

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Узунов Федор Владимирович

Должность: Ректор

Дата подписания: 26.10.2020 14:31:00

Уникальный программный ключ:

fd935d10451b860e912264c0378f8448452bfdb605f94588008e29877a6bcbf5

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

**Факультет экономики и управления  
Кафедра «Финансы и кредит»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор

по учебно-методической  
работе

С.С. Скараник

«01» сентября 2020 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 2020

## Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Место дисциплины в структуре ООП 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	5
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	9
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	9
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	18
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины	18
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	19
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	19

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

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

Коды компетенции	Результаты освоения ООП содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-4	способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно - правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	<p><b>Знать:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные положения, принципы, цели и задачи в области управления финансовой санации, действующее законодательство в этой области.</li> <li>- методику расчетов финансово – экономических показателей;</li> <li>- структуру и основные разделы бюджета, а также способы расчетных показателей;</li> <li>- инструменты исследования эффективных направлений финансового обеспечения</li> </ul>
ПК-18	способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	<p><b>Уметь:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильно применять приемы и методы стратегии и тактики финансовой санации предприятия, определять кризисное состояние предприятия, внешние и внутренние источники санации, ориентироваться в санационном законодательстве и его особенностях;</li> <li>- оформить исковое заявления, реестра кредиторов, формирования санационной прибыли.</li> </ul>
ПК-19	способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых плановых организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	<p><b>Владеть:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций</li> </ul>

ПК-23	способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне	различных организационно - правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления - способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность
		-способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых плановых организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации -способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне.

## 2. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина Б.1.В.ДВ.01.01. «Управление банковскими и кредитными рисками» относится к вариативной части.

## 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 2 зачетных единиц (ЗЕ), 72 академических часов.

### 3.1. Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

#### Для очной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 6 зачётных единиц 216 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа	32
Аудиторная работа (всего):	28
Лекции	12
Семинары, практические занятия	16

Самостоятельная работа обучающихся (всего)	40
Зачёт	4

### Для заочной формы обучения

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зачётных единиц 72 часов

Объём дисциплины	Всего часов
Общая трудоёмкость дисциплины	72
Контактная работа	10
Аудиторная работа (всего):	6
Лекции	2
Семинары, практические занятия	4
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	62
Зачёт	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 трудоёмкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ тем	Наименование темы	Всего		Количество часов					
		ОФО	ЗФО	Контактная работа (аудиторная работа)				Внеаудит. работа	
				Лекции		Практическ.		Самост. работа	
				ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО	ОФО	ЗФО
1	Понятие и сущность банковских рисков	6	6	2	-	-	-	4	6
2	Методы оценки банковских рисков.	6	6	-	-	2	-	4	6
3	Система управления банковскими рисками	6	8	2	-	-	2	4	6
4	Управление кредитными рисками	8	12	2	2	2	2	4	8
5	Процентный риск и система управления процентным риском	6	6	2	-	2	-	2	6
6	Управление операционными рисками	6	6	-	-	2	-	4	6

7	Управление рисками ликвидности	6	6	2	-	2	-	2	6
8	Валютный риск и методы снижения валютного риска	8	6	-	-	2	-	6	6
9	Управление рыночными рисками	6	6	-	-	2	-	4	6
10	Риски в международных операциях коммерческих банков	10	6	2	-	2	-	6	6
	Итого	68	68	12	2	16	2	40	62
11	Зачёт	4	4						
	<b>Всего по дисциплине</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>16</b>	<b>4</b>	<b>44</b>	<b>66</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. Темы практических занятий**

Тема 1. Понятие и сущность банковских рисков

Тема 2. Методы оценки банковских рисков.

Тема 3. Система управления банковскими рисками

Тема 4. Управление кредитными рисками

Тема 5. Процентный риск и система управления процентным риском

Тема 6. Управление операционными рисками

Тема 7. Управление рисками ликвидности

Тема 8. Валютный риск и методы снижения валютного риска

Тема 9. Управление рыночными рисками

Тема 10. Риски в международных операциях коммерческих банков

## 5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

Тема (разделы)	Содержание заданий, выносимых на СРС	Кол-во часов ОФО	Кол-во часов ЗФО	Учебно-методическое обеспечение
1	Понятие и сущность банковских рисков	4	6	Учебно-методическое пособие
2	Методы оценки банковских рисков.	4	6	Учебно-методическое пособие
3	Система управления банковскими рисками	4	6	Учебно-методическое пособие
4	Управление кредитными рисками	4	8	Учебно-методическое пособие
5	Процентный риск и система управления процентным риском	2	6	Учебно-методическое пособие
6	Управление операционными рисками	4	6	Учебно-методическое пособие
7	Управление рисками ликвидности	2	6	Учебно-методическое пособие
8	Валютный риск и методы снижения валютного риска	6	6	Учебно-методическое пособие
9	Управление рыночными рисками	4	6	Учебно-методическое пособие
10	Риски в международных операциях коммерческих банков	6	6	Учебно-методическое пособие

