

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования\_  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики

---

УТВЕРЖДЕНО

решением Ученого совета ННГУ

протокол № 10 от 02.12.2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Банковский менеджмент

---

Уровень высшего образования

Специалитет

---

Направление подготовки / специальность

38.05.01 - Экономическая безопасность

---

Направленность образовательной программы

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

---

Форма обучения

очная, заочная

---

г. Нижний Новгород

2025 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.02 Банковский менеджмент относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
ПК-16: Способность выявлять и предупреждать угрозы экономической безопасности, на основе интегрированной системы управления рисками	ПК-16.1: Способен продемонстрировать знание процессов выявления и предупреждения угроз в системе управления рисками ПК-16.2: Способен продемонстрировать умение формировать меры по предупреждению угроз экономической безопасности в системе управления рисками	ПК-16.1: Знает типичные ошибки, отклонения, нарушения, и недостатки, чаще всего выявляемые при проведении риск-менеджмента банка Умеет анализировать результаты анализа рисков банковской деятельности Владеет навыками подготовки предложений, направленных на их устранение отклонений, нарушений, и недостатков, выявленных при проведении риск анализа  ПК-16.2: Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для анализа угроз экономической безопасности в системе управления рисками Умеет использовать основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в системе управления рисками Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих угрозы экономической безопасности в	Кейс-задача Тест	Экзамен: Кейс-задача Тест

		системе управления рисками		
ПК-4: Способность производить поиск и оценку источников информации, анализ данных и обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе	<p>ПК-4.1: Способен осуществлять сбор, анализ, систематизацию и хранение, поддержание в актуальном состоянии информацию бизнес-анализа</p> <p>ПК-4.2: Способен применять методики оценки деятельности в соответствии с разработанными показателями</p>	<p>ПК-4.1:</p> <p>Знает исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Умеет подготовить исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками работы с исходными данными, необходимыми для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>ПК-4.2:</p> <p>Знает основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Умеет использовать основные методики, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками работы с методиками оценки деятельности банка</p>	Задачи Тест	Экзамен: Задачи Тест
ПК-7: Способность проводить мониторинг внутренней системы контроля экономической безопасности организации	<p>ПК-7.1: Способен продемонстрировать умение собирать, анализировать и систематизировать информацию о функционировании системы контроля экономической безопасности организации</p> <p>ПК-7.2: Способен продемонстрировать знание</p>	<p>ПК-7.1:</p> <p>Знает основные типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Умеет использовать основные типовые методики и</p>	Кейс-задача Тест	Экзамен: Кейс-задача Тест

	организации и осуществлении внутреннего контроля и внутреннего аудита	<p>действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>Владеет навыками расчета экономических показателей, характеризующих деятельность коммерческого банка</p> <p>ПК-7.2: Знает объекты и принципы оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта; умеет организовывать и осуществлять проверку состояния систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта; владеет навыком практической оценки эффективности систем внутреннего контроля и аудита экономического субъекта.</p>		
--	---	---	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	заочная
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
в том числе		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	16	10
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	48	10
- КСР	2	2
самостоятельная работа	78	149
Промежуточная аттестация	36 Экзамен	9 Экзамен

#### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)		в том числе								
			Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них						Самостоятельная работа обучающегося, часы		
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы		Всего				
	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	0 Ф 0	3 Ф 0	
Тема 1. Организационно-экономические основы банковского менеджмента	23	29	2	1	8	2	10	3	13	26	
Тема 2. Аспекты управления банковской деятельностью.	25	30	4	2	8	2	12	4	13	26	
Тема 3. Управление рисками банковской деятельности.	25	29	4	1	8	2	12	3	13	26	
Тема 4. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.	23	28	2	2	8	2	10	4	13	24	
Тема 5. Управление безопасностью банка.	23	27	2	2	8	1	10	3	13	24	
Тема 6. Управление банковскими инновациями в условиях цифровизации и использования нейросетей	23	26	2	2	8	1	10	3	13	23	
Аттестация	36	9									
КСР	2	2						2	2		
Итого	180	180	16	10	48	10	66	22	78	149	

### Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Организационно-экономические основы банковского менеджмента.

Цели и задачи банковского менеджмента. Содержание банковского менеджмента. Правовые основы банковского менеджмента. Качество банковского менеджмента и его оценка. Принципы банковского менеджмента. Механизм банковского менеджмента. Разработка целей и стратегий банковского менеджмента. Методические основы организации банковского менеджмента.

Тема 2. Аспекты управления банковской деятельностью.

Управление ликвидностью банка. Управление активными операциями. Управление пассивами банка. Управление капиталом и финансовой устойчивостью банка. Управление материально-технической базой банка. Управление финансовыми рисками коммерческих банков.

Тема 3. Управление рисками банковской деятельности.

Понятие риска в банковской деятельности. Классификация рисков. Кредитный, валютный и операционный риски. Анализ рисков. Содержание управления рисками. Регламентация управления рисками банковской деятельности Центральным банком. Стресс-тестирование банков. Методы управления и контроля банковских рисков. Служба внутреннего контроля в коммерческом банке. Концепция развития риск менеджмента в коммерческом банке. Модели оценки банковских рисков. Методика, основанная на концепции рисковой стоимости (VaR), модели оценки рисков, основанные на методике VaR (CreditMetrics, CreditRisk+).

Тема 4. Стратегическое управление и планирование в коммерческом банке.

Характер стратегии банковской деятельности. Сущность процесса стратегического управления и планирования. Основные этапы процесса стратегического управления и планирования. Разработка стратегического плана. Организация финансового планирования в банке.

Тема 5. Управление безопасностью банка.

Внутренний контроль как инструмент банковского менеджмента Цели и задачи внутреннего контроля банка. Служба внутреннего контроля в банках. Организация внутреннего контроля за рисками банковской деятельности. Контроль Банка России за состоянием внутреннего контроля в банках. Содержание и принципы управления безопасностью коммерческого банка. Риски преступных посягательств на собственность банка и управление ими. Банковская деятельность по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем

Тема 6. Управление банковскими инновациями в условиях цифровизации.

