

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный аграрный университет»

СОГЛАСОВАНО

Председатель методической
комиссии экономического
факультета

 И.Е. Шпагина
«24» февраля 2021 г.

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического
факультета

 И.А. Бондин
«24» февраля 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Направление подготовки
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы
Корпоративные финансы и оценка бизнеса

Квалификация
«Магистр»

Форма обучения – очная, заочная

Пенза – 2021

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 11 августа 2020 года № 939, с учетом требований профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации приказом от 19 марта 2015 г. № 167н.

Составитель рабочей программы:

кандидат экон. наук, доцент
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

М.Ю. Федотова

Рецензент:

кандидат экон. наук, доцент
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

И.В. Павлова

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры
«Финансы и информатизация бизнеса» «24» февраля 2021 года, протокол № 6

Заведующий кафедрой:

кандидат экон. наук, доцент
(уч. степень, ученое звание)



(подпись)

О.А. Тагирова

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии
экономического факультета

«24» февраля 2021 года, протокол № 5

Председатель методической комиссии
экономического факультета



И.Е. Шпагина

РЕЦЕНЗИЯ

на рабочую программу дисциплины
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
для обучающихся по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
направленность (профиль) программы Корпоративные финансы и оценка бизнеса

Проблема управления рисками по своей актуальности и значимости является одной из самых главных в банковском менеджменте. Деятельность коммерческих банков характеризует её высокая рискованность. В связи с чем, актуальным становится создание в банке системы управления банковскими рисками. Эффективный риск-менеджмент является ключевым условием надежности и конкурентоспособности любого коммерческого банка.

Цель данной дисциплины – формирование теоретических знаний и практических навыков в области управления финансовыми рисками коммерческих банков. Задачами дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» являются: идентификация и оценка финансовых рисков в коммерческих банках; определение путей и методов их снижения; обоснование рационального экономического поведения банка с учетом его отношения к риску и принятие управленческих решений по нейтрализации рисков.

В рецензируемой рабочей программе представлены учебно-методические материалы, необходимые для организации учебного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» для обучающихся экономического факультета по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) программы Корпоративные финансы и оценка бизнеса.

Рабочая программа разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11.08.2020 № 939, с учетом требований профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации приказом от 19 марта 2015 г. № 167н (зарегистрирован в Минюсте России 9 апреля 2015 г. № 36805).

Программа содержит все структурные элементы, предусмотренные локальными нормативными актами ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ, рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «Финансы и информатизация бизнеса».

Таким образом, рецензируемая рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке», разработанная доцентом кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» М.Ю. Федотовой, удовлетворяет требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика и локальным нормативным актам ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ и может быть использована в учебном процессе.

Рецензент:

К.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  Павлова И.В.

ВЫПИСКА

из протокола № 5 заседания методической комиссии
экономического факультета
от «24» февраля 2021 г.

Присутствовали члены методической комиссии:

Бондин И.А., Лаврина О.В., Позубенкова Э.И.,
Шпагина И.Е., Бондина Н.Н., Столярова О.А., Та-
гирова О.А.

Повестка дня:

Вопрос 1 Рассмотрение и утверждение рабочей программы и фонда оценочных средств по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» для студентов направления подготовки 38.04.01 Экономика направленность (профиль) Корпоративные финансы и оценка бизнеса, разработанных доцентом кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» Федотовой М.Ю.

Слушали: Тагирову О.А., которая представила рабочую программу и фонд оценочных средств по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» для студентов направления подготовки 38.04.01 Экономика направленность (профиль) Корпоративные финансы и оценка бизнеса на рассмотрение методической комиссии и отметила, что данные рабочая программа и ФОС разработаны в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11 августа 2020 года № 939, с учетом требований профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации приказом от 19 марта 2015 г. № 167н (зарегистрирован в Минюсте России 9 апреля 2015 г. № 36805), отвечают предъявляемым требованиям, рассмотрены на заседании кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» (протокол № 6 от 24 февраля 2021 г.) и могут быть использованы в учебном процессе экономического факультета.

Постановили: утвердить рабочую программу и фонд оценочных средств по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» для студентов направления подготовки 38.04.01 Экономика направленность (профиль) Корпоративные финансы и оценка бизнеса.

Председатель методической комиссии

экономического факультета

И. Е. Шпагина

/И.Е. Шпагина/

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе
дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»

№ п/п	Раздел	Изменения и до- полнения	Дата, № прото- кола, виза зав. кафедрой	Дата, № прото- кола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вво- дятся
1	2	3	4	5	6
1	9 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	Новая редакция списка дополнительной литературы (таблица 9.1.2) Новая редакция таблицы 9.2.2 «Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса» с учетом изменений состава электронных СПС	31.08.2022 Протокол № 12 <i>Григорьев</i>	31.08.2022 Протокол № 10 <i>И. В. Минин</i>	01.09.2022
2	10 Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Материально-техническое обеспечение по дисциплине» в части состава лицензионного программного обеспечения и реквизитов подтверждающих документов			

Продолжение

№ п/п	Раздел	Изменения и до- полнения	Дата, № прото- кола, виза зав. кафедрой	Дата, № прото- кола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вво- дятся
1	2	3	4	5	6
3	9 Учебно- методическое и информаци- онное обеспе- чение дисци- плины	Новая редакция списка дополни- тельной литерату- ры (таблица 9.1.2) Новая редакция таблицы 9.2.2 «Пе- речень информаци- онных технологий (перечень совре- менных професси- ональных баз дан- ных и информаци- онных справочных систем), использу- емых при осу- ществлении обра- зовательного про- цесса» с учетом изменений состава электронных СПС	30.08.2023 Протокол № 12 <i>Григорьев</i>	30.08.2023 Протокол № 9 <i>И. В. Минин</i>	01.09.2023
4	10 Матери- ально- техническая база, необхо- димая для осуществле- ния образова- тельного про- цесса по дис- циплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Ма- териально- техническое обес- печение по дисци- плине» в части со- става лицензионно- го программного обеспечения и рек- визитов подтвер- ждающих докумен- тов			

Продолжение

№ п/п	Раздел	Изменения и до- полнения	Дата, № прото- кола, виза зав. кафедрой	Дата, № прото- кола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вво- дятся
1	2	3	4	5	6
5	9 Учебно- методическое и информаци- онное обеспе- чение дисци- плины	Новая редакция списка дополни- тельной литерату- ры (таблица 9.1.2) Новая редакция таблицы 9.2.2 «Пе- речень информаци- онных технологий (перечень совре- менных професси- ональных баз дан- ных и информаци- онных справочных систем), использу- емых при осу- ществлении обра- зовательного про- цесса» с учетом изменений состава электронных СПС	28.08.2024 Протокол № 12 <i>Григорьев</i>	28.08.2024 Протокол № 8 <i>И. В. Минин</i>	01.09.2024
6	10 Матери- ально- техническая база, необхо- димая для осуществле- ния образова- тельного про- цесса по дис- циплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Ма- териально- техническое обес- печение по дисци- плине» в части со- става лицензионно- го программного обеспечения и рек- визитов подтвер- ждающих докумен- тов			

Продолжение

№ п/п	Раздел	Изменения и до- полнения	Дата, № прото- кола, виза зав. кафедрой	Дата, № прото- кола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вво- дятся
1	2	3	4	5	6
7	9 Учебно- методическое и информаци- онное обеспе- чение дисци- плины	Новая редакция списка дополни- тельной литерату- ры (таблица 9.1.2)	23.06.2025 Протокол № 11 <i>Станислав</i>	29.08.2025 Протокол № 6 <i>И. В. Минин</i>	01.09.2025
8	10 Матери- ально- техническая база, необхо- димая для осуществле- ния образова- тельного про- цесса по дис- циплине	Новая редакция таблицы 10.1 «Ма- териально- техническое обес- печение по дисци- плине» в части со- става лицензионно- го программного обеспечения и рек- визитов подтвер- ждающих докумен- тов			

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – формирование у будущих магистров теоретических знаний и практических навыков в области управления финансовыми рисками коммерческих банков.

