

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 и предпринимательства

---

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Риско-ориентированный подход в кредитной сфере

---

Уровень высшего образования  
Магистратура

---

Направление подготовки / специальность  
38.04.08 - Финансы и кредит

---

Направленность образовательной программы  
Финансовый мониторинг

---

Форма обучения  
очно-заочная

---

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.10 Риско-ориентированный подход в кредитной сфере 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-2: Способен идентифицировать и анализировать риски, существенные для сферы децентрализованных и централизованных финансов, используя различные доступные источники информации	<p>ПК-2.1: Аргументированно выделяет совокупность факторов неопределенности, существенных для функционирования объекта исследования</p> <p>ПК-2.2: Владеет методами анализа и оценки рисков, создающих потенциальные угрозы для финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования</p>	<p>ПК-2.1:</p> <p>Знать: теоретические основы факторного анализа неопределенности.</p> <p>Уметь определять состав информации, требуемой для выявления факторов неопределенности кредитной организации.</p> <p>Владеть навыками систематизации существенных факторов риска для организаций кредитной сферы</p> <p>ПК-2.2:</p> <p>Знать: основные закономерности и соотношения, лежащие в основе анализа рисков организаций кредитной сферы.</p> <p>Уметь: осуществлять поиск данных, необходимых для анализа и оценки различных видов риска в кредитной сфере.</p> <p>Владеть: методиками и моделями анализа и оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности заемщика.</p>	<p>Задачи</p> <p>Тест</p>	<p>Экзамен:</p> <p>Задачи</p> <p>Тест</p> <p>Контрольные вопросы</p>
ПК-7: Способен разрабатывать управленческие	ПК-7.1: Владеет методами оценки эффективности активных и пассивных	ПК-7.1: Знать теоретические основы оценки эффективности	<p>Задачи</p> <p>Тест</p>	Экзамен:

решения, направленные на совершенствование деятельности организаций и институтов финансово-кредитной сферы	операций применительно к организациям и институтам финансово-кредитной сферы ПК-7.2: Развивает и аргументированно обосновывает инновационные решения, реализуемые на основе цифровизации технологических процессов в организациях финансово-кредитной сферы; оценивает их ожидаемые результаты по совокупности критериев	активных и пассивных операций организаций кредитной сферы Уметь анализировать структуру баланса кредитной организации, оценивать его эффективность с позиций управления риском Владеть методами и приемами оценки эффективности банковских операций  ПК-7.2: Знать основные тенденции развития управленческой науки в кредитной сфере, сущность и направления цифровизации технологических процессов в кредитной сфере Уметь находить и обосновывать инновационные решения для организаций кредитной сферы Владеть навыками оценки эффективности принимаемых управленческих решений		Задачи Тест Контрольные вопросы
--	---	--	--	---------------------------------------

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	<b>очно-заочная</b>
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>4</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>144</b>
в том числе	
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>	
- занятия лекционного типа	12
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	30
- КСР	2
<b>самостоятельная работа</b>	<b>64</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>36</b>
	<b>Экзамен</b>

#### 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/ лабора- торные работы), часы	Всего	
	0 3 0	0 3 0	0 3 0	0 3 0	0 3 0
Тема 1. Основные подходы к управлению банковским риском	17	2	5	7	10
Тема 2. Управление кредитным риском	18	2	5	7	11
Тема 3. Управление рыночным риском	18	2	5	7	11
Тема 4. Операционный и другие банковские риски	18	2	5	7	11
Тема 5. Банковское регулирование и развитие риск менеджмента	18	2	5	7	11
Тема 6. Цифровизация технологических процессов банка, перспективы и риски	17	2	5	7	10
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	144	12	30	44	64

### Содержание разделов и тем дисциплины

Практические занятия (семинарские занятия) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает: решение прикладной задачи кейса, написание мини сочинений, проведение тренингов путем анализа отчетных данных реальных кредитных организаций.

На проведение практических занятий (семинарских занятий) в форме практической подготовки отводится 12 часов (40% часов, отведенных на практические занятия по дисциплине).

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП:

- организация научных исследований;
- выявление и формулирование актуальных научных проблем, связанных с решением вопросов методического обеспечения, поддержания и координации процессов управления;
- подготовка обзоров, отчетов, докладов и научных публикаций;
- решение задач организационно-управленческого типа.