Понятие и виды банковских инноваций. Стратегии разработки банковских инноваций. Услуги по управлению денежной наличностью и индивидуальное банковское обслуживание. Технологические и продуктовые инновации.

#### **4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

Электронные курсы, созданные в системе электронного обучения ННГУ:

Банковский менеджмент, <https://e-learning.unn.ru/enrol/index.php?id=4872>.

Иные учебно-методические материалы:

Формами текущего контроля уровня знаний и умений, приобретаемых и усваиваемых каждым обучающимся при изучении дисциплины «Банковский менеджмент» являются следующие:

Текущий контроль предполагает:

- устные опросы и собеседования по основному содержанию изучаемой темы;
- проверку уровня самостоятельной подготовки обучающегося при выполнении домашнего задания (в ходе решения кейс-задачи, выполнения индивидуальных заданий и тематической дискуссии за круглым столом).

#### **5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

##### **5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:**

##### **5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-16:**

###### **Кейс 1**

Для получения лицензии на банковскую деятельность АО «Коммерческий банк Прима-Л» направил в ЦБ РФ пакет необходимых документов, среди которых находился и Устав общества. Статья 5 Устава среди видов деятельности общества предусматривала осуществление

кредитных операций на территории Российской Федерации в российской и иностранной валюте, страховой деятельности, торгово-закупочных операций. ЦБ РФ в выдаче лицензии АО «Коммерческий банк Прима-Л» отказал.

Определить причины отказа в выдаче лицензии. Может ли быть обжаловано решение ЦБ РФ (Банка России) в отношении АО «Коммерческий банк Прима-Л»?

## **Кейс 2**

Дайте оценку действия обязательных экономических нормативов, опишите санкции за их нарушение. Каким образом Банк России осуществляет проверку выполнения обязательных экономических нормативов?? Какие полномочия имеет Банк России в данной области?

## **Кейс 3.**

Управление кредитным риском в условиях экономического спада

Ситуация:

Банк «ФинансПро» столкнулся с резким ростом просроченной задолженности по кредитам малого и среднего бизнеса (на 25% за последний квартал) на фоне экономического кризиса. Доля проблемных активов (NPL) приближается к 8%, что превышает нормы ЦБ.

Задача:

Разработать стратегию снижения кредитного риска, сохранив привлекательность кредитных продуктов для клиентов.

Вопросы для анализа:

1. Какие инструменты реструктуризации долга можно предложить заемщикам?
2. Как модифицировать скоринговые модели для учета новых рисков?
3. Стоит ли ужесточить требования к залогам или увеличить резервы?

## **5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-7:**

### **Кейс 1**

Определите, на каких уровнях действуют следующие факторы, которые должен учитывать банк при формировании кредитной политики: состав клиентов, их потребность в кредите; общее состояние экономики; денежно-кредитная политика Банка России; величина собственных средств (капитала) банка; состояние экономики в регионах и отраслях,

обслуживаемых банком; структура пассивов; способности и опыт персонала; наличие банков-конкурентов; финансовая политика правительства. Ответ оформите в таблице:

Уровень проявления	Факторы, определяющие кредитную политику
Макроэкономический	
Отраслевой и региональный	
Внутрибанковский	

## Кейс 2

Опишите обязательные экономические нормативы, установленные для коммерческих банков, по возможности кратко, но выразив суть каждого норматива. Укажите предельно допустимые значения всех нормативов, действующих на сегодняшний день.

## Кейс 3

Оптимизация ликвидности в кризисной ситуации

Ситуация:

Банк «Столичный» потерял 15% депозитной базы за месяц из-за паники клиентов. Коэффициент мгновенной ликвидности (LCR) опустился ниже минимального уровня (90% при норме 100%).

Задача:

Разработать антикризисный план восстановления ликвидности без нарушения регуляторных требований.

Вопросы для анализа:

1. Какие краткосрочные источники ликвидности можно привлечь (например, РЕПО, межбанк)?
2. Как убедить крупных корпоративных клиентов не забирать депозиты?
3. Стоит ли продать часть портфеля государственных облигаций?

## Кейс 4

Цифровая трансформация розничного банка

Ситуация:



Традиционный банк «КлассикБанк» теряет долю рынка из-за конкуренции с финтех-стартапами. Только 30% клиентов используют мобильное приложение, а затраты на содержание отделений растут.

Задача:

Предложить план цифровизации услуг с учетом ограниченного бюджета.

Вопросы для анализа:

1. Какие каналы (мобильный банкинг, чат-боты, AI) внедрить в первую очередь?
2. Как сократить филиальную сеть без потери лояльности клиентов?
3. Как мотивировать сотрудников адаптироваться к изменениям?

### Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы

Оценка	Критерии оценивания
	экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

### 5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-16:

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что из перечисленного является примером физической безопасности банка?

- а) Шифрование данных
- б) Система видеонаблюдения
- с) Двухфакторная аутентификация

Правильный ответ: б)

2. Какой стандарт чаще всего используется для управления информационной безопасностью?

- а) ISO 9001
- б) ISO 27001
- с) PCI DSS

Правильный ответ: б)

3. Что такое DDoS-атака?

- а) Кража данных через фишинговые письма
- б) Перегрузка серверов массовыми запросами
- с) Внедрение вредоносного ПО через USB-носители

Правильный ответ: б)

4. Какой метод защиты предотвращает утечку конфиденциальных данных?

- а) DLP-системы (Data Loss Prevention)
- б) VPN

с) Резервное копирование

Правильный ответ: а)

5. Какая организация регулирует кибербезопасность банков в России?

а) Роскомнадзор

б) Центральный банк РФ

с) ФСБ

Правильный ответ: б)

6. Что означает аббревиатура "SOC"?

а) Security Operations Center

б) System of Controls

с) Secure Online Communication

Правильный ответ: а)

7. Какой инструмент используется для оценки уязвимостей ИТ-инфраструктуры?

а) SIEM-системы

б) Сканеры уязвимостей (например, Nessus)

с) Антивирусное ПО

Правильный ответ: б)

8. Что такое "инсайдерская угроза"?

а) Атака хакеров извне

б) Угроза от сотрудников банка

с) Сбой в работе оборудования

Правильный ответ: б)

9. Какой документ определяет политику безопасности банка?