Задачи дисциплины:

идентификация и оценка финансовых рисков в коммерческих банках;

определение путей и методов их снижения;

обоснование рационального экономического поведения банка с учетом его отношения к риску и принятие управленческих решений по нейтрализации рисков.

2 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ

Дисциплина направлена на формирование профессиональной компетенции, самостоятельно определённой Университетом (ПК):

способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках, финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии решений финансового характера (ПК - 1).

Индикаторы и дескрипторы части соответствующей компетенции, формируемой в процессе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке», оцениваются при помощи оценочных средств, приведенных в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке», индикаторы достижения компетенций ПК-1, перечень оценочных средств

№ пп	Код индикатора достижения компетенции	Наименование индикатора достижения компетенции	Код планируемого результата обучения	Планируемые результаты обучения	Наименование оценочных средств
1	2	3	4	5	6
1	ИД-3 ПК-1	Использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	34 (ИД-3ПК-1)	Знать: основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы; виды банковских рисков	дискуссия, тестирование, задачи, творческие задания, зачет
			У4 (ИД-3ПК-1)	Уметь: рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски	
			В4 (ИД-3ПК-1)	Владеть: навыками принятия управленческих решений по нейтрализации рисков	

В результате изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» обучающийся должен получить знания и навыки для успешного освоения следующих трудовых функций и выполнения следующих трудовых действий:

Профессиональный стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 9 апреля 2015 г., регистрационный № 36805)».

Обобщенная трудовая функция – «Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля» (Код В).

Трудовая функция – «Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг» (В/ 01.7).

Трудовые действия:

предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам;

определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями;

консультирование контрагентов по вопросам, относящимся к компетенции деятельности.

Трудовая функция – «Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля» (В/ 02.7).

Трудовые действия:

составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском;

выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах;

проведение стресс-тестов и сценарного анализа.

3 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ

Дисциплина «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» включена в часть ФТД.Факультативные дисциплины (ФТД.02).

Изучение учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения следующих дисциплин: макроэкономика (продвинутый уровень), микроэкономика (продвинутый уровень), организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии, информационные технологии в профессиональной деятельности.

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» будут использованы студентами при изучении последующих учебных дисциплин, предусмотренных учебным планом, при написании выпускной квалификационной работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности.

4 ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» составляет 2 зачётных единицы или 72 ч (таблица 4.1).

Таблица 4.1 – Распределение общей трудоемкости дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» по формам и видам учебной работы

№ п/п	Форма и вид учебной работы	Условное обозначение по учебному плану	Трудоёмкость, ч/з.е.	
			очная форма обучения (2 курс, 3 семестр)	заочная форма обучения (2 курс, 4 семестр)
1	Контактная работа – всего	Контакт часы	28,7/0,80	6,5/0,18
1.1	Лекции	Лек	10/0,28	2/0,05
1.2	Семинары и практические занятия	Пр	18/0,5	4/0,11
1.3	Лабораторные работы	Лаб		
1.4	Текущие консультации, руководство и консультации курсовых работ (курсовых проектов)	КТ	0,5/0,01	0,3/0,01
1.5	Сдача зачета (зачёта с оценкой), защита курсовой работы (курсового проекта)	КЗ	0,2/0,01	0,2/0,01
1.7	Предэкзаменационные консультации по дисциплине	КПЭ	-	-
1.8	Сдача экзамена	КЭ	-	-
2	Общий объем самостоятельной работы		43,3/1,20	65,5/1,82
2.1	Самостоятельная работа	СР	43,3/1,20	65,5/1,82
2.2	Контроль (самостоятельная подготовка к сдаче экзамена)	Контроль	-	-
	Всего	По плану	72/2	72/2

Форма промежуточной аттестации:

по очной форме обучения: зачет, 3 семестр.

по заочной форме обучения: зачет, 4 семестр.

5 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Наименование разделов дисциплины и их содержание

Таблица 5.1 – Наименование разделов дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» и их содержание

№ раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Код планируемого результата обучения
1	2	3	4
1	Теоретические и нормативно-правовые основы управления банковскими рисками	1. Банковские риски, их классификация 2. Нормативное и правовое регулирование банковских рисков	34 (ИД-3 _{ПК-1}) У4 (ИД-3 _{ПК-1}) В4 (ИД-3 _{ПК-1})
2	Методы оценки и управление отдельными видами финансовых рисков	1. Управление риском несбалансированной ликвидности 2. Управление кредитным риском 3. Управление процентным риском 4. Управление валютным и фондовым рисками	34 (ИД-3 _{ПК-1}) У4 (ИД-3 _{ПК-1}) В4 (ИД-3 _{ПК-1})
3	Система риск-менеджмента в деятельности коммерческого банка	1. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента 2. Интегрированный риск-менеджмент в системе стратегического управления банком	34 (ИД-3 _{ПК-1}) У4 (ИД-3 _{ПК-1}) В4 (ИД-3 _{ПК-1})

5.2 Наименование тем лекций и их объем в часах с указанием рассматриваемых вопросов и формы обучения

Таблица 5.2.1 – Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (очная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Время, ч
1	1	Банковские риски, их классификация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Риски как объективное проявление неопределенности экономической среды 2. Влияние риска на деятельность банка и его стоимость 3. Понятие банковских рисков и их классификация 4. Понятие рискового события, объектов и факторов риска 	1
2	1	Нормативное и правовое регулирование банковских рисков	<ol style="list-style-type: none"> 1. Законодательная и нормативная среда регулирования банковских рисков в России 2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по контрциклическому и микропруденциальному регулированию 3. Перспективы внедрения международных рекомендаций в России 4. Профессиональные стандарты управления рисками 	1
3	2	Управление риском несбалансированной ликвидности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Характеристика системы управления риском ликвидности 2. Понятие риска несбалансированной ликвидности и методы его оценки 3. Управление риском несбалансированной ликвидности, его методы 4. Стресс-тестирование подверженности банка риску ликвидности 5. Казначейство и его роль в управлении денежными потоками 	1
4	2	Управление кредит-	<ol style="list-style-type: none"> 1. Содержание и виды кредит- 	2