- компетенций - ПК-2 и ПК-7.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций.

### 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:

- электронный курс "«Риско-ориентированный подход в кредитной сфере»" (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=1029>).

Иные учебно-методические материалы: Виды самостоятельной работы обучающихся:

- повторение пройденного материала, материала ранее изученных дисциплин; работа с литературными источниками;
- подготовка к коллоквиуму и дискуссии, проводимых на семинарских занятиях;
- подготовка мини сочинения;
- решение кейсовых задач в составе творческих групп;
- выполнение домашних заданий к практическим занятиям;
- подготовка к тестированию;
- подготовка докладов на научно-исследовательскую конференцию обучающихся;
- подготовка к экзамену.

В процессе самостоятельной работы обучающиеся изучают материалы лекции, основную и дополнительную литературу, анализируют информационно-аналитические материалы, публикуемые Банком России, денежно-кредитную политику Банка России, публикуемую отчетность коммерческих банков, их тарифные планы для корпоративных клиентов, условия предоставления кредитных продуктов, а также материалы Интернет-источников, включающие в себя сайты коммерческих банков, Центрального Банка России, сайты рейтинговых агентств, финансовые аналитические и информационные сайты.

На самостоятельный разбор выносятся практические исследования финансового состояния, рисков и эффективности управления рисками кредитной организации с помощью электронных таблиц, выполняемые на основе открытых данных финансовой отчетности кредитных организаций из информационных источников в сети интернет.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

## **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 - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-2:**

Задача № 1.

Приведены данные баланса коммерческого банка, млн. руб.

Показатели	Сумма
Обязательства банка до востребования	812,5
Обязательства сроком до 30 дней	545,3
Высоколиквидные активы	130,0

Ликвидные активы	692,5
------------------	-------

Требуется рассчитать:

- а) показатель мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- б) показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

### Задача № 2

Клиент положил в банк депозит в размере 40 000 руб. 15 мая, 30 июля клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 5 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

Дано:

$PV = 40\,000$  руб.-первоначальная сумма вклада,

$d_1 = (16+30+30-1)=75$  – количество дней до того как клиент снял со счета 5000

$d_2 = (2+31+30+31+30+31+1-1)=155$  - количество дней после снятия со счета,

$S = 5\,000$  – суммарный доход по депозиту,

$K=365$  – количество дней в году по английской методике.

Найти:  $i$  -?

### Задача № 3

Залоговая стоимость недвижимости, заложенной в ООО «Абсолют Банк», — 2,5 млн руб. ООО «Абсолют Банк» выдавал ипотечные кредиты в сумме, не превышающей 70% оценочной стоимости недвижимого имущества. Определите количество ипотечных облигаций, если они не должны превышать суммы выданных ипотечных кредитов.

### Задача № 4

Распределите возможные процентные ставки (13, 15, 12%) по ипотечным кредитам с различным соотношением размера кредита и оценочной стоимости залога при прочих равных условиях. Предполагаемое соотношение размера кредита и стоимости залога — а) 92, б) 63, в) 84%.

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

### Задача № 1

Ниже приведены данные из агрегированных балансов трех коммерческих банков.

Показатели	Банк 1	Банк 2	Банк 3
Активы, включаемые в группу риска, руб.			
1	6 140 325 000	7 054 784 000	791 383 000
2	6 280 878 000	7 689 440 000	821 222 000
3	7 450 985 000	8 112 165 000	862 374 000
4	7 550 435 000	8 217 487 000	890 550 000
5	9 177 377 000	9 935 078 000	923 291 000
Сумма активов, взвешенных с учетом риска, руб.	36 600 000 000	41 008 954 000	4 288 820 000
Капитал, руб.	3 000 000 000	2 158 366	124 675

Требуется:

1. Определить показатель достаточности капитала по трем банкам
2. Сравнить его с нормативом достаточности собственного капитала (Н1.0), установленным Банком России.
3. Сделать выводы относительно надежности банка

## Задача № 2

Доходы банка за квартал характеризуются данными, приведенными в таблице, тыс. руб.