а) Инструкция по пожарной безопасности

б) Положение об информационной безопасности

с) Должностная инструкция сотрудника

Правильный ответ: б)

10. Что проверяет пентест (penetration test)?

а) Надежность паролей сотрудников

б) Устойчивость системы к взлому

с) Скорость обработки транзакций

Правильный ответ: б)

11. Какой закон регулирует защиту персональных данных в РФ?

а) ФЗ-152 "О персональных данных"

б) ФЗ-115 "О противодействии отмыванию доходов"

с) ФЗ-161 "О национальной платежной системе"

Правильный ответ: а)

12. Что такое "биометрическая аутентификация"?

а) Использование PIN-кода

б) Идентификация по отпечатку пальца или радужной оболочке глаза

с) Авторизация по SMS

Правильный ответ: б)

13. Какой риск снижает сегментация сети?

- a) Физический взлом
- b) Распространение вредоносного ПО между сегментами
- c) Потеря данных при сбое

Правильный ответ: b)

14. Для чего используется технология блокчейн в банках?

- a) Ускорение транзакций
- b) Повышение безопасности и прозрачности операций
- c) Снижение затрат на персонал

Правильный ответ: b)

15. Что относится к мерам защиты от фишинга?

- a) Установка межсетевых экранов
- b) Обучение сотрудников
- c) Резервное копирование данных

Правильный ответ: b)

16. Перечислите этапы реагирования на инцидент информационной безопасности.

Ответ:

1. Обнаружение инцидента.
2. Анализ и классификация угрозы.
3. Изоляция пораженных систем.
4. Устранение последствий.
5. Восстановление данных/работы систем.
6. Расследование причин и профилактика.

17. Какие меры включает политика "нулевого доверия" (Zero Trust)?

Ответ:

- Проверка всех пользователей и устройств, даже внутренних.
- Минимизация привилегий (принцип least privilege).
- Постоянный мониторинг активности.
- Сегментация сети.
- Многофакторная аутентификация.

18. Опишите, как работает технология шифрования данных при онлайн-платежах.

Ответ:

Данные клиента (например, реквизиты карты) преобразуются в зашифрованный код с помощью алгоритмов (AES, RSA). Шифрование происходит на стороне клиента, расшифровка — на сервере банка с использованием ключей. Это предотвращает перехват информации злоумышленниками.

19. Какие критерии должны учитываться при выборе подрядчика для аутсорсинга безопасности?

Ответ:

- Соответствие стандартам (ISO 27001, PCI DSS).
- Опыт работы с финансовыми организациями.
- Наличие сертифицированных специалистов.
- Репутация и отзывы клиентов.
- Прозрачность SLA (соглашений об уровне услуг).

20. Как банк должен действовать при утечке клиентских данных?

Ответ:

- Немедленно заблокировать компрометированные данные.
- Уведомить регулятора (ЦБ РФ) и клиентов.
- Провести внутреннее расследование.
- Усилить меры защиты (смена паролей, обновление систем).
- Предложить пострадавшим клиентам компенсацию или услуги мониторинга.

#### **5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4:**

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что относится к основным угрозам финансовой безопасности банка?

- a) Кибератаки
- b) Повышение зарплат сотрудников
- c) Увеличение числа филиалов

Верный ответ: a)

2. Какой метод защиты данных НЕ используется для аутентификации клиентов?

- a) Биометрическая идентификация
- b) SMS-код
- c) Публикация данных клиентов в открытых источниках

Верный ответ: c)

3. Что такое «фишинг» в контексте банковской безопасности?

- a) Кража данных через поддельные сайты/письма
- b) Физическое проникновение в банк
- c) Неправомерное начисление процентов

Верный ответ: a)

4. Какой документ регулирует противодействие отмыванию доходов в РФ?

- a) Федеральный закон № 115-ФЗ
- b) Трудовой кодекс
- c) Устав банка

Верный ответ: a)

5. Что такое KYC (Know Your Customer)?

- a) Процедура идентификации клиентов
- b) Система расчета кредитных рисков
- c) Метод оценки ликвидности

Верный ответ: a)

6. Какой риск снижает система мониторинга подозрительных операций?

- a) Репутационный
- b) Кредитный
- c) Правовой

Верный ответ: a)

7. Для чего банки используют блокчейн-технологии?

- a) Повышение прозрачности транзакций
- b) Увеличение штата сотрудников

с) Снижение процентных ставок

Верный ответ: а)

8. Что проверяет ЦБ РФ в рамках инспекций финансовой безопасности?

а) Соответствие нормам AML/CFT

б) Дизайн интерьера отделений

с) Количество рекламных акций

Верный ответ: а)

9. Какой инструмент помогает предотвратить DDoS-атаки?

а) Межсетевые экраны (Firewalls)

б) Увеличение офисных помещений

с) Кредитные деривативы

Верный ответ: а)

10. Что такое «инсайдерская информация» в банковской сфере?

а) Данные, доступные только сотрудникам банка

б) Публичные финансовые отчеты

с) Рекламные материалы

Верный ответ: а)

11. Какой стандарт регулирует информационную безопасность?

а) ISO 27001

б) Базель III

с) GDPR

Верный ответ: а)

12. Что НЕ является элементом системы AML (Anti-Money Laundering)?

а) Анализ необычных транзакций

б) Проверка благонадежности клиентов

с) Начисление бонусов за вклады

Верный ответ: с)

13. Какой риск возникает при утечке клиентских данных?

а) Репутационный и правовой

б) Стратегический

с) Валютный

Верный ответ: а)

14. Что такое «сэндбокс» в IT-безопасности банка?

а) Изолированная среда для тестирования подозрительных файлов

б) Хранилище наличных денег

с) Система расчета кредитного рейтинга

Верный ответ: а)

15. Какая организация в РФ отвечает за надзор за финансовой безопасностью банков?

а) Банк России

б) Роспотребнадзор

с) Минфин

Верный ответ: а)

16. Какие меры применяются для защиты банковских транзакций от мошенничества?

Ответ:

- Двухфакторная аутентификация (SMS-код, токены);
- Мониторинг транзакций в реальном времени (алгоритмы AI для выявления аномалий);
- Шифрование данных (протоколы TLS/SSL);
- Обучение клиентов (предупреждение о фишинге).