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Время, ч
		ным риском	ного риска 2. Характеристика моделей оценки кредитного риска 3. Требования, предъявляемые к рейтинговым системам оценки кредитного риска 4. Построение моделей кредитных рейтингов 5. Использование оценки кредитного риска в ценообразовании банковских продуктов 6. Виды производных инструментов кредитного характера 7. Управление совокупным кредитным риском	
5	2	Управление процентным риском	1. Место процентного риска в системе рыночных рисков. Банковские продукты, связанные с процентным риском и их характеристика 2. Способы измерения процентного риска 3. Достоинства и недостатки метода GAP 4. Дюрация: понятие и применение в риск-менеджменте 5. Имитационное моделирование 6. Стратегии банка по управлению процентным риском	1
6	2	Управление валютным и фондовым рисками	1. Понятие валютного и фондового рисков 2. Методы оценки рисков по одному инструменту и портфелю финансовых инструментов 3. Хеджирование рыночных рисков 4. План мероприятий по управлению рыночными рисками в кризисной ситуации	1
7	3	Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента	1. Производные финансовые инструменты и их роль в хеджировании рисков 2. Характеристика основных ви-	1

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Время, ч
			<p>дов производных инструментов, применяемых для хеджирования рисков</p> <p>3. Проблемы регулирования рынка производных финансовых инструментов в мире и России</p> <p>4. Меры по повышению прозрачности рынка производных финансовых инструментов</p>	
8	3	Интегрированный риск-менеджмент в системе стратегического управления банком	<p>1. Характеристика основных компонентов системы риск-менеджмента банка</p> <p>2. Содержание организационной схемы системы риск-менеджмента</p> <p>3. Интегрированная система риск-менеджмента</p> <p>4. Абсолютные и относительные показатели эффективности деятельности с учетом риска (SVA, RAROC)</p> <p>5. Понятие риск-аппетита банка, принципы и методы его определения</p>	2
Итого				10

Таблица 5.2.2 – Наименование тем лекций и их объём в часах с указанием рассматриваемых вопросов (заочная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема лекции	Рассматриваемые вопросы	Время, ч
1	1	Банковские риски, их классификация и нормативно-правовое регулирование	1. Понятие рискового события, объектов и факторов риска 2. Понятие банковских рисков и их классификация 3. Законодательная и нормативная среда регулирования банковских рисков в России 4. Профессиональные стандарты управления рисками	0,5
2	2	Управление отдельными видами рисков	1. Управление риском несбалансированной ликвидности 2. Управление кредитным риском 3. Управление процентным риском 4. Управление валютным и фондовым рисками	1
3	3	Банковский риск-менеджмент	1. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента 2. Интегрированный риск-менеджмент в системе стратегического управления банком	0,5
Итого				2

5.3 Наименование тем практических занятий, их объем в часах и содержание

Таблица 5.3.1 – Наименование тем практических занятий, их объём в часах и содержание (очная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема и содержание занятия, семинара	Время, ч.
1	1	Тема: Банковские риски, их классификация I. Тестовый контроль. II. Групповая дискуссия «Характеристика различных точек зрения на банковский риск».	2
2	1	Тема: Нормативное и правовое регулирование банковских рисков I. Тестовый контроль. II. Деловая игра «Стратегия коммерческого банка как способ снижения финансовых рисков».	4
3	2	Тема: Управление риском несбалансированной ликвидности I. Тестовый контроль. II. Групповая дискуссия о внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки. III. Решение ситуационных задач.	2
4	2	Тема: Управление кредитным риском I. Тестовый контроль. II. Групповая дискуссия о проблемах оценки кредитного риска. III. Деловая игра «Оценка и минимизация кредитного риска при оформлении кредитной сделки».	2
5	2	Тема: Управление процентным риском I. Тестовый контроль. II. Групповая дискуссия о системах управления процентным риском кредитной организации.	2
6	2	Тема: Управление валютным и фондовым рисками I. Тестовый контроль. II. Решение ситуационных задач.	2
7	3	Тема: Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента I. Тестовый контроль. II. Решение ситуационных задач. III. Деловая игра «Меры безопасного использования банковских карт».	2

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема и содержание занятия, семинара	Время, ч.
8	3	<p>Тема: Интегрированный риск-менеджмент в системе стратегического управления банком</p> <p>I. Тестовый контроль.</p> <p>II. Групповая дискуссия об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих банков.</p>	2
Итого			18

Таблица 5.3.2– Наименование тем практических занятий, их объём в часах и содержание (заочная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема и содержание занятия, семинара	Время, ч.
1	1	Тема: Банковские риски, их классификация и нормативно-правовое регулирование I. Групповые дискуссии «Характеристика различных точек зрения на банковский риск». II. Тестовый контроль.	1
2	2	Тема: Управление отдельными видами рисков I. Групповые дискуссии о внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки, о проблемах оценки кредитного риска, о системах управления процентным риском кредитной организации. II. Решение ситуационных задач. III. Тестовый контроль.	2
3	3	Тема: Банковский риск-менеджмент I. Групповые дискуссии об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих банков II. Решение ситуационных задач. III. Тестовый контроль.	1
Всего			4

Таблица 5.3.3 – Наименование тем практических занятий, их объём в часах и содержание (реализуются в форме практической подготовки)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, содержание занятия	Время, ч.
1	2	3	4
1	2	Тема: Управление риском несбалансированной ликвидности. 1. Тестовый контроль 2. Решение ситуационных задач	1
2	2	Тема: Управление валютным и фондовым рисками. 1. Тестовый контроль 2. Решение ситуационных задач	2
3	3	Тема: Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента. 1. Тестовый контроль 2. Решение ситуационных задач	1
		Итого	4

5.4 Распределение трудоёмкости самостоятельной работы по видам работ

Таблица 5.4.1 – Распределение трудоёмкости самостоятельной работы по видам работ (очная форма обучения)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	<i>Изучение отдельных тем и вопросов (таблица 6.1)</i>	18
2	<i>Подготовка к интерактивным занятиям</i>	19,3
2.1	Групповая дискуссия «Характеристика различных точек зрения на банковский риск»	2
2.2	Деловая игра «Стратегия коммерческого банка как способ снижения финансовых рисков»	3
2.3	Групповая дискуссия «О внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки»	2
2.4	Групповая дискуссия «О проблемах оценки кредитного риска»	2
2.5	Деловая игра «Оценка и минимизация кредитного риска при оформлении кредитной сделки»	3
2.6	Групповая дискуссия «О системах управления процентным риском кредитной организации»	2
2.7	Деловая игра «Меры безопасного использования банковских карт»	3
2.8	Групповая дискуссия «Об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих банков»	2,3
3	<i>Подготовка к сдаче зачёта</i>	6
Итого		43,3

Таблица 5.4.2 – Распределение трудоёмкости самостоятельной работы по видам работ (заочная форма обучения)

№п/п	Вид работы	Время, ч
1	<i>Изучение отдельных тем и вопросов (таблица 6.2)</i>	37
2	<i>Подготовка к интерактивным занятиям</i>	15
2.1	Групповая дискуссия «Характеристика различных точек зрения на банковский риск»	3
2.2	Групповая дискуссия «О внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки»	3
2.3	Групповая дискуссия «О проблемах оценки кредитного риска»	3
2.4	Групповая дискуссия «О системах управления процентным риском кредитной организации»	3
2.5	Групповая дискуссия «Об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих банков»	3
3	<i>Разбор ситуационных задач</i>	7,5
4	<i>Подготовка к сдаче зачёта</i>	6
Итого		65,5