Доходы банка Сумма	Проценты, полученные по предоставленным
кредитам(срочным)	24,6
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок(просроченные ссуды)	0,03
Полученные просроченные проценты	0,04
Проценты, полученные по открытым счетам	1,3
Проценты, полученные по депозитам	0,5

Процентный доход от вложений в долговые обязательства	3,8
Процентный доход по векселям	2,2
Доходы от перепродажи ценных бумаг	10,5
Доходы от операций с иностранной валютой	1,78
В том числе:	
- комиссия по обменным операциям	1,64
- доходы от переоценки счетов	0,1
- доходы по курсовым разницам от конверсионных операций	0,03
Штрафы, пени, неустойки полученные	0,01
Другие доходы	34,58
В том числе:	
- от операций с драгоценными металлами	0,6
- комиссия за банковские услуги	26,5
- от форвардных операций	0,05
- от фьючерсных операций	0,03
- за обработку документов	0,2
- прочие (разового характера)	7,2
Итого доходов	79,24

Требуется:

1. Проанализировать структуру доходов банка.

2. Сделать выводы

**Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)**



Оценка	Критерии оценивания
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», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «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»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### 5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

1. Коммерческий банк X при проведении сделок купли-продажи корпоративных векселей с банком Y:

- А) сталкивается с кредитным риском
- Б) процентным риском
- В) риском ликвидности
- Г) риском непоставки актива
- Д) стратегическим риском

2. Коммерческий банк при вложениях в ценные бумаги корпоративных эмитентов сталкивается с процентным риском:

- А) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены фиксированные процентные ставки и срок их погашения больше года
- Б) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены плавающие процентные ставки, и срок их погашения больше года

- В) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены фиксированные процентные ставки независимо от их срока погашения
- Г) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены плавающие процентные ставки независимо от их срока погашения
- Д) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены фиксированные процентные ставки и срок их погашения меньше года
- Е) в случаях, если по указанным ценным бумагам установлены плавающие процентные ставки, и срок их погашения меньше года

3. Риск несбалансированной ликвидности связан с возникновением ситуаций, при которых:

- А) коммерческий банк испытывает недостаток средств, как собственных, так и привлекаемых со стороны для обеспечения возврата депозитов, проведения платежей
- Б) коммерческий банк испытывает недостаток средств, как собственных, так и привлекаемых со стороны для обеспечения возврата депозитов, проведения платежей, выдачи новых кредитов, и выполнения других обязательств
- В) коммерческий банк испытывает недостаток средств для выдачи наличных из кассы
- Г) коммерческий банк испытывает проблемы с покупкой валюты на валютном рынке по заявкам своих клиентов

4. Кредитование в иностранной валюте при условии, что среди источников привлеченных ресурсов банка значительный объем занимают рублевые обязательства приводит:

- А) к возникновению рисков несбалансированной ликвидности в случае затруднений в конвертации валюты в рубли
- Б) кредитных рисков в случае значительной девальвации рубля
- В) валютным рискам в случае резкого укрепления рубля
- Г) все ответы ошибочны

5. Приобретение российским банком векселей банковских эмитентов связано с возникновением:

- А) кредитного риска на банки-эмитенты векселей
- Б) валютного риска в случае приобретения валютных векселей и возникновения в связи с указанной сделкой открытой валютной позиции
- В) риска непогашения векселя
- Д) риска возникновения ликвидности в отдельных случаях
- Г) расчетных рисков при проведении расчетов с контрагентами по сделке покупки векселей

6. Приобретение российским банком векселей небанковских эмитентов в свой портфель с погашением через 1 год связано с возникновением:

- А) риска несбалансированной ликвидности в случае значительного снижения остатков на клиентских счетах
- Б) кредитного риска при продаже векселей на внебиржевом рынке в течение ближайших месяцев
- В) процентного риска при продаже банком векселей и росте ставок на финансовом рынке в течение ближайших месяцев
- Г) рыночного риска в случае уменьшения банками и инвестиционными компаниями лимитов на вложения в указанные векселя в период после их покупки указанным банком

Д) валютного риска в случае использования для покупки векселей валютных ресурсов

7. Отношение величины активов банка в виде остатков на коррсчетах в ЦБР и иностранных коммерческих банках и в виде вложений в государственные ценные бумаги к совокупным активам:

- А) может использоваться как точный показатель уровня ликвидности
- Б) может использоваться как один из показателей уровня ликвидности
- В) не может в принципе использоваться для оценки уровня банковской ликвидности
- Г) может использоваться как точный показатель уровня мгновенной ликвидности, определяемой по инструкциям ЦБР

8. Российские коммерческие банки при выполнении функций андеррайтера по вексельным программам промышленных и торговых компаний принимают на себя:

