

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.09.2022 17:49:27

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfd603f94388008e29877a6bchf5

**АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
«ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ»  
«УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ»**

**Факультет экономики и управления**

**Кафедра «Финансы, учет и аудит»**



**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебно-методической работе

С.С. Скараник

«01» сентября 2022 г.

Рабочая программа дисциплины

**Управление банковскими и кредитными рисками**

Направление подготовки  
**38.04.08 Финансы и кредит**

Квалификация выпускника  
*Магистр*

Для всех  
форм обучения

Симферополь 2022

| Индекс дисциплины по учебному плану                       | Наименование дисциплины  |
|---|--|
| <b>Б1.В.ДВ.01.01</b>                                      | <b>Управление банковскими и кредитными рисками</b>   |
| Цель изучения дисциплины                                  | формирование у обучающихся необходимых теоретических и практических знаний о современных технологиях управления банковскими рисками; овладение навыками анализа процессов идентификации, оценки банковских рисков и принятия управленческих решений.   |
| Место дисциплины в структуре ОПОП                         | Дисциплина относится к «Дисциплинам по выбору 1» части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы магистратуры   |
| Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины | ПК-2   |
| Содержание дисциплины                                     | <p>Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков</p> <p>Тема 2. Методы оценки банковских рисков</p> <p>Тема 3. Система управления банковскими рисками</p> <p>Тема 4. Управление кредитными рисками</p> <p>Тема 5. Процентный риск и система управления процентным риском</p> <p>Тема 6. Управление операционными рисками</p> <p>Тема 7. Управление рисками ликвидности</p> <p>Тема 8. Валютный риск и методы снижения валютного риска</p> <p>Тема 9. Управление рыночными рисками</p> <p>Тема 10. Риски в международных операциях коммерческих банков</p> |
| Общая трудоемкость дисциплины                             | Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа)   |
| Форма промежуточной аттестации                            | зачёт  |

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| 1. Цель и перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы магистратуры  | 5  |
| 2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры  | 5  |
| 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся      | 6  |
| 4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий  | 6  |
| 5. Контроль качества освоения дисциплины   | 12 |
| 6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины  | 13 |
| 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины  | 13 |
| 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины   | 13 |
| 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины  | 14 |
| 10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) | 14 |
| 11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине  | 14 |
| Приложение 1. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине   | 15 |
| Приложение 2 Критерии оценивания для ФОС   | 21 |

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

В результате освоения ОПОП магистра обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине

| Коды компетенции | Результаты освоения ОПОП  | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине  |
|------------------|---|--|
| ПК-2             | Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности | <p>ПК-2.1. <b>Знает</b> нормативно-правовую базу, современные модели, формы, методы финансового управления, контроля, планирования финансов.</p> <p>ПК-2.2. <b>Умеет</b> организовывать разработку предложений и мероприятий по организационно-управленческой деятельности, стратегии и тактики развития.</p> <p>ПК-2.3. <b>Владеет</b> практическими навыками создания и развития организационных структур по финансовому консультированию.</p> |

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 «Управление банковскими и кредитными рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 «Управление банковскими и кредитными рисками» изучается обучающимися очной формы обучения в 3 семестре, заочной формы обучения – во 3 семестре.

При изучении данной дисциплины обучающийся использует знания, умения и навыки, которые сформированы в процессе изучения предшествующих дисциплин: «Налоговый менеджмент», «Актуальные проблемы финансов», «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики».

Для успешного освоения дисциплины, обучающийся должен обладать следующими знаниями, умениями и навыками, приобретенными в результате освоения предшествующих дисциплин:

- знаниями основ, закономерностей, формы и механизмы функционирования субъектов на микро- и макроэкономическом уровне;
- знаниями о принципах и законах социально-экономического развития;
- знаниями о теоретических основах функционирования рыночной экономики;
- умениями анализировать экономическую информацию и делать аргументированные выводы;
- умениями применять экономическую терминологию, лексику и основные экономические категории; выявлять тенденции в развитии экономических процессов и явлений, выявлять причинно-следственные связи;
- умениями использовать на практике современные компьютерные технологии.