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся

### 6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

#### Компетенция ПК-4

способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно - правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления

#### Этапы формирования компетенции

Знает	Умеет	Владеет
методы аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно - правовых форм, в том числе	владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе	способностью владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых



финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления
<b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>		
Знает, если выполнил Умеет, если выполнил Владеет, если выполнил		

### Компетенция ПК-18

способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета		
<b>Этапы формирования компетенции</b>		
Знает	Умеет	Владеет
финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	способностью разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета
<b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>		
Знает, если выполнил Умеет, если выполнил Владеет, если выполнил		

### Компетенция ПК-19

способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации		
<b>Этапы формирования компетенции</b>		
Знает	Умеет	Владеет
бюджет и финансовые планы организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	способностью осуществлять разработку бюджетов и финансовых планов организаций, включая финансово-кредитные, а также расчетов к бюджетам бюджетной системы Российской Федерации

<b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>
Знает, если выполнил Умеет, если выполнил Владеет, если выполнил

### **Компетенция ПК-23**

способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне		
<b>Этапы формирования компетенции</b>		
Знает	Умеет	Владеет
эффективные направления финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне	выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне	способностью выявлять и проводить исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне
<b>Показатели и критерии оценивания компетенции на различных этапах ее формирования, шкала оценивания</b>		
Знает, если выполнил Умеет, если выполнил Владеет, если выполнил		

## **6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы**

### **6.2.1. Вопросы к зачету**

1. Понятие риска и его классификация. Признаки риска. Факторы риска.
2. Сущность и виды банковских рисков. Статистический метод.
3. Концепция рисковой стоимости VaR (Value at Risk). Метод исторического моделирования (historical simulation).
4. Метод статистических испытаний Монте-Карло (Monte-Carlo simulation). Сценарный анализ (в основе стресс-тестирования (stress testing)).
5. Метод экспертных оценок. Сущность понятия управления.
6. Принципы управления банковскими рисками. Методы управления банковскими рисками.
7. Этапы процесса управления рисками. Зарубежный опыт корпоративного управления банковскими рисками.
8. Сущность кредитного риска и его факторы. Виды кредитного риска и специфика управления индивидуальными кредитными рисками.
9. Совокупный кредитный риск: понятие и особенности управления. Подходы к оценке кредитного риска.
10. Оценка кредитоспособности заемщика в системе минимизации кредитного риска. Понятие, виды и факторы процентного риска.
11. Построение системы управления процентным риском.
12. Методические подходы к оценке степени процентного риска и качества управления им. Методы оценки степени процентного риска.
13. Сущность операционного риска, взаимосвязь с прочими видами рисков.

14. Источники операционного риска и их классификация в терминологии Базельского комитета по надзору.
15. Проблема управления операционными рисками. Основные причины возникновения операционных рисков.
16. Этапы процесса управления операционными рисками. Участники процесса управления операционными рисками.
17. Основные методы оценки операционных рисков в банках.
18. Методы оценки операционных рисков.
19. Методы снижения уровня операционных рисков.
20. Сущность ликвидности, определение риска ликвидностью и его места в системе банковских рисков. Объекты и источники риска ликвидности.
21. Методов анализа риска ликвидности: коэффициентный метод анализа и контроля риска ликвидностью; статический и динамический ГЭП; метод фондирования активов.
22. Рекомендации Базельского Комитета по управлению риском ликвидности: метод оценки риска ликвидности через построение платежного календаря и оценки платежных потоков; классификация потоков платежей.
23. Методы сценарного анализа и управления ликвидности. Определение валютного риска. Типы валютных курсов.
24. Факторы, влияющие на валютный курс. Риск и валютные операции.
25. Этапы и методы управления валютным риском.
26. Методы снижения валютного риска. Методы страхования от валютных рисков.
27. Проблемы управления валютными рисками. Сущность и содержание рыночных рисков.
28. Методы оценки рыночного риска в коммерческом банке. Методы управления рыночным риском.
29. Виды рисков, связанных с международными операциями банков.
30. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях. Страхование как способ регулирования риска.