17. Объясните, как работает система AML (противодействие отмыванию доходов).

Ответ:

AML включает:

- Идентификацию клиентов (KYC);
- Анализ транзакций (выявление подозрительных операций: крупные суммы, частые переводы);
- Отчетность в регуляторы (например, в Росфинмониторинг);
- Блокировку счетов при обнаружении нарушений.

18. Какие технологии используются для предотвращения кибератак на банки?

Ответ:

- Искусственный интеллект для прогнозирования атак;
- Блокчейн для защиты целостности данных;
- Сэндбоксинг для анализа вредоносных программ;
- Квантовое шифрование для безопасной передачи информации.

19. Почему соблюдение GDPR важно для банков, работающих с клиентами из ЕС?

Ответ:

GDPR требует:

- Защиты персональных данных клиентов;
- Уведомления о утечках в течение 72 часов;
- Права на удаление данных (право быть забытым).

Несоблюдение влечет штрафы до 4% глобального оборота банка.

20. Какую роль играет стресс-тестирование в обеспечении финансовой устойчивости банка?

Ответ:

Стресс-тестирование позволяет:

- Оценить устойчивость к экстремальным сценариям (кибератаки, массовые изъятия вкладов);
- Выявить слабые места в системе безопасности;
- Спланировать меры по восстановлению ликвидности и капитала.

### **5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7:**

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что относится к кредитному риску?

- а) Невозврат заемщиком кредита
- б) Колебания валютных курсов
- с) Ошибки сотрудников при проведении операций

Верный ответ: а)

2. Какой метод снижения кредитного риска предполагает распределение кредитов между разными заемщиками?

- а) Хеджирование

- b) Диверсификация портфеля
  - c) Страхование
- Верный ответ: b)

3. Операционный риск в банках связан с:

- a) Кибератаками на IT-системы
- b) Изменением процентных ставок
- c) Падением спроса на кредиты

Верный ответ: a)

4. Какой стандарт Базельского комитета регулирует требования к капиталу банков для покрытия рисков?

- a) Базель I
- b) Базель II
- c) Базель III

Верный ответ: c)

5. Риск ликвидности возникает, когда банк:

- a) Не может быстро продать актив без потерь
- b) Сталкивается с ростом дефолтов по кредитам
- c) Теряет клиентов из-за скандалов

Верный ответ: a)

6. Стресс-тестирование — это:

- a) Качественный метод оценки рисков
- b) Количественный анализ устойчивости к экстремальным сценариям
- c) Способ передачи риска третьим лицам

Верный ответ: b)

7. Кредитный рейтинг заемщика — это пример:

- a) Метода снижения риска
- b) Метода оценки риска
- c) Метода передачи риска

Верный ответ: b)

8. Основная цель управления рисками в банке:

- a) Полное избежание рисков
- b) Минимизация негативных последствий
- c) Максимизация прибыли без учета рисков

Верный ответ: b)

9. Показатель VaR (Value at Risk) измеряет:

- a) Максимальные ожидаемые убытки за период
- b) Среднюю доходность портфеля
- c) Минимальный уровень риска

Верный ответ: a)

10. Репутационный риск связан с:

- a) Утечкой персональных данных клиентов
- b) Публичными скандалами
- c) Изменением законодательства



Верный ответ: b)

11. RAROC (Risk-Adjusted Return on Capital) учитывает:

- a) Только доходность операций
- b) Соотношение риска и доходности
- c) Только уровень капитала банка

Верный ответ: b)

12. Хеджирование чаще всего применяется для управления:

- a) Рыночным риском
- b) Кредитным риском
- c) Операционным риском

Верный ответ: a)

13. Ключевой документ, определяющий подходы банка к управлению рисками:

- a) Политика управления рисками
- b) Годовой финансовый отчет
- c) Кредитный договор

Верный ответ: a)

14. Стратегический риск возникает из-за:

- a) Неверных управленческих решений
- b) Сбоев в IT-системах
- c) Недостатка ликвидных активов

Верный ответ: a)

15. Правовой риск связан с:

- a) Изменением законодательства
- b) Падением курса акций банка
- c) Низкой квалификацией сотрудников

Верный ответ: a)

16. Какие основные виды банковских рисков существуют и как они влияют на деятельность кредитной организации?

Ответ:

Основные виды рисков в банковской деятельности включают:

- Кредитный риск (неспособность заемщика выполнить обязательства),
- Рыночный риск (потери из-за колебаний процентных ставок, валютных курсов, цен на активы),
- Операционный риск (убытки из-за ошибок персонала, сбоев систем, кибератак),
- Риск ликвидности (неспособность банка выполнить обязательства из-за недостатка ликвидных средств),
- Стратегический риск (ошибки в управленческих решениях или адаптации к изменениям рынка),
- Репутационный риск (потеря доверия клиентов и партнеров).

Эти риски взаимосвязаны: например, рост кредитных дефолтов может спровоцировать потерю ликвидности и репутационный кризис. Управление ими требует комплексного подхода, включая стресс-тестирование и соблюдение нормативов (например, Базель III).

17. Какие методы применяются для оценки кредитного риска, и как они эволюционировали за последние десятилетия?

Ответ:

Основные методы оценки кредитного риска:

- Кредитное скорирование (математические модели, например, FICO-оценка),
- Анализ финансовой отчетности заемщика (ликвидность, долговая нагрузка),
- Методы машинного обучения (прогнозирование дефолтов на больших данных),
- Рейтинговые агентства (использование внешних кредитных рейтингов).

Эволюция методов связана с переходом от субъективных экспертных оценок к количественным моделям. Например, внедрение PD (Probability of Default) и LGD (Loss Given Default) в рамках Базеля II позволило точнее прогнозировать убытки. Современные банки также используют Big Data для анализа поведения заемщиков в режиме реального времени.

18. Как Базельские соглашения (III/IV) повлияли на подходы к управлению рисками в банках?

Ответ:

Базель III ужесточил требования к:

- Качеству капитала (увеличение доли Tier 1 капитала),
- Ликвидности (введение коэффициентов LCR и NSFR),
- Риск-менеджменту (обязательное стресс-тестирование и оценка системных рисков).