Знания, умения и навыки, полученные при изучении дисциплины Б1.В.ДВ.01.01 «Управление банковскими и кредитными рисками», будут необходимы для углубленного и осмысленного восприятия дисциплин: «Операции с ценными бумагами», «Финансовый менеджмент в секторе государственного управления», «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 3 зачетных единиц (ЗЕ), 108 академических часов

**3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)**

**Для очной формы обучения**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы 108 часов

| Объем дисциплины                           | Всего часов |
|--|-------------|
| Общая трудоемкость дисциплины              | 108         |
| Контактная работа                          | 38          |
| Аудиторная работа (всего):                 | 38          |
| Лекции                                     | 26          |
| Семинары, практические занятия             | 12          |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 70          |
| Зачет                                      | +           |

**Для заочной формы обучения**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы 108 часов

| Объем дисциплины                           | Всего часов |
|--|-------------|
| Общая трудоемкость дисциплины              | 108         |
| Контактная работа                          | 8           |
| Аудиторная работа (всего):                 | 8           |
| Лекции                                     | 6           |
| Семинары, практические занятия             | 2           |
| Самостоятельная работа обучающихся (всего) | 96          |
| Зачет                                      | 4           |

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

| № темы | Наименование темы                      | Всего |     | Количество часов  |     |              |     |                  |     |
|--------|--|-------|-----|-------------------|-----|--------------|-----|------------------|-----|
|        |  | ОФО   | ЗФО | Контактная работа |     |              |     | Внеаудит. работа |     |
|        |  |       |     | Лекции            |     | Практические |     | Самост. работа   |     |
|        |  |       |     | ОФО               | ЗФО | ОФО          | ЗФО | ОФО              | ЗФО |
| 1      | Понятие и сущность банковских рисков   | 10    | 8   | 2                 | -   | 1            | -   | 7                | 8   |
| 2      | Методы оценки банковских рисков.       | 10    | 8   | 2                 | -   | 1            | -   | 7                | 8   |
| 3      | Система управления банковскими рисками | 12    | 12  | 4                 | 1   | 1            | 1   | 7                | 10  |

|    |  |            |            |           |          |           |          |           |           |
|----|--|------------|------------|-----------|----------|-----------|----------|-----------|-----------|
| 4  | Управление кредитными рисками                          | 10         | 11         | 2         | 1        | 1         | -        | 7         | 10        |
| 5  | Процентный риск и система управления процентным риском | 10         | 10         | 2         | -        | 1         | -        | 7         | 10        |
| 6  | Управление операционными рисками                       | 11         | 11         | 2         | 1        | 2         | -        | 7         | 10        |
| 7  | Управление рисками ликвидности                         | 10         | 11         | 2         | 1        | 1         | -        | 7         | 10        |
| 8  | Валютный риск и методы снижения валютного риска        | 10         | 10         | 2         | -        | 1         | -        | 7         | 10        |
| 9  | Управление рыночными рисками                           | 12         | 12         | 4         | 1        | 1         | 1        | 7         | 10        |
| 10 | Риски в международных операциях коммерческих банков    | 13         | 11         | 4         | 1        | 2         | -        | 7         | 10        |
|    | Всего по дисциплине                                    | <b>108</b> | <b>104</b> | <b>26</b> | <b>6</b> | <b>12</b> | <b>2</b> | <b>70</b> | <b>96</b> |
|    | Контроль   | -          | 4          |           |          |           |          |           |           |
|    | <b>Итого</b>   | <b>108</b> | <b>108</b> |           |          |           |          |           |           |

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

##### Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков

Понятие риска и его классификация. Признаки риска. Факторы риска. Сущность и виды банковских рисков.

##### Тема 2. Методы оценки банковских рисков.

Статистический метод. Концепция рисковой стоимости VaR. Метод исторического моделирования. Метод статистических испытаний Монте-Карло). Сценарный анализ (в основе стресс-тестирования. Метод экспертных оценок.

##### Тема 3. Система управления банковскими рисками

Сущность понятия управления. Принципы управления банковскими рисками. Методы управления банковскими рисками. Этапы процесса управления рисками. Зарубежный опыт корпоративного управления банковскими рисками.

##### Тема 4. Управление кредитными рисками

Сущность кредитного риска и его факторы. Виды кредитного риска и специфика управления индивидуальными кредитными рисками. Совокупный кредитный риск: понятие и особенности управления. Подходы к оценке кредитного риска. Оценка кредитоспособности заемщика в системе минимизации кредитного риска.