- А) кредитные риски
- Б) процентные риски при росте процентных ставок на финансовом рынке в периоде размещения векселей
- В) процентные риски при падении процентных ставок на финансовом рынке в периоде размещения векселей
- Г) риски непоставки средств при продаже их конечным инвесторам
- Д) рыночные риски, связанные с невозможностью продажи всего объема выпуска по запланированной цене
- Е) риски падения цен на векселя при их размещении на финансовом рынке

9. Российский коммерческий банк при предоставлении своего авалья по векселям промышленных и торговых компаний принимает на себя:

- А) обязательство об открытии компании-эмитенту кредитной линии на погашение выпущенных векселей в размере 50% от объема эмиссии
- Б) обязательство о досрочном учете выпущенных векселей в любых количествах
- В) обязательство по покупке-продаже векселей компании на внебиржевом рынке в период после их выпуска и до момента погашения компанией-эмитентом
- Г) обязательство их погашения в случае неплатежеспособности компании
- Д) обязательство выкупа определенного объема эмиссии векселей при их первичном размещении на финансовом рынке

10. Российский коммерческий банк, принимая на себя функции маркет-мейкера по векселям промышленных и торговых компаний, несет:

- А) кредитные риски в некоторых случаях
- Б) рыночные риски
- В) риски несбалансированной ликвидности
- Г) риски непоставки средств или непоставки векселей при заключении сделок купли-продажи
- Д) процентные риски при повышении процентных ставок на финансовом рынке
- Е) процентные риски при падении процентных ставок на финансовом рынке

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

1. Зарубежные инвестиционные банки:

- предоставляют ипотечные кредиты физическим лицам
- потребительские кредиты физ. лицам
- кредитуют средние и мелкие компании на увеличение размеров оборотного капитала
- занимаются проведением арбитражных операций на валютном рынке
- кредитуют крупные компании
- выдают кредиты на сделки, связанные с приобретением компаний и реструктуризацией корпоративных займов
- рефинансируют ипотечные кредиты, предоставленные другими банками
- организуют сделки по секьюритизации активов

2. Корпоративные облигации, выпускаемые российскими промышленными и торговыми компаниями в последние годы:

- обеспечиваются имуществом указанных компаний
- обеспечиваются обязательствами их выкупа в любой момент по заявленной цене банками-андеррайтерами
- обеспечиваются взносами, которые компании-эмитенты делают в специальный выкупной фонд, из которого производятся выплаты инвесторам
- обеспечиваются первоочередным правом требований держателей указанных облигаций в случае банкротства компании-эмитента
- не имеют никакого обеспечения в виде залогов имущества или гарантий банков

3. К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

- Состояние межбанковской конкуренции.
- Степень развития банковской инфраструктуры.
- Уровень развития банковского законодательства.
- Ликвидность банка.

4. К этапу предварительной работы по предоставлению кредита относится:

- Оценка кредитоспособности заёмщиков.
- Технологическая процедура выдачи кредита.
- Контроль за правильным оформлением кредита.
- Управление кредитным портфелем.

5. К числу макроэкономических факторов, определяющих кредитную политику коммерческого банка, относят:

- Состояние экономики в регионе.
- Клиентскую базу банка.
- Структуру пассивов банка.
- Общее состояние экономики.

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

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	превосходно Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания,

Оценка	Критерии оценивания
	<p>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», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично» очень хорошо Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо» хорошо Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «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»</p>
не зачтено	<p>неудовлетворительно Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» плохо Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»</p>

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

### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатора 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 вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным и	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без

			задания, но не в полном объеме	все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	объеме, но некоторые с недочетами	несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	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 - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-2

##### Задача № 1.

Приведены данные баланса банка, тыс.руб.

Показатели	Сумма
Обязательства банка до востребования	1 873 380
Обязательства сроком до 30 дней	5 120 740
Высоколиквидные активы	130 285
Ликвидные активы	2 318 498

Требуется определить:

1. Показатель мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
2. Показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением

## Задача № 2.

Приведены следующие данные

Показатели	тыс.руб.
<b>Высоколиквидные активы</b>	
Касса	11 286
Корсчет в Банке России	24 691
Корсчета в банках-нерезидентах	57 308
<b>Обязательства до востребования</b>	
Расчетные счета клиентов	2 146 783
Корсчета в коммерческих банках-резидентах	2 249
Средства в расчетах	3 217
Кредиторы	18 421

Требуется:

1. Рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности.