Базель IV (реформа 2017 года) дополнительно стандартизировал расчет рисков, ограничив использование внутренних моделей банков для предотвращения манипуляций. Эти изменения повысили устойчивость банков к кризисам, но увеличили затраты на капитал и усложнили регуляторную отчетность.

19. Какие инструменты хеджирования используются для минимизации рыночных рисков? Приведите примеры.

Ответ:

Для управления рыночными рисками применяются:

- Производные финансовые инструменты:
  - Фьючерсы и форварды (фиксация цен на активы),
  - Опционы (страхование от неблагоприятных движений рынка),
  - Свопы (например, процентные свопы для защиты от изменения ставок).
- Диверсификация портфеля (распределение инвестиций между разными активами),
- Сценарный анализ (прогнозирование убытков при различных рыночных условиях).

Например, банк может использовать валютные свопы для хеджирования риска колебаний курса при международных операциях.

20. Почему управление операционными рисками стало особенно актуальным в условиях цифровизации банковских услуг?

Ответ:

Цифровизация увеличила уязвимость банков к:

- Кибератакам (взломы, фишинг, DDoS-атаки),
- Сбоям ИТ-систем (потери данных, простои сервисов),
- Мошенничеству (использование поддельных приложений или социальной инженерии).

Для минимизации рисков банки внедряют:

- Искусственный интеллект для мониторинга подозрительных операций,
- Блокчейн для повышения безопасности транзакций,
- Обучение сотрудников и клиентов кибергигиене.

Пример: внедрение биометрической аутентификации снижает риск несанкционированного доступа к счетам.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

### 5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-4:

#### Задача 1

На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

В миллионах рублей		
Статьи пассива	На начало года	На конец года
Уставный фонд	476	482
Резервный фонд	158	212
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	572	456
Векселя	391	514
Кредиты, полученные от других банков	1374	516
Прибыль	876	1206
Кредиторы	890	640
Итого		

#### Задача 2

Используя отчетность выбранной кредитной организации, выполнить расчеты, предусмотренные рейтинговой системой CAMELS; сформулировать и обосновать выводы.

#### Задача 3

Стресс-тестирование в условиях санкций

Ситуация:

Центробанк обязал банк провести стресс-тестирование на случай ужесточения санкций против ключевых отраслей (энергетика, транспорт).

Задача:

Смоделировать сценарии и оценить устойчивость капитала банка.

Вопросы для анализа:

1. Какие макроэкономические показатели включить в сценарии (курс валюты, инфляция)?
2. Как оценить влияние на заемщиков из санкционных отраслей?
3. Какие меры хеджирования предложить (например, валютные свопы)?

Задача 4

Оптимизация филиальной сети

Ситуация:

Банк «РегионФинанс» имеет 200 филиалов, из которых 40% убыточны. Клиенты постепенно переходят на онлайн-сервисы.

Задача:

Определить, какие филиалы закрыть, а какие перепрофилировать в центры консультаций.

Вопросы для анализа:

1. По каким критериям оценивать эффективность филиалов (оборот, клиентопоток, локация)?
2. Как сохранить доверие клиентов в регионах после закрытия отделений?
3. Какие цифровые инструменты внедрить для замены офлайн-услуг?

Задача 5

Доля NPL в банке «КредитТраст» выросла до 12%. Основная часть проблемных кредитов — ипотека и автокредиты.

Задача:

Разработать стратегию работы с проблемными активами.

Вопросы для анализа:

1. Создать ли внутреннее коллекторское подразделение или продать долги сторонним агентствам?
2. Как использовать секьюритизацию для снижения нагрузки на баланс?
3. Какие юридические риски могут возникнуть при реструктуризации?

### Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение

Оценка	Критерии оценивания
	контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

## 5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатор достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено			зачтено			
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные	Продemonстрированы основные умения. Решены типовые	Продemonстрированы все основные умения. Решены все	Продemonстрированы все основные умения. Решены все	Продemonстрированы все основные умения. Решены	Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные

	вследствие отказа обучающегося от ответа	умения. Имели место грубые ошибки	задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	все основные задачи с отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

### Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

**5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:**



### 5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-16

В таблице приведены данные об источниках средств коммерческого банка, распределить их на собственные источники и обязательства, охарактеризуйте их изменение за год по составу и структуре. Сделайте вывод.

Показатели	На начало периода		На конец периода		Отклонение
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес	
Уставный капитал	3000		3500		
Остатки средств на расчетных текущих счетах предприятий и граждан	14650,7		12763,4		
Кредиторы по внутренним банковским операциям	140,9		168,4		
Фонды	1497		1250		
Кредиты, полученные от других банков	2124,4		6624,1		
Средства на срочных депозитах предприятий и граждан	1382		1906,6		
Нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет	435,8		350		

На основании данных об активах банка распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал.

Статьи актива	На начало квартала		На конец квартала	
	сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
Касса	121		98	
Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	261		258	

Вложения в государственные ценные бумаги	930	907
Вложения в акции акционерного общества	5620	5700
Кредиты юридическим лицам	5010	7135
Кредиты физическим лицам	2150	3278
Кредиты банкам	4766	4812
Средства на счетах в других банках	3148	4638
Основные средства банка	1890	3106
Итого		

### 5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-7

Определите, на каких уровнях действуют следующие факторы, которые должен учитывать банк при формировании кредитной политики: состав клиентов, их потребность в кредите; общее состояние экономики; денежно-кредитная политика Банка России; величина собственных средств (капитала) банка; состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком; структура пассивов; способности и опыт персонала; наличие банков-конкурентов; финансовая политика правительства. Ответ оформите в таблице:

Уровень проявления	Факторы, определяющие кредитную политику
Макроэкономический	
Отраслевой и региональный	
Внутрибанковский	

### Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий

Оценка	Критерии оценивания
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

### 5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-16

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что такое кредитный риск?

- а) Риск потерь из-за невозврата кредитов заемщиками
- б) Риск изменения процентных ставок
- с) Риск ошибок в операционных процессах

Правильный ответ: а)

2. Какой показатель используется для оценки рыночного риска?