##### Тема 5. Процентный риск и система управления процентным риском

Понятие, виды и факторы процентного риска. Построение системы управления процентным риском. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им. Методы оценки степени процентного риска.

##### Тема 6. Управление операционными рисками

Сущность операционного риска, взаимосвязь с прочими видами рисков. Источники операционного риска и их классификация в терминологии Базельского комитета по надзору. Проблема управления операционными рисками. Основные причины возникновения операционных рисков. Этапы процесса управления операционными рисками. Участники процесса управления операционными рисками. Основные методы оценки операционных рисков в банках. Методы оценки операционных рисков. Методы снижения уровня операционных рисков.

##### Тема 7. Управление рисками ликвидности

Сущность ликвидности, определение риска ликвидностью и его места в системе банковских рисков. Объекты и источники риска ликвидности. Методов анализа риска ликвидности: коэффициентный метод анализа и контроля риска ликвидностью; статический

и динамический ГЭП; метод фондирования активов. Рекомендации Базельского Комитета по управлению риском ликвидности: метод оценки риска ликвидности через построение платежного календаря и оценки платежных потоков; классификация потоков платежей. Методы сценарного анализа и управления ликвидности.

#### **Тема 8. Валютный риск и методы снижения валютного риска**

Определение валютного риска. Типы валютных курсов. Факторы, влияющие на валютный курс. Риск и валютные операции. Этапы и методы управления валютным риском. Методы снижения валютного риска. Методы страхования от валютных рисков. Проблемы управления валютными рисками.

#### **Тема 9. Управление рыночными рисками**

Сущность и содержание рыночных рисков. Методы оценки рыночного риска в коммерческом банке. Методы управления рыночным риском.

#### **Тема 10. Риски в международных операциях коммерческих банков**

Виды рисков, связанных с международными операциями банков. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях. Страхование как способ регулирования риска.

### **4.3. Содержание практических занятий (очная форма обучения)**

| <b>Разделы, темы, дидактические единицы</b>  |
|--|
| <p><b>Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность банковских рисков и их виды</li> <li>2. Методы оценки рисков банков с использованием абсолютных и относительных показателей</li> </ol>   |
| <p><b>Тема 2. Методы оценки банковских рисков</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Структура комплексных рисков, связанных с отдельными направлениями деятельности банка или с конечной целью его функционирования</li> <li>2. Систематизация общих черт и специфических особенностей управления отдельными видами банковских рисков</li> <li>3. Организация управления рисками в коммерческом банке (организационные и технологические аспекты, внутрибанковская система управленческой информации по рискам, основным видам банковских рисков)</li> </ol> |
| <p><b>Тема 3. Система управления банковскими рисками</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Взаимодействие между структурными подразделениями банка в части управления рисками. Соответствие риск-менеджмента надзорным требованиям</li> <li>2. Риски ликвидности и снижения капитала, формируемые решениями управленческого аппарата</li> <li>3. Риски, предопределяемые внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно- правовыми условиями деятельности</li> </ol>   |
| <p><b>Тема 4. Управление кредитными рисками</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Этапы процесса управления банковскими рисками</li> <li>2. Банковская политика рисков</li> <li>3. Цикличность и непрерывность процесса управления банковскими рисками</li> <li>4. Методы снижения банковских рисков</li> <li>5. Отказ от риска</li> <li>6. Диверсификация риска</li> <li>7. Комбинация риска</li> <li>8. Трансферт риска</li> <li>9. Прямые управленческие воздействия на риск</li> </ol>   |
| <p><b>Тема 5. Процентный риск и система управления процентным риском</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Хеджирование процентного риска.</li> <li>2. Процентные опционы, их виды.</li> </ol>   |

3. Кэп- опцион, его характеристика.
4. Флор- опцион.
5. Коллар - опцион.
6. Процентные фьючерсы, их использование при хеджировании процентного риска. Преимущества и недостатки процентных фьючерсов по сравнению с процентными опционами.
7. Процентный СВОП, его механизм, целесообразность использования в процессе управления процентным риском.