2. Сравнить его с нормативным значением.

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

#### Задача № 1

Сельскохозяйственное предприятие получает ссуду в банке в форме возобновляемой кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 1500 000 руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались пять раз в общем размере 1 500 000 руб. Задолженность погашалась периодически на общую сумму 1 250 000 руб.

Требуется: определить, возможно ли удовлетворение заявки заемщика на новый транш кредита в размере 400 000 руб.

#### Задача № 2

Ниже представлены источники формирования прибыли банка, млн. руб.

Источники формирования прибыли	Сумма
Процентная маржа за период(фактическая)	43,7
Беспроцентный доход за период(фактический)	5,6
Беспроцентный расход за период (фактический)	29,3
Превышение беспроцентных расходов над беспроцентным доходом ( « бремя»)	40,6
Процентная маржа за минусом «бремени»	20,0
Нестабильные источники прибыли(доход +;расход -)	161,3
Изменение размера резервов по сравнению с пред. периодом (сокращение+,увеличение-)	+5,0
Прибыль до налогообложения	186,3
Налоги, уплаченные банком за период	12,1
Процентная маржа за минусом «бремени» и налогов	7,9
Чистая прибыль	174,2

Требуется:

1. Провести структурный анализ источников формирования прибыли банка.
2. Оценить стабильность финансового результата деятельности банка.



### Задание № 3

В коммерческом банке разместили депозиты две компании. Компания «А» внесла на депозитный счет 320 000 000 руб. на срок 182 календарных дня под 7,5% годовых, компания «Б» внесла на депозитный счет сумму в размере 324 000 000,00 рублей РФ на срок 152 календарных дня под 5,9% годовых. Требуется определить, какая из компаний получит наибольшую сумму процентов по депозиту, если начисление и выплата процентов по условиям депозитных договоров производится в конце срока.

#### Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, объяснен экономический смысл всех полученных закономерностей
отлично	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ
очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы
хорошо	Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами
удовлетворительно	Представлены теоретические выкладки (формулы) для проведения решения, но расчеты не произведены либо содержат существенные ошибки
неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
плохо	Задание полностью не выполнено

#### 5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-2

1. Российский коммерческий банк при предоставлении своего аваля по векселям промышленных и торговых компаний принимает на себя:

- А) обязательство об открытии компании-эмитенту кредитной линии на погашение выпущенных векселей в размере 50% от объема эмиссии
- Б) обязательство о досрочном учете выпущенных векселей в любых количествах
- В) обязательство по покупке-продаже векселей компании на внебиржевом рынке в период после их выпуска и до момента погашения компанией-эмитентом
- Г) обязательство их погашения в случае неплатежеспособности компании
- Д) обязательство выкупа определенного объема эмиссии векселей при их первичном размещении на финансовом рынке

2. Российский коммерческий банк, принимая на себя функции маркет-мейкера по векселям промышленных и торговых компаний, несет:

- А) кредитные риски в некоторых случаях

- Б) рыночные риски
- В) риски несбалансированной ликвидности
- Г) риски непоставки средств или непоставки векселей при заключении сделок купли-продажи
- Д) процентные риски при повышении процентных ставок на финансовом рынке
- Е) процентные риски при падении процентных ставок на финансовом рынке

3. Российский коммерческий банк, выступая организатором вексельных займов промышленных и торговых компаний, принимает на себя:

- А) обязательство по подготовке проспекта эмиссии вексельного займа и проведении переговоров с потенциальными инвесторами и торговыми площадками, на которых предполагается проведение сделок купли-продажи векселей
- Б) обязательство по выкупу в свой портфель определенного объема вексельного займа при его первичном размещении
- В) обязательство предоставления компании – эмитенту кредитной линии при погашении вексельного займа
- Г) обязательство о гарантировании погашения вексельного займа компанией-эмитентом
- Д) функции проверки подлинности бланков векселей при их купле-продаже
- Е) функции платежного агента при погашении векселей их держателям

4. При кредитовании российскими банками крупных компаний наиболее надежной формой обеспечения кредита выступают:

- А) кредитная гарантия российского банка
- Б) кредитная гарантия зарубежного банка
- В) залог внеоборотных активов
- Г) залог пакета акций компании

13. При кредитовании российскими банками малого бизнеса наиболее надежной формой обеспечения выступают:

- А) залог внеоборотных активов
- Б) залог оборотных активов
- В) кредитная гарантия крупного банка
- Г) личное поручительство генерального директора компании
- Д) личное поручительство владельца компании

5. Российские коммерческие банки устанавливают лимиты кредитования промышленных и торговых компаний на пополнение оборотного капитала исходя из:

- А) среднемесячной выручки компании
- Б) размеров валюты баланса компании
- В) кредитной истории компании
- Г) стоимости предлагаемого залога.