- a) NPL (Non-Performing Loans)
- b) VaR (Value at Risk)
- c) ROE (Return on Equity)

Правильный ответ: b)

3. Что регулируют Базельские соглашения?

- a) Стандарты капитала банков для покрытия рисков
- b) Правила выдачи ипотечных кредитов
- c) Требования к IT-безопасности

Правильный ответ: a)

4. Какой риск связан с невозможностью банка выполнить обязательства из-за нехватки ликвидности?

- a) Операционный риск
- b) Риск ликвидности
- c) Страновой риск

Правильный ответ: b)

5. Что такое стресс-тестирование?

- a) Проверка сотрудников на стрессоустойчивость
- b) Оценка устойчивости банка к экстремальным сценариям
- c) Анализ текущей прибыльности

Правильный ответ: b)

6. Какой метод снижения кредитного риска предполагает распределение кредитов между разными заемщиками?

- a) Хеджирование
- b) Диверсификация
- c) Секьюритизация

Правильный ответ: b)

7. Что относится к операционным рискам?

- a) Потери из-за мошенничества сотрудников
- b) Падение курса акций банка
- c) Рост инфляции

Правильный ответ: a)

8. Какая организация устанавливает нормативы рисков для российских банков?

- a) Минфин РФ
- b) Центральный банк РФ
- c) Росстат

Правильный ответ: b)

9. Что измеряет коэффициент CAR (Capital Adequacy Ratio)?

- a) Достаточность капитала для покрытия рисков
- b) Рентабельность активов
- c) Ликвидность баланса

Правильный ответ: a)

10. Что такое «концентрационный риск»?

- a) Риск потерь из-за зависимости от одного заемщика или сектора
  - b) Риск кибератак
  - c) Риск изменения валютных курсов
- Правильный ответ: a)

11. Какой инструмент используется для хеджирования валютных рисков?

- a) Кредитные деривативы
- b) Форвардные контракты
- c) Облигации с плавающей ставкой

Правильный ответ: b)

12. Что такое «процентный риск»?

- a) Риск потерь из-за изменения ставок ЦБ
- b) Риск дефолта заемщика
- c) Риск ошибок в расчетах

Правильный ответ: a)

13. Какой метод оценки кредитоспособности заемщика использует скоринговые модели?

- a) Качественный анализ
- b) Количественный анализ
- c) Экспертная оценка

Правильный ответ: b)

14. Что такое LGD (Loss Given Default)?

- a) Вероятность дефолта заемщика
- b) Доля потерь в случае дефолта
- c) Общий объем проблемных кредитов

Правильный ответ: b)

15. Какой риск связан с геополитической нестабильностью?

- a) Страновой риск
- b) Риск ликвидности
- c) Правовой риск

Правильный ответ: a)

16. Перечислите основные этапы управления рисками в банке.

Ответ:

1. Идентификация рисков.
2. Оценка и количественное измерение.
3. Разработка стратегии снижения (хеджирование, диверсификация, лимиты).
4. Мониторинг и контроль.
5. Создание резервов на возможные потери.

17. Опишите, как работает стресс-тестирование рыночных рисков.

Ответ:

Банк моделирует экстремальные сценарии (например, обвал фондового рынка, резкий рост валютного курса) и оценивает, как такие события повлияют на капитал и ликвидность. Это помогает определить «слабые места» и подготовить планы действий.

18. Какие методы используются для управления риском ликвидности?

Ответ:

- Поддержание достаточного объема высоколиквидных активов.
- Диверсификация источников финансирования.
- Стресс-тестирование ликвидности.
- Создание «подушки» ликвидности (например, резерв в ЦБ).

19. Что такое «кредитный дериватив» и как он снижает риски?

Ответ:

Кредитный дериватив (например, CDS — Credit Default Swap) — это финансовый инструмент, позволяющий передать риск дефолта третьей стороне. Банк платит премию, а в случае дефолта заемщика получает компенсацию.

20. Какие регуляторные нормативы связаны с управлением рисками в РФ?

Ответ:

- Н1 (достаточность капитала).
- Н2 (норматив мгновенной ликвидности).
- Н3 (норматив текущей ликвидности).
- Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика).
- Н12 (концентрация кредитного риска).

### **5.3.4 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-4**

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что из перечисленного является примером физической безопасности банка?

- a) Шифрование данных
- b) Система видеонаблюдения
- c) Двухфакторная аутентификация

Правильный ответ: b)

2. Какой стандарт чаще всего используется для управления информационной безопасностью?

- a) ISO 9001
- b) ISO 27001
- c) PCI DSS

Правильный ответ: b)

3. Что такое DDoS-атака?

- a) Кража данных через фишинговые письма
- b) Перегрузка серверов массовыми запросами
- c) Внедрение вредоносного ПО через USB-носители

Правильный ответ: b)

4. Какой метод защиты предотвращает утечку конфиденциальных данных?

- a) DLP-системы (Data Loss Prevention)
- b) VPN
- c) Резервное копирование

Правильный ответ: a)

5. Какая организация регулирует кибербезопасность банков в России?

- a) Роскомнадзор

- b) Центральный банк РФ
- c) ФСБ

Правильный ответ: b)

6. Что означает аббревиатура "SOC"?

- a) Security Operations Center
- b) System of Controls
- c) Secure Online Communication

Правильный ответ: a)

7. Какой инструмент используется для оценки уязвимостей ИТ-инфраструктуры?

- a) SIEM-системы
- b) Сканеры уязвимостей (например, Nessus)
- c) Антивирусное ПО

Правильный ответ: b)

8. Что такое "инсайдерская угроза"?

- a) Атака хакеров извне
- b) Угроза от сотрудников банка
- c) Сбой в работе оборудования

Правильный ответ: b)

9. Какой документ определяет политику безопасности банка?

- a) Инструкция по пожарной безопасности
- b) Положение об информационной безопасности
- c) Должностная инструкция сотрудника

Правильный ответ: b)

10. Что проверяет пентест (penetration test)?

- a) Надежность паролей сотрудников
- b) Устойчивость системы к взлому
- c) Скорость обработки транзакций

Правильный ответ: b)

11. Какой закон регулирует защиту персональных данных в РФ?