#### **Тема 6. Управление операционными рисками**

1. Понятие кредитного риска.
2. Факторы кредитного риска.
3. Методы оценки кредитного риска банка, обязательность аналитического метода при оценке рисков.
4. Кредитная политика и кредитный процесс как методы снижения кредитных рисков. Компоненты кредитного риска.
5. Управление кредитным портфелем.
6. Анализ кредитной функции и кредитных операций.
7. Анализ качества кредитного портфеля.
8. Портфель неработающих кредитов.
9. Политика управления кредитными рисками.
10. Концентрация кредитных рисков; необходимость ее избежания.
11. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков.
12. Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков; их влияние на концентрацию кредитных рисков банка.
13. Группировка ссуд кредитного портфеля банка по отраслевому, региональному, и другим признакам как причина концентрации кредитных рисков.

#### **Тема 7. Управление рисками ликвидности**

1. Характеристики и функции капитала.
2. Компоненты управления капиталом.
3. Распределение риска по составляющим капитала.
4. II Базельское соглашение: изменения, предложенные в отношении оценки достаточности капитала.
5. Выполнение требований Базельского соглашения.

#### **Тема 8. Валютный риск и методы снижения валютного риска**

1. Источники и компоненты валютного риска.
2. Понятие валютного риска.
3. Количественная оценка валютного риска.
4. Методы регулирования валютного риска.
5. Структурная балансировка как метод регулирования валютного риска.
6. Закрытые валютные позиции, целесообразность построения баланса банка по принципу закрытых валютных позиций.
7. Манипулирование сроками осуществления расчетов при ожидании изменения курса иностранной валюты.
8. Самострахование валютного риска.
9. Валютный форвард как способ хеджирования валютного риска.
10. Валютный фьючерс, возможность использования фьючерсных контрактов в процессе управления валютными рисками.
11. Валютный опцион, его виды.
12. Колл - опцион, механизм его функционирования.
13. Использование пут - опциона в регулировании валютного риска.
14. Валютный СВОП, его разновидности.

## 15. Методы управления валютным риском

### Тема 9. Управление рыночными рисками

1. Понятие правового риска банка, его внутренние и внешние факторы.
2. Цель управления правовым риском.
3. Принципы управления правовым риском.
4. Содержание принципа «Знай своего клиента», цель его выполнения.
5. Процедуры реализации принципа «Знай своего клиента».
6. Необходимость формирования методики привлечения клиентов и программ их идентификации в зависимости от ряда факторов.
7. Понятие риска потери деловой репутации банка, его внешние и внутренние факторы.
8. Цель управления репутационным риском.

### Тема 10. Риски в международных операциях коммерческих банков

1. Образование Базельского комитета по банковскому надзору, его цель.
2. Ключевая задача банковского регулирования в момент создания Комитета.
3. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части управления рисками. Регулирование рисков согласно новому положению Базельского комитета (Базель II).
4. Требования к достаточности капитала, резервируемого под кредитный, рыночный и операционные риски, установленные Базельским комитетом.
5. Оценка управленческой информации.
6. Минимальные требования к банковскому капиталу, новые методики определения уровня рисков активов.
7. Виды рисков, под которые осуществляется резервирование капитала.
8. Правила «взвешивания» активов банков по риску.
9. Недостатки предложенной методики, необходимость ее совершенствования.

## 4.4. Содержание самостоятельной работы

### Разделы, темы, дидактические единицы

#### Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков

1. В чем состоит сущность банковских рисков?
2. Какова система показателей банковских рисков?
3. Каковы виды рисков и их характеристика?
4. В чем состоят основные методы анализа банковских рисков?
5. В чем состоит оценка банковских рисков?

#### Тема 2. Методы оценки банковских рисков

- Хозяйственный риск: понятие и классификация.  
 Неопределенность: понятие и виды.  
 Неопределенность и хозяйственный риск.  
 Общая характеристика хозяйственных рисков.  
 Функции хозяйственного риска.  
 Объекты, субъекты и характерные черты хозяйственного риска.
7. Риск как источник прибыли.

#### Тема 3. Система управления банковскими рисками

- Риск и доходность.  
 Факторы риска.  
 Система рисков в хозяйственной деятельности.  
 Классификация хозяйственных рисков.  
 Производственные риски, их классификация и характеристика.
6. Финансовые риски, их классификация и характеристика.

**Тема 4. Управление кредитными рисками**

Коммерческие риски, их классификация и характеристика.

Инвестиционные риски, их классификация и характеристика.

Валютные риски, их классификация и характеристика.