6. Промышленные и торговые компании в России могут предоставлять:

- А) денежные кредиты другим компаниям и физ. лицам
- Б) денежные займы другим компаниям и физ. лицам
- В) потребительские кредиты физ. лицам
- Г) товарные кредиты компаниям и физ. лицам

Д) коммерческий кредит компаниям

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

1. Уровень процентных ставок по кредитам не зависит от:

- Специализации банка.
- Средней процентной ставки по межбанковскому кредиту.
- Учётной ставки Банка России.
- Стоимости привлечённых ресурсов.

2. К числу внешних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:

- Ресурсную базу банка и её структуру.
- Ликвидность банка.
- Специализацию банка.
- Политическую обстановку в стране.

3. Индикатором ухудшения качества ссуды не является:

- Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
- Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
- Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
- Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.

4. По ... кредиты, выдаваемые коммерческими банками, делятся на потребительские, промышленные, торговые, сельскохозяйственные, инвестиционные и бюджетные.

- Срокам.
- Сфере применения.
- Целевому назначению.
- Размеру процента.

5. Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:

- Экспресс-анализом.
- Фундаментальным анализом.
- SWOT-анализом.
- Техническим анализом.

6. Управление кредитом не включает:

- Диверсификацию кредитного риска.
- Контроль за исполнением кредитных договоров.
- Реклассификацию кредитного портфеля.
- Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

7. По степени риска кредиты подразделяются на:

- Стандартные и нестандартные.
- Целевые и гарантированные.
- Внутренние и внешние.
- Краткосрочные и долгосрочные.

8. В российской банковской практике в основном используются ... кредитные линии.

- Рамочные и специализированные.
- Возобновляемые и не возобновляемые.
- Общие и текущие.
- Сезонные и долгосрочные.

9. Формой ограничения в предоставлении кредита по возобновляемой кредитной линии является:

- Лимит выдачи.
- Лимит задолженности.
- Лимит кредитования.
- Выходной лимит.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
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», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «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»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

Оценка	Критерии оценивания

### **5.3.5 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-2**

1. Активные и пассивные операции в кредитной сфере
2. Методы оценки эффективности активных и пассивных операций организаций кредитной сферы
3. Определение риска, значение риска в кредитной сфере
4. Классификация рисков
5. Цели, задачи и процесс управления рисками в кредитной сфере
6. Измерение банковских рисков
7. Принятие решений с учетом риска
8. Эволюция подходов к управлению банковскими рисками
9. Понятие кредитного риска. Классификация кредитных требований
10. Система управления кредитным риском
11. Модели управления кредитными рисками
12. Особенности управления корпоративным кредитным риском
13. Особенности системы управления розничным кредитным риском

### **5.3.6 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-7**

1. Особенности системы управления кредитным риском финансовых институтов
2. Понятие рыночного риска и его значение
3. Элементы системы управления рыночным риском
4. Понятие «операционный риск»
5. Распределение ролей и ответственности за управление операционным риском в коммерческом банке
6. Основные процессы управления операционным риском
7. Ключевые индикаторы риска

8. Аллокация капитала под операционный риск банка
9. Современное регулирование банковской деятельности, роль Базельских соглашений
10. Структура Базельских соглашений
11. Эволюция банковских стандартов
12. Перспективы применения Базельских стандартов в российской кредитной сфере
13. Инновационные решения процессов управления рисками в кредитной сфере
14. Цифровизация технологических процессов в кредитной сфере, перспективы и риски

#### **Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)**

Оценка	Критерии оценивания
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», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «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»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