- a) ФЗ-152 "О персональных данных"
- b) ФЗ-115 "О противодействии отмыванию доходов"
- c) ФЗ-161 "О национальной платежной системе"

Правильный ответ: a)

12. Что такое "биометрическая аутентификация"?

- a) Использование PIN-кода
- b) Идентификация по отпечатку пальца или радужной оболочке глаза
- c) Авторизация по SMS

Правильный ответ: b)

13. Какой риск снижает сегментация сети?

- a) Физический взлом
- b) Распространение вредоносного ПО между сегментами
- c) Потеря данных при сбое

Правильный ответ: б)

14. Для чего используется технология блокчейн в банках?

- а) Ускорение транзакций
- б) Повышение безопасности и прозрачности операций
- с) Снижение затрат на персонал

Правильный ответ: б)

15. Что относится к мерам защиты от фишинга?

- а) Установка межсетевых экранов
- б) Обучение сотрудников
- с) Резервное копирование данных

Правильный ответ: б)

16. Перечислите этапы реагирования на инцидент информационной безопасности.

Ответ:

1. Обнаружение инцидента.
2. Анализ и классификация угрозы.
3. Изоляция пораженных систем.
4. Устранение последствий.
5. Восстановление данных/работы систем.
6. Расследование причин и профилактика.

17. Какие меры включает политика "нулевого доверия" (Zero Trust)?

Ответ:

- Проверка всех пользователей и устройств, даже внутренних.
- Минимизация привилегий (принцип least privilege).
- Постоянный мониторинг активности.
- Сегментация сети.
- Многофакторная аутентификация.

18. Опишите, как работает технология шифрования данных при онлайн-платежах.

Ответ:

Данные клиента (например, реквизиты карты) преобразуются в зашифрованный код с помощью алгоритмов (AES, RSA). Шифрование происходит на стороне клиента, расшифровка — на сервере банка с использованием ключей. Это предотвращает перехват информации злоумышленниками.

19. Какие критерии должны учитываться при выборе подрядчика для аутсорсинга безопасности?

Ответ:

- Соответствие стандартам (ISO 27001, PCI DSS).
- Опыт работы с финансовыми организациями.
- Наличие сертифицированных специалистов.
- Репутация и отзывы клиентов.
- Прозрачность SLA (соглашений об уровне услуг).

20. Как банк должен действовать при утечке клиентских данных?

Ответ:

- Немедленно заблокировать компрометированные данные.
- Уведомить регулятора (ЦБ РФ) и клиентов.
- Провести внутреннее расследование.
- Усилить меры защиты (смена паролей, обновление систем).



- Предложить пострадавшим клиентам компенсацию или услуги мониторинга.

### **5.3.5 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7**

Прочитайте текст и выберите один/несколько правильный ответ

1. Что является главной целью банковского менеджмента?

- a) Максимизация прибыли акционеров
- b) Сохранение ликвидности и минимизация рисков
- c) Увеличение количества филиалов

Правильный ответ: b)

2. Какой показатель отражает эффективность использования активов банка?

- a) ROE (Return on Equity)
- b) ROA (Return on Assets)
- c) NIM (Net Interest Margin)

Правильный ответ: b)

3. Что означает аббревиатура ALM (Asset-Liability Management)?

- a) Управление активами и обязательствами
- b) Анализ кредитных рисков
- c) Автоматизация банковских процессов

Правильный ответ: a)

4. Какая система оценки устойчивости банка используется регуляторами?

- a) SWOT-анализ
- b) Модель CAMELS
- c) PEST-анализ

Правильный ответ: b)

5. Что такое «банковский капитал первого уровня» (Tier 1)?

- a) Основной капитал (акции, нераспределенная прибыль)
- b) Заемные средства банка
- c) Резервы на возможные потери

Правильный ответ: a)

6. Какой метод используется для управления процентным риском?

- a) Диверсификация кредитного портфеля
- b) Гэп-анализ (GAP Analysis)
- c) Секьюритизация активов

Правильный ответ: b)

7. Что такое «клиринг» в банковской деятельности?

- a) Процесс погашения кредитов
- b) Система взаимозачетов между банками
- c) Открытие новых счетов

Правильный ответ: b)

8. Какой норматив отражает достаточность капитала банка?

- a) H1

b) Н2

c) Н4

Правильный ответ: а)

9. Что относится к пассивам банка?

а) Кредиты, выданные клиентам

б) Депозиты физических и юридических лиц

с) Инвестиции в ценные бумаги

Правильный ответ: б)

10. Что такое «ликвидность банка»?

а) Способность быстро превращать активы в денежные средства

б) Общая сумма выданных кредитов

с) Доходность инвестиционного портфеля

Правильный ответ: а)

11. Какой инструмент используется для привлечения долгосрочных ресурсов?

а) Межбанковские кредиты

б) Выпуск облигаций

с) Короткие депозиты

Правильный ответ: б)

12. Что регулируют Базельские соглашения?

а) Стандарты достаточности капитала

б) Правила выдачи ипотечных кредитов

с) Требования к зарплатам топ-менеджеров

Правильный ответ: а)

13. Что такое «чистая процентная маржа» (NIM)?

а) Разница между процентными доходами и расходами

б) Прибыль до налогообложения

с) Комиссионные доходы банка

Правильный ответ: а)

14. Какой риск связан с изменением курсов валют?

а) Кредитный риск

б) Валютный риск

с) Операционный риск

Правильный ответ: б)

15. Что такое «стратегический план банка»?

а) Документ с целями на 1–3 года

б) План ежедневных операций

с) Отчет о прибылях и убытках

Правильный ответ: а)

16. Перечислите основные функции банковского менеджмента.

Ответ:

- Управление активами и пассивами (ALM).

- Контроль рисков (кредитных, рыночных, операционных).

- Обеспечение ликвидности.
- Стратегическое планирование.
- Соблюдение регуляторных требований.

17. Опишите модель CAMELS.

Ответ:

Модель CAMELS используется для оценки устойчивости банка по шести параметрам:

- C (Capital Adequacy) — достаточность капитала.
- A (Asset Quality) — качество активов.
- M (Management) — качество управления.
- E (Earnings) — доходность.
- L (Liquidity) — ликвидность.
- S (Sensitivity to Market Risk) — чувствительность к рыночным рискам.