4. Кредитные риски, их классификация и характеристика.
5. Банковские риски, их классификация и характеристика

**Тема 5. Процентный риск и система управления процентным риском**

Классификация транспортных рисков.

Факторы внешней среды в управлении хозяйственным риском.

Факторы внутренней среды в рискованной деятельности организации.

Среда прямого воздействия на организацию

5. Среда косвенного воздействия на организацию

**Тема 6. Управление операционными рисками**

Идентификация и анализ хозяйственного риска.

Методы выявления хозяйственных рисков: сущность и характеристика.

Качественный анализ хозяйственных рисков.

Количественный анализ хозяйственных рисков.

Зоны хозяйственного риска.

6. Построение кривой риска организации

**Тема 7. Управление рисками ликвидности**

1. Задачи анализа банков.

2. Банки как поставщики финансовой информации.

3. Схема развития финансового сектора.

4. Целостный взгляд на финансовую систему. Прозрачность банковской финансовой информации как предпосылка анализа.

5. Состав баланса.

6. Структура активов: анализ роста и изменений.

7. Структура пассивов: анализ роста и изменений. Общая динамика балансовых и внебалансовых статей.

8. Управление активами/пассивами: плановые изменения структуры баланса.

9. Эффективное управление риском.

10. Анализ прибыльности.

11. Важность прибыльных банков.

12. Содержание отчета о прибылях и убытках.

13. Структура доходов и качество прибыли.

14. Показатели прибыльности.

15. Анализ коэффициентов прибыльности.

16. Анализ рисков на основе динамической модели банка.

17. План-матрица развития банка.

18. Прогноз рисков прибыли с использованием динамической модели банка.

**Тема 8. Валютный риск и методы снижения валютного риска**

1. Понятие процентного риска, его факторы.

2. Виды процентного риска.

3. Количественная оценка процентного риска.

4. Источники процентных рисков.

5. Модели управления процентными рисками.

6. Изменение прогнозируемых кривых доходности.

7. Валовая процентная маржа.

8. Чистая процентная маржа.

9. Зависимость уровня процентного риска от величины чистой процентной маржи.

10. Спрэд, сбалансированное и несбалансированное по срокам привлечение средств. Возможность использования несбалансированного по срокам привлечения средств при управлении процентным риском в коммерческом банке.
11. Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.
12. Активы и пассивы с фиксированными ставками.
13. Понятие ГЭПа как фактора процентного риска.
14. Положительный, отрицательный, риск-нейтральный ГЭП.
15. Целесообразность формирования определенного вида разрыва в зависимости от прогнозируемого направления изменения процентных ставок.

#### **Тема 9. Управление рыночными рисками**

1. Роль оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков в оценке кредитных рисков.
2. Мониторинг кредитного портфеля как необходимый элемент системы управления кредитным риском в коммерческом банке.
3. Минимизация кредитного риска путем установления дифференцированных процентных ставок для клиентов, отнесенных к различным группам (классам), в зависимости от кредитоспособности и платежеспособности.
4. Система лимитов, ее роль в системе управления кредитным риском.
5. Лимиты на предельный объем операций с контрагентами определенного вида.
6. Лимиты на предельный объем операций, проводимой с использованием какого-либо финансового инструмента.
7. Лимиты на предельный объем одной операции в отрасли или регионе.
8. Индивидуальные лимиты на клиентов в зависимости от их вида, кредитоспособности и других факторов.

#### **Тема 10. Риски в международных операциях коммерческих банков**

1. Надзорный процесс как второй компонент Базеля II. Расширение понятия «банковский надзор».
2. Процесс банковского надзора.
3. Процесс аналитического обследования.
4. Банковские риски и ответственность органов регулирования/надзора.
5. Процесс надзора. Консолидированный надзор.
6. Группы, на которые разделяются принципы пруденциального надзора.
7. Необходимость понимания банками сути рисков, знания методик оценки и управления ими. Поддержание регулярных контактов надзорных органов с руководством банка.
8. Функции служб внутреннего аудита в банке в понимании Базеля II. Процесс банковского надзора.
9. Процесс аналитического обследования.
10. Банковские риски и ответственность органов регулирования/надзора.
11. Процесс надзора. Консолидированный надзор.
12. Рыночная дисциплина как третий компонент Базеля II, условия для ее соблюдения. Содержание существенной информации о деятельности банка, необходимость ее раскрытия. Соотношение существенной информации и конфиденциальной информации о деятельности коммерческого банка.