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

## Основная литература:

1. Гришина Ольга Алексеевна. Регулирование мирового финансового рынка : Теория, практика, инструменты; Монография / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 2-е изд. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 410 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-009920-0. - ISBN 978-5-16-101520-9., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=739470&idb=0>.
2. Исаев Роман Александрович. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 т. Том 1; Монография. - 2-е изд. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 286 с. - ДПО - повышение квалификации. - ISBN 978-5-16-010457-7. - ISBN 978-5-16-102445-4., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=739749&idb=0>.
3. Исаев Роман Александрович. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : В 2 т. Том 2; Монография. - 2. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 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=873931&idb=0>.
4. Ильдеменов Сергей Валентинович. Операционный менеджмент : Учебник / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 337 с. - ДПО - повышение квалификации. - ISBN 978-5-16-009611-7. - ISBN 978-5-16-100859-1., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837550&idb=0>.
5. Ковалев Петр Петрович. Банковский риск-менеджмент : Учебное пособие / Траст. - 2-е изд. - Москва : ООО "КУРС", 2019. - 320 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-905554-36-0. - ISBN 978-5-16-100242-1. - ISBN 978-5-16-006843-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=631818&idb=0>.
6. Мардас Анатолий Николаевич. Основы финансовых вычислений : Учебное пособие для вузов / Мардас А. Н. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2021. - 129 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-07634-9. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=761614&idb=0>.
7. Помазанов М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 292 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-12361-6. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=842232&idb=0>.
8. Сажина Муза Аркадьевна. Управленческая экономика : Учебник / Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, факультет государственного управления. - 1. - Москва : Издательский Дом "ФОРУМ", 2023. - 208 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-8199-0907-2. - ISBN 978-5-16-103600-6. - ISBN 978-5-16-015852-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837442&idb=0>.
9. Хасянова Светлана Юрьевна. Кредитный анализ в коммерческом банке : Учебное пособие / Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 196 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-011277-0. - ISBN 978-5-16-103457-6., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837301&idb=0>.

## Дополнительная литература:

1. Басс Александр Борисович. Финансы и кредит. Современные концепции : Учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2021. - 313 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-015711-5. - ISBN 978-5-16-108107-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=740689&idb=0>.
2. Инвестиционное кредитование : Учебник / Белгородский университет кооперации, экономики и права, ф-л Ставропольский кооперативный институт; Московский гуманитарно-экономический университет, Новороссийский институт ф-л; Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова; Белгородский университет кооперации, экономики и права, ф-л Ставропольский кооперативный институт. - 3. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 252 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-394-04897-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=875247&idb=0>.
3. Карагодин Валерий Николаевич. Особенности расследования мошенничеств, совершаемых работниками банков в сфере кредитования : Монография / Московская академия Следственного комитета Российской Федерации; Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 188 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-015878-5. - ISBN 978-5-16-108249-2., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837477&idb=0>.

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

1. Банк России [Электронный ресурс]; база содержит материалы по финансам и кредиту в Российской Федерации. – Режим доступа: <http://cbr.ru>, свободный
2. Информационная система Росстата [Электронный ресурс]; база содержит материалы по государственной статистике в Российской Федерации. – Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
3. Информационная система Всемирной Торговой Организации [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: [www.wto.org](http://www.wto.org)
4. Информационная система агентства «Росбизнесконсалтинг» [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике Российской Федерации. – Режим доступа: [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)
5. ММВБ/MICEX [Электронный ресурс] / Информационно-справочный портал фондовой биржи ММВБ; база содержит данные по ценным бумагам российских эмитентов. – Режим доступа: <http://www.micex.ru/markets/state/today>, свободный.
6. Фондовая биржа «Российская Торговая Система» [Электронный ресурс]; база содержит материалы о ценных бумагах. – Режим доступа: <http://www.rts.ru/index.cfm?id=10047>, свободный
7. Информационная система Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.arb.ru>, свободный.
8. Информационная система ООО «Информационное агентство «Банки.ру» [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный.
9. Информационная система государственной корпорации Банк развития и внешнеэкономической деятельности [Электронный ресурс]; база содержит материалы по экономике и финансам. – Режим доступа: <http://www.veb.ru>, свободный.
10. Информационная система Портал банковского аналитика. [Электронный ресурс]; база содержит материалы для анализа финансового состояния и надежности банков. – Режим доступа: <https://analizbankov.ru/>, свободный.



## **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 38.04.08 - Финансы и кредит.

Автор(ы): Шашкина Мария Евгеньевна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Яшина Надежда Игоревна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.2023, протокол № 6.