18. Какие методы управления кредитным риском вы знаете?

Ответ:

- Диверсификация кредитного портфеля.
- Анализ кредитоспособности заемщиков (скоринг, оценка залогов).
- Создание резервов на возможные потери.
- Использование кредитных деривативов (CDS).
- Реструктуризация проблемных долгов.

19. Что включает в себя управление ликвидностью?

Ответ:

- Поддержание оптимального соотношения между активами и пассивами.
- Формирование «подушки» ликвидности (высоколиквидные активы).
- Мониторинг выполнения нормативов (Н2, Н3).
- Использование инструментов рефинансирования (например, кредиты ЦБ).

20. Какие этапы включает стратегическое планирование в банке?

Ответ:

1. Анализ внешней и внутренней среды (SWOT, PEST).
2. Постановка целей (например, увеличение доли рынка).
3. Разработка стратегий (продуктовые, региональные, цифровизация).
4. Реализация планов через операционные задачи.
5. Мониторинг и корректировка стратегии.

### **Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)**

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета,

Оценка	Критерии оценивания
	подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

### 5.3.6 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-4

На основании данных о пассивах банка: распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные; найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать вывод об изменениях.

В миллионах рублей

Статьи пассива	На начало года	На конец года
Уставный фонд	476	482

Резервный фонд	158	212
Другие фонды банка	18	22,4
Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
Счета банков корреспондентов	115	123
Срочные депозиты юридических лиц	470	510
Вклады граждан	572	456
Векселя	391	514
Кредиты, полученные от других банков	1374	516
Прибыль	876	1206
Кредиторы	890	640
Итого		

Задача 2.

Банк «Инновация» планирует внедрить Open Banking для интеграции с финтех-компаниями. Однако есть опасения утечек данных и роста кибератак.

Задача:

Оценить риски и возможности Open Banking, предложить roadmap внедрения.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Высокий уровень подготовки, безупречное владение теоретическим материалом, обучающийся демонстрирует творческий подход к решению нестандартных ситуаций. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждая теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на

Оценка	Критерии оценивания
	практических занятиях. 100 %-ное выполнение контрольных экзаменационных заданий
отлично	Высокий уровень подготовки с незначительными ошибками. Обучающийся дал полный и развернутый ответ на все теоретические вопросы билета, подтверждает теоретический материал практическими примерами из практики. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий на 90% и выше
очень хорошо	Хорошая подготовка. Обучающийся дает ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Обучающийся активно работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 80 до 90%.
хорошо	В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами. Обучающийся дает полный ответ на все теоретические вопросы билета, но имеются неточности в определениях понятий, процессов и т.п. Допускаются ошибки при ответах на дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора. Обучающийся работал на практических занятиях. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 70 до 80%.
удовлетворительно	Минимально достаточный уровень подготовки. Обучающийся показывает минимальный уровень теоретических знаний, делает существенные ошибки при характеристике нормативно-правовой базы предприятия, но при ответах на наводящие вопросы, может правильно сориентироваться и в общих чертах дать правильный ответ. Обучающийся посещал практические занятия. Выполнение контрольных экзаменационных заданий от 50 до 70%.
неудовлетворительно	Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала. Обучающийся дает ошибочные ответы, как на теоретические вопросы билета, так и на наводящие и дополнительные вопросы экзаменатора. Обучающийся пропустил большую часть практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий до 50%.
плохо	Подготовка абсолютно недостаточная. Обучающийся не отвечает на поставленные вопросы. Обучающийся отсутствовал на большинстве лекций и практических занятий. Выполнение контрольных экзаменационных заданий менее 20 %.

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Банковский менеджмент : учеб. для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям и науч. специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит" / под ред. Е. Ф. Жукова. -

3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2009. - 303 с. - ISBN 978-5-238-01620-7 : 170.00., 42 экз.

2. Алабина Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. - Москва : Юрайт, 2022. - 107 с. - (Профессиональное образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/496836> (дата обращения: 14.08.2022). - ISBN 978-5-534-14138-2 : 369.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=819177&idb=0>.

3. Исаев Роман Александрович. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 томах Том 2; Монография. - 2-е изд. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 336 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-010459-1. - ISBN 978-5-16-102447-8., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=633345&idb=0>.

4. Алабина Татьяна Александровна. Банковский менеджмент : учебное пособие для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. - Москва : Юрайт, 2024. - 107 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/543748> (дата обращения: 15.08.2024). - ISBN 978-5-534-14005-7 : 409.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=909037&idb=0>.

5. Банковский менеджмент : Учебник / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 1. - Москва : Издательство "Магистр", 2023. - 480 с. - (Бакалавриат). - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-9776-0355-3. - ISBN 978-5-16-102550-5. - ISBN 978-5-16-010534-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=890148&idb=0>.

#### Дополнительная литература:

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 / под ред. Боровковой В. А. - 6-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2021. - 375 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/486410> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-15014-8 : 1149.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=788710&idb=0>.

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. - 2-е изд. ; испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 217 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/490823> (дата обращения: 14.08.2022). - ISBN 978-5-534-08398-9 : 919.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=816466&idb=0>.

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. - 6-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 375 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-15309-5. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=843459&idb=0>.

4. Алабина Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. - Москва : Юрайт, 2023. - 107 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-14005-7. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=847931&idb=0>.

5. Финансовый и банковский менеджмент : Учебник / Тамбовский государственный университет им. Г.Р. Державина; Тверской государственный университет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 421 с. - (Среднее профессиональное образование). - Среднее профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-016825-8. - ISBN 978-5-16-109393-1., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837919&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Официальный сайт РИА Рейтинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://riarating.ru/finance/>.
2. Официальный сайт РА Эксперт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://raexpert.ru/researches/banks /](https://raexpert.ru/researches/banks/).
3. Официальный сайт АКРА [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.acra-ratings.ru/research/>.
4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>.
5. Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/news/>.
6. Операционная система Microsoft Windows
7. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

#### **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность.

Автор(ы): Климова Елена Зуферовна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Плехова Юлия Олеговна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.11.2024, протокол № №5.