**6 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ
БАНКЕ»**

Таблица 6.1– Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (очная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
1	1	<p>Тема: Банковские риски, их классификация</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спекулятивные риски банковской деятельности. Какие риски с точки зрения Банка России наиболее серьезные? 2. Какие риски серьезными считает банковское сообщество? 3. Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя? <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие рисков. 2. Характеристика различных точек зрения на банковский риск. 3. Классификация банковских рисков. 4. Факторы банковских рисков и их характеристика. 5. Рисковое событие, объекты риска. <p>(34 (ИД-3ПК-1))</p>	2	1 Электронные ресурсы в сети Интернет
2	1	<p>Тема: Нормативное и правовое регулирование банковских рисков</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Законодательная и нормативная среда регулирования банковских рисков в России 2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по контрциклическому и микропруденциальному регулированию 	2	1, 2 Электронные ресурсы в сети Интернет

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекомендуемая литература
		<p>3. Перспективы внедрения международных рекомендаций в России</p> <p>4. Профессиональные стандарты управления рисками</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. Изучите стратегии, которые могут использоваться коммерческими банками.</p> <p>2. Рассмотрите этапы формирования стратегии кредитной организации.</p> <p>3. Сформулируйте, каким образом выбранная стратегия влияет на финансовые риски коммерческого банка.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}))</p>		
3	2	<p>Тема: Управление риском несбалансированной ликвидности</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Понятие риска несбалансированной ликвидности</p> <p>2. Дайте характеристику внешним и внутренним факторам риска несбалансированной ликвидности</p> <p>3. Какие методы оценки и анализа риска несбалансированной ликвидности вы знаете?</p> <p>4. Понятие ликвидной позиции, методы управления ликвидной позицией кредитной организации.</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. Дайте сравнительную характеристику методов оценки риска несбалансированной ликвидности.</p> <p>2. На основе отчетности кредитной организации за ряд дат проведите сценарный анализ риска несбалансированной ликвидности, установите лимит на открытые позиции, сформулируйте выводы и предложения.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}), В4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>	2	<p>1, 2, 3</p> <p>Электронные ресурсы в сети Интернет</p>

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
4	2	<p>Тема: Управление кредитным риском</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Кредитный риск традиционно считается основным для банковского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска специалисты считают серьезными? Почему эксперты полагают, что методика расчета норматива Н6 приуменьшает реальную концентрацию кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков?</p> <p>2. Один из возможных способов снижения риска невозврата кредита — залог активов. Почему эксперты полагают, что действующее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законодательство предлагает внести банковское сообщество? Для чего нужен единый центр регистрации залогов? Почему несовершенство законодательства о залоге мешает развитию ипотеки?</p> <p>3. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?</p> <p>4. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как среднее, так же как и финансовое положение заемщика. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правиль-</p>	4	1, 2, 3 Электрон- ные ресурсы в сети Ин- тернет

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		<p>ность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>5. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как плохое, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как хорошее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>6. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как хорошее, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как среднее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>7. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как среднее, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как хорошее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. На примере отчетности коммерческого банка проведите анализ совокупного кредитного риска.</p> <p>2. Дайте оценку качества ссудной задолженности (на примере той же кредитной организации) в разрезе контрагентов, секторов, отраслевого риска заемщиков.</p> <p>3. Проведите сценарный анализ изменения совокупного кредитного риска и оцените возможные последствия для</p>		

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		<p>финансовой устойчивости кредитной организации.</p> <p>4. Разработайте методику кредитных рейтингов заемщиков банка.</p> <p>5. Рассмотрите этапы кредитования юридического лица коммерческим банком.</p> <p>6. Изучите методы кредитования и перечень кредитной документации.</p> <p>7. Изучите процедуру выдачи кредита.</p> <p>8. Рассмотрите основные способы оценки кредитоспособности заемщика (юридического лица).</p> <p>9. Изучите содержание кредитного договора.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}), В4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>		
5	2	<p>Тема: Управление процентным риском</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Сущность и виды процентного риска.</p> <p>2. Методы оценки и управления процентным риском.</p> <p>3. Понятие GAP и его место в системе управления процентным риском.</p> <p>4. Управление процентным риском на основе метода разрывов.</p> <p>5. Понятие и экономическое содержание дюрации.</p> <p>6. Управление процентным риском на основе дюрации.</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. На основе материалов конкретного коммерческого банка (официальный сайт) проведите анализ и дайте оценку системы управления процентным риском.</p> <p>2. Разработайте сценарии хеджирования процентного риска.</p> <p>3. Сформулируйте мотивированное заключение о системе управления процентным риском кредитной организа-</p>	2	<p>1, 3</p> <p>Электронные ресурсы в сети Интернет</p>

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		ции. (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}), В4 (ИД-3 _{ПК-1}))		
6	3	<p>Тема: Производные финансовые ин- струменты в системе риск-менеджмента</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Производные финансовые инструмен- ты и их роль в хеджировании рисков 2. Характеристика основных видов про- изводных инструментов, применяе- мых для хеджирования рисков 3. Проблемы регулирования рынка про- изводных финансовых инструментов в мире и России 4. Меры по повышению прозрачности рынка производных финансовых ин- струментов <p>Задания для самостоятельной рабо- ты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Раскройте порядок осуществления расчетов при использовании банковских карт. 2. Охарактеризуйте виды банковских карт в России. 3. Сформулируйте правила, которым должны следовать держатели банков- ских карт. <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>	2	1, 3 Электрон- ные ресурсы в сети Ин- тернет
7	3	<p>Тема: Интегрированный риск- менеджмент в системе стратегического управления банком</p> <p>Вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В чем заключаются особенности риск-менеджмента? 2. Охарактеризуйте основные этапы эволюции риск-менеджмента. 3. В чем заключаются методология си- стемы риск-менеджмента? 4. Охарактеризуйте основные принципы построения системы риск-менеджмента. 5. Перечислите и дайте характеристику инструментария риск-менеджмента. 	4	1, 2, 3 Электронные ресурсы в се- ти Интернет

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		<p>6. Дайте характеристику механизму взаимодействия элементов системы риск-менеджмента.</p> <p>7. Содержание концепций риск-менеджмента и какой из них вы отдаете предпочтение?</p> <p>8. Каково соотношение организационного сопровождения и функций риск-менеджмента?</p> <p>9. Как вы видите распределение полномочий в системе риск-менеджмента российского коммерческого банка?</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. Управление рисками – одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?</p> <p>2. Смоделируйте систему риск-менеджмента для конкретной кредитной организации, опишите организационную, содержательную составляющие, инструментарий.</p> <p>(34 (ИД-3ПК-1), У4 (ИД-3 ПК-1))</p>		
8	1, 2, 3	<p>Подготовка к интерактивным занятиям (дискуссии «Характеристика различных точек зрения на банковский риск», «О внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки», «О проблемах оценки кредитного риска», «О системах управления процентным риском кредитной организации», «Об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих</p>	27,3	1, 2, 3 Электронные ресурсы в сети Интернет

