В) организации складского учета;
Г) управления производством.

Дополнительно: охарактеризуйте механизм действия CDS.

Задание 3.

Кредитные деривативы относятся к:
А) производным финансовым инструментам;
Б) основным средствам;
В) нематериальным активам;
Г) производственным ресурсам.

Дополнительно: приведите примеры кредитных деривативов.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Одним из методов снижения кредитного риска является:
А) хеджирование;
Б) сокращение контроля;
В) увеличение концентрации риска;
Г) отказ от резервирования.

Задание 2.

Использование CDS позволяет:

А) передавать кредитный риск;

Б) увеличивать налоговую нагрузку;

В) управлять складскими запасами;

Г) организовывать производственный процесс.

Задание 3.

При использовании кредитных деривативов возможно возникновение:

А) дополнительных рыночных рисков;

Б) полного устранения рисков;

В) отказа от мониторинга;

Г) снижения необходимости контроля.

Критерии и шкала оценивания на основе БРС:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	60-74
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение	1-59

практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

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

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического 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 обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического 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 10 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 обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие состоит из следующих частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Выполнение тестовых заданий.
3. Выполнение ситуационный заданий с последующим разбором полученных результатов.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть – выполнение тестовых заданий. Примерная продолжительность - до 15 минут. Третья часть – выполнение ситуационного задания с обсуждением результатов.

При выполнении практических задание дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся объявлены баллы за работу и даны их четкие обоснования. Продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Лаврушин, О. И. Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. — Москва : КноРус, 2024. — 512 с. — ISBN 978-5-406-12074-5. — Текст : электронный. — URL: https://book.ru

2. Риск-менеджмент : учебник / И. Т. Балабанов, А. В. Бородин, Н. Н. Молчанова. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 336 с. — ISBN 978-5-16-018990-4. — Текст : электронный. — URL: https://znanium.ru

3. Кредитный анализ и оценка банковских рисков : учебное пособие / Е. В. Маркина, М. А. Федотова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 288 с. — ISBN 978-5-16-017882-3. — Текст : электронный. — URL: https://znanium.ru

8.2. Дополнительная литература

1. Бланк, И. А. Управление финансовыми рисками : учебный курс / И. А. Бланк. — Москва : Омега-Л, 2022. — 448 с. — Текст : электронный. — URL: https://book.ru

2. Жарковская, Е. П. Банковское дело : учебник / Е. П. Жарковская. — Москва : Омега-Л, 2023. — 476 с. — Текст : электронный. — URL: https://book.ru

3. Финансовый менеджмент : учебник / Е. С. Стоянова. — Москва : Перспектива, 2023. — 656 с. — Текст : электронный. — URL: https://book.ru

4. Крохина, Ю. А. Финансовое право России : учебник / Ю. А. Крохина. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2024. — 624 с. — ISBN 978-5-91768-954-1. — Текст : электронный. — URL: https://znanium.ru

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Гражданский кодекс Российской Федерации — Текст : электронный. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» — Текст : электронный. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/
3. Банк России. — URL: https://cbr.ru
4. Федеральная налоговая служба Российской Федерации. — URL: https://nalog.gov.ru

8.4. Интернет-ресурсы

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» https://cyberleninka.ru/

ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com

ЭБС «ЗНАНИУМ» https://znanium.ru

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Требования к аудитории:
- лекционные;
- практические;
- помещения для самостоятельной работы.

Требования к оборудованию:
- доска, мультимедийная доска;
- проектор;
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям).

Требования к программному обеспечению:
- пакет Microsoft Office