### **6.2.2. Темы рефератов**

1. Банковский риск как разновидность экономического риска
2. Научные концепции возникновения рисков в экономических отношениях
3. Особенности классификации рисков в условиях глобализации и интеграции в банковской сфере
4. Российская практика управления банковскими рисками
5. Зарубежные опыт формирования банковской риск-политики
6. Организация риск-менеджмента
7. Влияние конкуренции на риски в банковском секторе экономики
8. Проблемы анализа чувствительности коммерческого банка к рискам
9. Системный подход к управлению рисками
10. Риски изучения и действия
11. Методы снижения банковских рисков
12. Измерение рыночных рисков (волатильность, чувствительность)
13. Методы и инструменты страхования валютного риска

14. Характеристика риска репутации
15. Макроэкономические риски, российский и зарубежный опыт
16. Отраслевые риски
17. Рейтинговая оценка риска государства
18. Структура странового риска
19. Мировые рейтинговые агентства
20. Суверенный риск
21. Коммуникационная политика коммерческого банка
22. Централизованная система регулирования рисками (ЦБ РФ)
23. Система Международных требований по регулированию рисков (Рекомендации ЕС о достаточности капитала, Базельское соглашение о достаточности капитала 1988г. и 2004г.)
24. Западная практика регулирования рисков (ФРС США)

### 6.2.3. Тесты с ответами

- 1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?**
  - А. вероятностный метод
  - Б. построение дерева решений
  - В. метод сценариев
  - Г. анализ чувствительности
  - Д. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - Е. имитационное моделирование
- 2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?**
  - А. построение дерева решений
  - Б. метод сценариев
  - В. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - Г. вероятностный метод
  - Д. анализ чувствительности
  - Е. имитационное моделирование
- 3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?**
  - А. построение дерева решений
  - Б. метод сценариев
  - В. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости**
  - Г. анализ чувствительности
  - Д. вероятностный метод
  - Е. имитационное моделирование
- 4. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?**
  - А. имитационное моделирование
  - Б. вероятностный метод

- В. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Г. **построение дерева решений**
- Д. анализ чувствительности
- Е. метод сценариев

**5. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?**

- А. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- Б. анализ чувствительности
- В. построение дерева решений
- Г. вероятностный метод
- Д. метод сценариев
- Е. **имитационное моделирование**

**6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?**

- А. в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
- Б. комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- В. **все варианты верны**
- Г. в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

**7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?**

- А. **специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками**
- Б. все варианты верны
- В. риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

**8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?**

- А. **риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами**
- Б. все варианты верны
- В. специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

**9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...**

- А. **закона неизбежности риска**
- Б. закона сочетания потенциальных потерь и выгод
- В. закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

**10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с**

**потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...**

А. закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

Б. закона неизбежности риска

В. закона сочетания потенциальных потерь и выгод

**11 . Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...**

А. закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

Б. закона неизбежности риска

В. закона сочетания потенциальных потерь и выгод

**12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?**

А. методы компенсации рисков

Б. методы уклонения от рисков

В. методы локализации рисков

Г. методы диверсификации рисков

**13. К какой группе методов управления рисками относится страхование?**

А. методы уклонения от рисков

Б. методы диверсификации рисков

В. методы локализации рисков

Г. методы компенсации рисков

**14. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?**

А. методы локализации рисков

Б. методы компенсации рисков

В. методы уклонения от рисков

Г. методы диверсификации рисков

**15. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?**

А. методы диверсификации рисков

Б. методы уклонения от рисков

В. методы компенсации рисков

Г. методы локализации рисков

**16. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?**

А. методы уклонения от рисков

Б. методы компенсации рисков

В. методы диверсификации рисков

Г. методы локализации рисков

**17. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?**

А. методы диверсификации рисков

- Б. методы компенсации рисков
- В. методы локализации рисков
- Г. методы уклонения от рисков

**18. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?**

- А. методы локализации рисков
- Б. методы диверсификации рисков
- В. методы уклонения от рисков**
- Г. методы компенсации рисков

**19. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?**

- А. методы уклонения от рисков
- Б. методы диверсификации рисков
- В. методы компенсации рисков**
- Г. методы локализации рисков

**20. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?**

- А. методы локализации рисков**
- Б. методы диверсификации рисков
- В. методы компенсации рисков
- Г. методы уклонения от рисков

**21. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?**

- А. методы диверсификации рисков**
- Б. методы локализации рисков
- В. методы компенсации рисков
- Г. методы уклонения от рисков

**22. Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании снижения достаточно высоких процентных ставок?**

- А. сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
- Б. сократить сроки заемных средств
- В. увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
- Г. увеличить сроки заемных средств

**23. Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?**

- А. начать сокращение сроков заемных средств
- Б. начать удлинение сроков инвестиций
- В. начать сокращение сроков инвестиций
- Г. начать удлинение сроков заемных средств