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		банков» и деловые игры «Стратегия коммерческого банка как способ сниже- ния финансовых рисков», «Оценка и ми- нимизация кредитного риска при оформлении кредитной сделки», «Меры безопасного использования банковских карт») (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}), В4 (ИД-3 _{ПК-1}))		
9	1, 2, 3	Подготовка к сдаче зачёта (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}), В4 (ИД-3 _{ПК-1}))	6	1, 3
Итого			43,3	

Таблица 6.2– Тема, задания, вопросы и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельного изучения (заочная форма обучения)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекомендуемая литература
1	1	<p>Тема: Банковские риски, их классификация</p> <p>Вопросы:</p> <p>4. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спекулятивные риски банковской деятельности. Какие риски с точки зрения Банка России наиболее серьезные?</p> <p>5. Какие риски серьезными считает банковское сообщество?</p> <p>6. Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя?</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. Понятие рисков.</p> <p>2. Характеристика различных точек зрения на банковский риск.</p> <p>3. Классификация банковских рисков.</p> <p>4. Факторы банковских рисков и их характеристика.</p> <p>5. Рисковое событие, объекты риска.</p> <p>(34 (ИД-3ПК-1))</p>	5	<p>1</p> <p>Электронные ресурсы в сети Интернет</p>
2	1	<p>Тема: Нормативное и правовое регулирование банковских рисков</p> <p>Вопросы:</p> <p>5. Законодательная и нормативная среда регулирования банковских рисков в России</p> <p>6. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по контрциклическому и микропруденциальному регулированию</p> <p>7. Перспективы внедрения международных рекомендаций в России</p> <p>8. Профессиональные стандарты управления рисками</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p>	5	<p>1, 2</p> <p>Электронные ресурсы в сети Интернет</p>

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекомендуемая литература
		<p>1. Изучите стратегии, которые могут использоваться коммерческими банками.</p> <p>2. Рассмотрите этапы формирования стратегии кредитной организации.</p> <p>3. Сформулируйте, каким образом выбранная стратегия влияет на финансовые риски коммерческого банка.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}))</p>		
3	2	<p>Тема: Управление риском несбалансированной ликвидности</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Понятие риска несбалансированной ликвидности</p> <p>2. Дайте характеристику внешним и внутренним факторам риска несбалансированной ликвидности</p> <p>3. Какие методы оценки и анализа риска несбалансированной ликвидности вы знаете?</p> <p>4. Понятие ликвидной позиции, методы управления ликвидной позицией кредитной организации.</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. Дайте сравнительную характеристику методов оценки риска несбалансированной ликвидности.</p> <p>2. На основе отчетности кредитной организации за ряд лет проведите сценарный анализ риска несбалансированной ликвидности, установите лимит на открытые позиции, сформулируйте выводы и предложения.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}), В4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>	5	1, 2, 3 Электронные ресурсы в сети Интернет
4	2	<p>Тема: Управление кредитным риском</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Кредитный риск традиционно считается основным для банковского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска</p>	7	1, 2, 3 Электронные ресурсы в сети Интернет

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		<p>специалисты считают серьезными? Почему эксперты полагают, что методика расчета норматива Н6 приуменьшает реальную концентрацию кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков?</p> <p>2. Один из возможных способов снижения риска невозврата кредита — залог активов. Почему эксперты полагают, что действующее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законодательство предлагает внести банковское сообщество? Для чего нужен единый центр регистрации залогов? Почему несовершенство законодательства о залоге мешает развитию ипотеки?</p> <p>3. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?</p> <p>4. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как среднее, так же как и финансовое положение заемщика. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>5. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как плохое, в то время как финансовое положение заемщика было оцене-</p>		

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		<p>но как хорошее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>6. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как хорошее, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как среднее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>7. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как среднее, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как хорошее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. На примере отчетности коммерческого банка проведите анализ совокупного кредитного риска.</p> <p>2. Дайте оценку качества ссудной задолженности (на примере той же кредитной организации) в разрезе контрагентов, секторов, отраслевого риска заемщиков.</p> <p>3. Проведите сценарный анализ изменения совокупного кредитного риска и оцените возможные последствия для финансовой устойчивости кредитной организации.</p> <p>4. Разработайте методику кредитных рейтингов заемщиков банка.</p> <p>5. Рассмотрите этапы кредитования юридического лица коммерческим банком.</p>		

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекомендуемая литература
		<p>ком.</p> <p>6. Изучите методы кредитования и перечень кредитной документации.</p> <p>7. Изучите процедуру выдачи кредита.</p> <p>8. Рассмотрите основные способы оценки кредитоспособности заемщика (юридического лица).</p> <p>9. Изучите содержание кредитного договора.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}), В4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>		
5	2	<p>Тема: Управление процентным риском</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. Сущность и виды процентного риска.</p> <p>2. Методы оценки и управления процентным риском.</p> <p>3. Понятие GAP и его место в системе управления процентным риском.</p> <p>4. Управление процентным риском на основе метода разрывов.</p> <p>5. Понятие и экономическое содержание дюрации.</p> <p>6. Управление процентным риском на основе дюрации.</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. На основе материалов конкретного коммерческого банка (официальный сайт) проведите анализ и дайте оценку системы управления процентным риском.</p> <p>2. Разработайте сценарии хеджирования процентного риска.</p> <p>3. Сформулируйте мотивированное заключение о системе управления процентным риском кредитной организации.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}), В4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>	5	<p>1, 3</p> <p>Электронные ресурсы в сети Интернет</p>
6	3	<p>Тема: Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента</p> <p>Вопросы:</p>	5	<p>1, 3</p> <p>Электронные ресурсы</p>

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
		<p>5. Производные финансовые инструмен- ты и их роль в хеджировании рисков</p> <p>6. Характеристика основных видов про- изводных инструментов, применяе- мых для хеджирования рисков</p> <p>7. Проблемы регулирования рынка про- изводных финансовых инструментов в мире и России</p> <p>8. Меры по повышению прозрачности рынка производных финансовых ин- струментов</p> <p>Задания для самостоятельной рабо- ты:</p> <p>1. Раскройте порядок осуществления расчетов при использовании банковских карт.</p> <p>2. Охарактеризуйте виды банковских карт в России.</p> <p>3. Сформулируйте правила, которым должны следовать держатели банков- ских карт.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>		в сети Ин- тернет
7	3	<p>Тема: Интегрированный риск- менеджмент в системе стратегического управления банком</p> <p>Вопросы:</p> <p>1. В чем заключаются особенности риск-менеджмента?</p> <p>2. Охарактеризуйте основные этапы эволюции риск-менеджмента.</p> <p>3. В чем заключаются методология си- стемы риск-менеджмента?</p> <p>4. Охарактеризуйте основные принципы построения системы риск-менеджмента.</p> <p>5. Перечислите и дайте характеристику инструментария риск-менеджмента.</p> <p>6. Дайте характеристику механизму взаимодействия элементов системы риск-менеджмента.</p> <p>7. Содержание концепций риск- менеджмента и какой из них вы отдаете предпочтение?</p>	5	1, 2, 3 Электронные ресурсы в се- ти Интернет