### **5. Контроль качества освоения дисциплины**

Текущий контроль и промежуточная аттестация осуществляются в соответствии с «Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в Автономной некоммерческой организации «Образовательная организация высшего образования» «Университет экономики и управления».

Вид промежуточной аттестации – зачёт. Форма проведения промежуточной аттестации – письменный зачёт.

Оценочные средства по дисциплине приведены в Приложении 1. Критерии оценивания для ФОС приведены в Приложении 2.

### **6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

1. Конспект лекций по дисциплине «Управление банковскими и кредитными рисками» / Ю.В. Рощина. – Симферополь: АНО «ООВО» «Университет экономики и управления», 2021. – 45 с.

### **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

#### ***а) основная литература:***

1. Козлова, А. Т. Интеграция управления рисками в процессы образовательной организации : монография / А. Т. Козлова, Д. А. Степанова. — Саратов : Вузовское образование, 2022. — 73 с. — ISBN 978-5-4487-0821-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/119614.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей;

2. Косоруков, А. А. Цифровое государственное управление : учебное пособие / А. А. Косоруков. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 226 с. — ISBN 978-5-4497-1472-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117051.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/117051>;

3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.]; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR SMART: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html>

#### ***б) дополнительная литература***

1. Гребенникова А.А. Государственное и муниципальное управление в таблицах и схемах [Электронный ресурс]: учебное наглядное пособие / А.А. Гребенникова, О.П. Салтыкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2019. — 142 с. — ISBN 978-5-4487-0461-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117051.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI://[www.iprbookshop.ru/80170.html](https://www.iprbookshop.ru/80170.html);

2. Барышкова К.В. История государственного и муниципального управления [Электронный ресурс] : учебное пособие / К.В. Барышкова, А.А. Подсумкова. — 2-е изд. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 219 с. — ISBN 978-5-4486-0453-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/117051.html> (дата обращения: 24.06.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI://[www.iprbookshop.ru/79768.html](https://www.iprbookshop.ru/79768.html).

### **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Информационно-правовой портал «Гарант»: официальный сайт. — URL: <http://www.garant.ru> — Текст: электронный.

2. Цифровой образовательный ресурс «IPRsmart»: официальный сайт. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/> — Текст: электронный.

2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека: сайт. — Москва, 2000. — URL: <https://elibrary.ru>. — Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. — Текст: электронный.

3. Официальный сайт правительства Российской Федерации. — URL: <http://www.government.ru>.

4. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. — URL: <http://www.minfin.ru>.

5. Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации. – URL: <http://www.economy.gov.ru>.
6. Официальный сайт Центрального банка России. – URL: <http://www.cbr.ru>.
7. Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ – URL: <http://www.nalog.ru>.
8. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru>.
9. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу. – URL: <http://www.fedsfm.ru>.
10. Официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Республике Крым (Крымстат) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://crimea.gks.ru/>.

### **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

При проведении лекций, семинарских (практических) занятий, самостоятельной работе обучающихся применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения обучающихся в реальную атмосферу профессионального сотрудничества по разрешению проблем, оптимальной выработки навыков и качеств будущего специалиста. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

- творческое задание. Выполнение творческих заданий требует от обучающегося воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода;
- групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала.

В ходе освоения дисциплины при проведении контактных занятий используются следующие формы обучения, способствующие формированию компетенций: лекции-дискуссии; кейс-метод; решение задач; ситуационный анализ; обсуждение рефератов и докладов; разработка групповых проектов; встречи с представителями государственных и общественных организаций.

### **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

- 1) программы, обеспечивающие доступ в сеть «Интернет» (например, «Google chrome»);
- 2) программы, демонстрации видео материалов (например, проигрыватель «Windows Media Player»);
- 3) программы для демонстрации и создания презентаций (например, «Microsoft PowerPoint»).

### **11. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для преподавания дисциплины не требуются специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий, которые проводятся в большой аудитории, использовать проектор для демонстрации слайдов, схем, таблиц и прочего материала, мультимедийные проекторы Epson, Benq ViewSonic; экраны для проекторов; ноутбуки Asus, Lenovo, микрофоны.