**24. Какие способы управления процентным риском можно использовать при снижении процентных ставок и ожидании достижения ими минимума?**

- А. начать удлинение сроков инвестиций
- Б. начать удлинение сроков заемных средств
- В. начать сокращение сроков инвестиций
- Г. начать сокращение сроков заемных средств

- 25. Какие способы управления процентным риском можно использовать при росте процентных ставок и ожидании достижения ими максимума?**
- А. начать подготовку к увеличению доли кредитов с фиксированной ставкой
  - Б. рассмотреть возможность получения долгосрочных займов с фиксированной ставкой
  - В. начать подготовку к снижению доли кредитов с фиксированной ставкой
  - Г. рассмотреть возможность досрочного погашения займов с фиксированной ставкой
- 26. Какие способы управления процентным риском можно использовать при ожидании роста достаточно низких процентных ставок?**
- А. увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой
  - Б. сократить долю кредитов с фиксированной ставкой
  - В. увеличить сроки заемных средств
  - Г. сократить сроки заемных средств
- 27. Величиной кредитного риска является**
- А. сумма кредита с учетом процентов
  - Б. сумма процентов по кредиту
  - В. сумма кредита по договору
- 28. Периодом подверженности кредитному риску называется**
- А. период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга и процентов по кредиту
  - Б. период деятельности кредитной организации до подписания кредитного договора
  - В. период с момента выдачи кредита до погашения суммы основного долга
- 29. Коэффициент автономности показывает**
- А. отношение оборотных средств к собственному капиталу компании
  - Б. отношение постоянных затрат к валовым затратам
  - В. отношение заемных средств к собственному капиталу компании
- 30. Отметьте методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля**
- А. структуризация ссуды
  - Б. лимитирование
  - В. диверсификация
  - Г. контроль за состоянием залога
  - Д. анализ кредитоспособности заемщика
  - Е. создание системы резервов

**Ключи к тестам:**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
А	Д	В	Г	Е	В	А	А	А	В	А	А	А	Г	Г
<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>29</b>	<b>30</b>
Б	А	В	В	А	А	Б,В	А,Б	Б,В	А,Г	Б,В	А	А	В	Б,В,Г



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

### ***а) основная учебная литература:***

1. Управление персоналом на предприятии. Социально-психологические проблемы [Электронный ресурс]: тренинг персонала. Учебное пособие/ М.К. Беляев [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Волгоград: Волгоградский государственный архитектурно-строительный университет, 2014.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/26239>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Ковалев А.П. Управление имуществом на предприятии [Электронный ресурс]: учебник/ Ковалев А.П.— Электрон. текстовые данные.— М.: Финансы и статистика, 2014.— 272 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/18854>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

### ***б) дополнительная учебная литература:***

1. Калинин В.М. Сервейинг и профессиональный девелопмент недвижимости. Теория, практика. Часть 3. Эксплуатационный модуль сервейинга в системе территориально-пространственного развития муниципального образования [Электронный ресурс]: монография/ Калинин В.М., Попельнюхов С.Н., Семенов В.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 206 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20029>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

2. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учебное пособие— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 543 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/12845>.— ЭБС «IPRbooks».

3. Стратегия и тактика финансового оздоровления и предупреждения банкротства [Электронный ресурс]: учебное пособие/ О.В. Буреш [и др.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013.— 132 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30082>.— ЭБС «IPRbooks».

## **8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины**

### ***Образовательные ресурсы (ссылки на официальные сайты):***

Министерство образования и науки РФ: <http://mon.gov.ru/>

Федеральное агентство по образованию (Рособразование): <http://www.ed.gov.ru/>

Федеральное агентство по науке и образованию: <http://www.fasi.gov.ru/>

Федеральная служба по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам:

[http://www1.fips.ru/wps/wcm/connect/content\\_ru/ru](http://www1.fips.ru/wps/wcm/connect/content_ru/ru) Российское образование: федеральный портал: <http://www.edu.ru/>

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

При проведении лекций, лабораторных занятий, самостоятельной работе студентов применяются интерактивные формы проведения занятий с целью погружения студентов 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 студенты) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуацию.

В учебном процессе используются интерактивные формы занятий:

1. Творческое задание. Выполнение творческих заданий требуют от студента воспроизведение полученной ранее информации в форме, определяемой преподавателем, и требующей творческого подхода.

2. Групповое обсуждение. Групповое обсуждение кого-либо вопроса направлено на достижение лучшего взаимопонимания и способствует лучшему усвоению изучаемого материала

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

В процессе лекционных и практических занятий используется следующее программное обеспечение:

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

## **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для преподавания дисциплины не требуется 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.