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекомендуемая литература
		<p>8. Каково соотношение организационного сопровождения и функций риск-менеджмента?</p> <p>9. Как вы видите распределение полномочий в системе риск-менеджмента российского коммерческого банка?</p> <p>Задания для самостоятельной работы:</p> <p>1. Управление рисками – одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?</p> <p>2. Смоделируйте систему риск-менеджмента для конкретной кредитной организации, опишите организационную, содержательную составляющие, инструментарий.</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>		
8	1, 2, 3	<p>Подготовка к интерактивным занятиям (дискуссии «Характеристика различных точек зрения на банковский риск», «О внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки», «О проблемах оценки кредитного риска», «О системах управления процентным риском кредитной организации», «Об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих банков»)</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}), В4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>	15	1, 2, 3 Электронные ресурсы в сети Интернет
9	2, 3	<p>Разбор ситуационных задач</p> <p>(34 (ИД-3_{ПК-1}), У4 (ИД-3_{ПК-1}), В4 (ИД-3_{ПК-1}))</p>	7,5	1, 2, 3

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема, вопросы, задание, планируемые результаты обучения	Время, ч	Рекоменду- емая литера- тура
10	1, 2, 3	Подготовка к сдаче зачёта (З4 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}), В4 (ИД-3 _{ПК-1}))	6	1, 3
Итого			65,5	

7 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Таблица 7.1.1 – Образовательные технологии, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (очная форма обучения)

№ раздела	Вид занятия (Лек, Пр, Лаб)	Используемые технологии и рассматриваемые вопросы, планируемые результаты обучения	Время, ч
1	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: Характеристика различных точек зрения на банковский риск (34 (ИД-3 _{ПК-1}))	1,5
1	Пр	Технологии: деловая игра Вопросы: Стратегия коммерческого банка как способ снижения финансовых рисков (34 (ИД-3 _{ПК-1}))	3
2	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: О внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	1
2	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: О проблемах оценки кредитного риска (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	0,5
2	Пр	Технологии: деловая игра Вопросы: Оценка и минимизация кредитного риска при оформлении кредитной сделки (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}), В4 (ИД-3 _{ПК-1}))	1
2	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: О системах управления процентным риском кредитной организации (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	1
3	Пр	Технологии: деловая игра Вопросы: Меры безопасного использования банковских карт (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	0,5
3	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: Об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих банков (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	1,5
Всего часов по практическим занятиям			10
Итого			10

Таблица 7.1.2– Образовательные технологии, обеспечивающие развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (заочная форма обучения)

№ раздела	Вид занятия (Лек, Пр, Лаб)	Используемые технологии и рассматриваемые вопросы, планируемые результаты обучения	Время, ч
1	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: Характеристика различных точек зрения на банковский риск (34 (ИД-3 _{ПК-1}))	0,5
2	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: О внешних и внутренних факторах риска несбалансированной ликвидности и методах его оценки (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	0,5
2	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: О проблемах оценки кредитного риска (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	0,5
2	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: О системах управления процентным риском кредитной организации (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	0,5
3	Пр	Технологии: групповая дискуссия Вопросы: Об особенностях современного риск-менеджмента российских коммерческих банков (34 (ИД-3 _{ПК-1}), У4 (ИД-3 _{ПК-1}))	0,5
Всего часов по практическим занятиям			2,5
Итого			2,5

8 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине представлен в **Приложении 1.**

9 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» необходимых для освоения дисциплины

9.1.1 Основная литература по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»

*Таблица 9.1.1 – Основная литература по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»*

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучающихся*
1	Федотова, М.Ю. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке / О.А. Тагирова, А.В. Носов, М.Ю. Федотова .— Пенза: РИО ПГАУ, 2020.— 170 с. — URL: https://lib.rucont.ru/efd/733853 . —Загл. с экрана	-	-

**9.1.2 Дополнительная литература по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»**

*Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»*

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
2	<p>Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470334 . — Загл. с экрана.</p> <p>Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/470335 . — Загл. с экрана.</p>	-	-
3	<p>Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/471031 . — Загл. с экрана</p>	-	-

Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2022)

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
2	<p>Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490823. — Загл. с экрана.</p> <p>Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/490824. — Загл. с экрана.</p>	-	-
3	<p>Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.]; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/491124. — Загл. с экрана</p>	-	-

*Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2023)*

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
2	Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/531563 . — Загл. с экрана.	-	-
3	Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513176 . — Загл. с экрана	-	-

*Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2024)*

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
2	Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/544949 . — Загл. с экрана.	-	-
3	Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/537959 . — Загл. с экрана	-	-

*Таблица 9.1.2 – Дополнительная литература по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2025)*

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
2	Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/568547 . — Загл. с экрана.	-	-
3	Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/561968 . — Загл. с экрана	-	-

**9.1.3 Собственные методические издания кафедры по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»**

*Таблица 9.1.3 – Собственные методические издания кафедры
по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»*

№ п/п	Наименование	Количество, экз.	
		всего	в расчете на 100 обучаю- щихся
1	Федотова, М.Ю. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке / О.А. Тагирова, А.В. Носов; М.Ю. Федотова .— Пенза: РИО ПГАУ, 2020.— 170 с. — URL: https://lib.rucont.ru/efd/733853 . —Загл. с экрана	-	-

9.2 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Таблица 9.2.1 – Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» // Электронный ресурс / http://ecsocman.hse.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
2	Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов // Электронный ресурс / http://fcior.edu.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
3	Федеральный образовательный портал «Экономический портал» // Электронный ресурс / http://institutiones.com/contact.html	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
4	Единое окно доступа к образовательным ресурсам // Электронный ресурс / http://window.edu.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
5	Информационно-коммуникационные технологии в образовании // Электронный ресурс / http://ict.edu.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
6	Официальный сайт Центрального Банка России// Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://www.cbr.ru	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
7	Официальный сайт Министерства финансов РФ // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://www.minfin.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
8	Сайт Ассоциации российских банков // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://arb.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)
9	Сайт Рейтингового агентства ЭкспертРа // Электронный ресурс [Режим доступа: свободный] http://raexpert.ru/	Свободный Помещения для самостоятельной работы (аудитории № 1237, 5202)

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Справочно-правовая система КонсультантПлюс	<p>«Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</p> <p>аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека</p>
2	Информационный ресурс «Официальная статистика» по Пензенской области - официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области	<p>http://pnz.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</p> <p>аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека</p>
3	Информационный ресурс «Официальная статистика» - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	<p>http://www.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</p> <p>аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека</p>
4	Информационно-правовая система «Законодательство России» - официальная государ-	<p>http://pravo.gov.ru/ips/ информация в свободном доступе</p>

№ п/п	Наименование	Условия доступа
	ственная система правовой информации	помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
5	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – российская полнотекстовая база данных научных журналов	https://www.elibrary.ru/ информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
6	Международная библиографическая и реферативная база данных научных изданий Scopus	https://www.scopus.com/ доступ с компьютеров из локальной сети университета помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
7	Информационный ресурс «Статистика Банк России»	http://cbr.ru/statistics/ информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория № 5202 Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал аудитория № 1237 Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал научных работников; специальная библиотека
8	Электронная библиотека полно-	Доступ с любого компьютера локальной сети уни-

№ п/п	Наименование	Условия доступа
	текстовых документов Пензенского ГАУ (https://lib.rucont.ru/collection/72) – собственная генерация	верситета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
9	Электронный каталог научной библиотеки Пензенского ГАУ в рамках Сводного каталога библиотек АПК (www.cnsb.ru) – собственная генерация	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств, имеющих выход в Интернет
10	Электронно-библиотечная система издательства «ЛАНЬ» (http://e.lanbook.com) – сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств через Личный кабинет по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность удаленной регистрации и работы
11	Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Руконт» (https://lib.rucont.ru/search) - сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
12	Электронно –библиотечная система «ЮРАЙТ» (https://www.biblio-online.ru/organization/D29908D2-89ED-437E-BD12-6AF958CB0CD7) - сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
13	Электронно- библиотечная система «Agrilib» (www.ebs.rgazu.ru) - сторонняя	С любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль) Регистрационный код: penzgsha1359 (вводить только один раз).
14	Национальная электронная библиотека (https://rusneb.ru) - сторонняя	В электронном читальном зале НБ (ауд. 5202)

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» (редакция от 01.09.2022)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Справочно-правовая система КонсультантПлюс	«Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный) помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
2	Информационный ресурс «Официальная статистика» по Пензенской области - официальный сайт территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области	http://pnz.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
3	Информационный ресурс «Официальная статистика» - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	http://www.gks.ru раздел «Статистика» в главном меню сайта информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
4	Информационно-правовая система «Законодательство России» - официальная государственная система правовой информации	http://pravo.gov.ru/ips/ информация в свободном доступе помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов
5	Единая межведомственная	https://www.fedstat.ru/

	информационно-статистическая система (ЕМИСС)	<p>информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
6	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – российская полнотекстовая база данных научных журналов	<p>https://www.elibrary.ru/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
7	Международная библиографическая и реферативная база данных научных изданий Scopus	<p>https://www.scopus.com/ доступ с компьютеров из локальной сети университета</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
8	Информационный ресурс «Статистика Банк России»	<p>http://cbr.ru/statistics/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» (редакция от 01.09.2023)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»	<p>«Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы</p> <p>аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
2	Информационный ресурс «Официальная статистика» по Пензенской области - официальный сайт Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области	<p>Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области — Официальная статистика (rosstat.gov.ru) информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы</p> <p>аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
3	Информационный ресурс «Официальная статистика» - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики	<p>Росстат — Официальная статистика (rosstat.gov.ru) информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы</p> <p>аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
4	Информационно-правовая система «Законодательство Рос-	<p>http://pravo.gov.ru/ips/ информация в свободном доступе</p>

	сии» - официальная государственная система правовой информации	<p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 <i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i> <i>Помещение для научно-исследовательской работы</i></p> <p>аудитория 1237 <i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i> <i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>
5	Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС)	<p>https://www.fedstat.ru/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 <i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i> <i>Помещение для научно-исследовательской работы</i></p> <p>аудитория 1237 <i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i> <i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>
6	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – российская полнотекстовая база данных научных журналов	<p>https://www.elibrary.ru/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 <i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i> <i>Помещение для научно-исследовательской работы</i></p> <p>аудитория 1237 <i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i> <i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>
7	Информационный ресурс «Статистика Банк России»	<p>http://cbr.ru/statistics/ информация в свободном доступе</p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 <i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i> <i>Помещение для научно-исследовательской работы</i></p> <p>аудитория 1237 <i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i> <i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>
8	Электронная библиотека полнотекстовых документов Пензен-	<p>https://pgau.ru/strukturnye-podrazdeleniya/nauchnaya-biblioteka/elektronnaya-biblioteka-pgau</p>

	ского ГАУ	<p><i>Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет; возможность регистрации для удаленной работы по IP</i></p> <p>помещения для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы</p> <p>аудитория 1237 Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</p>
9	Национальная электронная библиотека - НЭБ	<p>https://rusneb.ru</p> <p>помещение для самостоятельной работы: аудитория 5202 Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы</p>

Таблица 9.2.2 – Перечень информационных технологий (перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем), используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» (редакция от 01.09.2024)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Справочно-правовая система «КОНСУЛЬТАНТ+» (https://www.consultant.ru/) – сторонняя	В залах университета (ауд. 1237, 5202) без пароля
2	Электронная библиотека полнотекстовых документов Пензенского ГАУ (https://pgau.ru/strukturnye-podrazdeleniya/nauchnaya-biblioteka/elektronnaya-biblioteka-pgau.html) – собственная генерация	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет; возможность регистрации для удаленной работы по IP.
3	Электронный каталог научной библиотеки Пензенского ГАУ (https://ebs.pgau.ru/Web/Search/Simple) – собственная генерация	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств через Личный кабинет; возможность регистрации для удаленной работы по IP
4	Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Рукоонт» (https://lib.rucont.ru/search) – сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность регистрации для удаленной работы по IP:
5	Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов. (https://urait.ru/) – сторонняя	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет
6	Электронная библиотека Сбербанка (https://sberbankvip.alpinadigital.ru/) - сторонняя	Для чтения offline необходимо скачать приложение SberLib из AppStore или Google Play. Для чтения online перейти по ссылке: https://sberbankvip.alpinadigital.ru/#signup
7	eLIBRARY.RU - НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА (https://elibrary.ru/defaultx.asp?) – сторонняя	Доступны поиск, просмотр и загрузка полнотекстовых Лицензионных материалов через Интернет (в том числе по электронной почте) по IP адресам университета без ограничения количества пользователей Неограниченный доступ с личных компьютеров для библиографического поиска,

		просмотра оглавления журналов.
8	НЭБ — Национальная электронная библиотека — скачать и читать онлайн книги, диссертации, учебные пособия (https://rusneb.ru/) – сторонняя	Доступ в зале обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга НБ (ауд. 5202)
9	Научная электронная библиотека «КИБЕР-ЛЕНИНКА» (https://cyberleninka.ru/) - сторонняя	Доступ свободный
10	Федеральная служба государственной статистики (https://rosstat.gov.ru/) – сторонняя	Доступ свободный
11	Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области (https://58.rosstat.gov.ru/) – сторонняя	Доступ свободный
12	Законодательство России. Официальный интернет-портал правовой информации (http://pravo.gov.ru/ips/) - сторонняя	Доступ свободный
13	Единый портал бюджетной системы Российской Федерации Электронный бюджет (https://budget.gov.ru/) – сторонняя	Доступ свободный
14	Российская государственная библиотека (https://www.rsl.ru/) - сторонняя	Доступ свободный
15	Информационный ресурс «Статистика Банк России» (http://cbr.ru/statistics/)	Доступ свободный

**10 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА,
НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

*Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»*

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет»	Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1229</p> <p><i>Лаборатория «Учебный финансовый отдел»</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, набор учебно-наглядных пособий: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность». Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, проектор.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)) *; • FreeBASIC (GNU GPL)

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет»	Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
2	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1237</p> <p><i>Читальный зал сельскохозяйственной, естественнонаучной литературы и периодики, электронный читальный зал, читальный зал научных работников; специальная библиотека</i></p>	<p>Специализированная мебель:</p> <p>столы читательские, столы компьютерные, стол одготумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения:</p> <p>персональные компьютеры.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 7 (46298560, 2009); • MS Office 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*
3	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 5202</p> <p><i>Читальный зал гуманитарных наук, электронный читальный зал</i></p> <p><i>Помещение для научно-исследовательской работы</i></p>	<p>Специализированная мебель:</p> <p>столы читательские, столы компьютерные, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения:</p> <p>персональные компьютеры, МФУ.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*; • НЭБ РФ.

* лицензионное программное обеспечение отечественного производства

** свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства

*Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2022)*

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет»	Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p align="center">Учебная аудитория для проведения учебных занятий</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p align="center">аудитория 1229</p> <p><i>Лаборатория «Учебный финансовый отдел»</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, набор учебно-наглядных пособий: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность». Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (стационарный): Набор демонстрационного оборудования (стационарный) 1. Персональный компьютер 2. Видеопроектор Toshiba TLP-T70M.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*; • FreeBASIC (GNU GPL)

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет»	Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
2	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1237</p> <p><i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i></p> <p><i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>	<p>Специализированная мебель:</p> <p>столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения:</p> <p>персональные компьютеры.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 7 (46298560, 2009); • MS Office 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*
3	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы</p> <p>440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 5202</p> <p><i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i></p> <p><i>Помещение для научно-исследовательской работы</i></p>	<p>Специализированная мебель:</p> <p>парты треугольные, столы компьютерные, стол сотрудника, витрина для книг, стулья.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения:</p> <p>персональные компьютеры, телевизор, экранизированное устройство книговыдачи, считыватели электронных читательских билетов/банковских карт.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License) **; • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный))*; • НЭБ РФ.

* лицензионное программное обеспечение отечественного производства

** свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства

*Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2023)*

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1356</p> <p><i>"Лаборатория банковских технологий и аналитики АО "Россельхозбанк"</i></p>	<p>Специализированная мебель: модули двухместные левосторонние; модули двухместные правосторонние; модули радиальные; кресла офисные; столы круглые.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: веб-камеры; микрофонная радиосистема; настольные микрофонные стойки; телевизор SAMSUNG; громкоговорители потолочные; ноутбук.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2021 (V9414975, 2021); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License).
2	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1229</p> <p><i>Лаборатория «Учебный финансовый отдел»</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • FreeBASIC (GNU GPL).

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
			<p>обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность».</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, проектор.</p>	
3	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1237 <i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i> <i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 7 (46298560, 2009); • MS Office 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)).
4	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая,</p>	<p>Специализированная мебель: парты треугольные, столы компьютерные, стол сотрудника, витрина для книг, стулья.</p> <p>Оборудование и техниче-</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser Gen-

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
	ском банке	д. 30; аудитория 5202 <i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i> <i>Помещение для научно-исследовательской работы</i>	ские средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, телевизор, экранизированное устройство книговыдачи, считыватели электронных читательских билетов/банковских карт. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.	eral Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • НЭБ РФ.

*Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2024)*

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1356</p> <p><i>"Лаборатория банковских технологий и аналитики АО "Россельхозбанк"</i></p>	<p>Специализированная мебель: модули двухместные левосторонние; модули двухместные правосторонние; модули радиальные; кресла офисные; столы круглые.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: веб-камеры; микрофонная радиосистема; настольные микрофонные стойки; телевизор SAMSUNG; громкоговорители потолочные; ноутбук.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2021 (V9414975, 2021); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License).
2	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1229</p> <p><i>Лаборатория «Учебный финансовый отдел»</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021); • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
			<p>отечественного производства: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность».</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p> <p>Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, телевизор.</p>	<p>(бессрочный));</p> <ul style="list-style-type: none"> • FreeBASIC (GNU GPL).
3	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p> <p>аудитория 1237 <i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга</i> <i>Отдел учета и хранения фондов</i></p>	<p>Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры.</p> <p>Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;</p> <p>Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MSWindows 7 (46298560, 2009); • MSOffice 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)).
4	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	<p>Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30;</p>	<p>Специализированная мебель: парты треугольные, столы компьютерные, стол сотрудника, витрина для книг, стулья.</p> <p>Оборудование и технические средства обучения,</p>	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License);

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
		<p>аудитория 5202</p> <p><i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга</i></p> <p><i>Помещение для научно-исследовательской работы</i></p>	<p>комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, телевизор, экранизированное устройство книговыдачи, считыватели электронных читательских билетов/банковских карт. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • НЭБ РФ.

*Таблица 10.1 – Материально-техническое обеспечение по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
(редакция от 01.09.2025)*

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
1	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	Учебная аудитория для проведения учебных занятий 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1229 <i>Лаборатория «Учебный финансовый отдел»</i>	Специализированная мебель: столы аудиторные 2-х местные, скамьи аудиторные 2-х местные, компьютерные столы, стол компьютерный двух тумбовый, стулья жесткие, стул мягкий, кресло офисное, шкаф угловой, доска маркерная. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, счетчик валют, детектор валют, учебно-наглядные пособия (плакаты), электронные презентации, плакат «Компьютер и безопасность». Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет. Набор демонстрационного оборудования (стационарный): персональный компьютер, телевизор.	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021); • Linux Mint (GNU GPL); • Libre Office (GNU GPL); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • FreeBASIC (GNU GPL).
2	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 1237	Специализированная мебель: столы читательские, столы компьютерные, стол одностумбовый, стулья, шкафы-витрины для выставок. Оборудование и технические средства обучения,	<ul style="list-style-type: none"> • MSWindows 7 (46298560, 2009); • MSOffice 2010 (61403663, 2013); • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс»

№ п/п	Наименование дисциплины в соответствии с учебным планом	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
		<i>Зал обслуживания научными ресурсами, автоматизации RFID-технологий, коворкинга Отдел учета и хранения фондов</i>	комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.	тантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)).
3	Управление финансовыми рисками в коммерческом банке	Помещение для самостоятельной работы 440014, Пензенская область, г. Пенза, ул. Ботаническая, д. 30; аудитория 5202 <i>Зал обеспечения цифровыми ресурсами и сервисами, коворкинга Помещение для научно-исследовательской работы</i>	Специализированная мебель: парты треугольные, столы компьютерные, стол сотрудника, витрина для книг, стулья. Оборудование и технические средства обучения, комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: персональные компьютеры, телевизор, экранизированное устройство книговыдачи, считыватели электронных читательских билетов/банковских карт. Доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; Выход в Интернет.	<ul style="list-style-type: none"> • MS Windows 10 (V9414975, 2021); • MS Office 2019 (V9414975, 2021). • Yandex Browser (GNU Lesser General Public License); • СПС «КонсультантПлюс» («Договор об информационной поддержке» от 03 мая 2018 года (бессрочный)); • НЭБ РФ.

11 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

11.1 Методические советы по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины

Планирование времени на самостоятельную работу, необходимого на изучение настоящей дисциплины, студентам лучше всего осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом регулярное повторение пройденного материала. Материал, изученный на лекциях, необходимо регулярно дополнять сведениями из литературных источников, представленных в рабочей программе. По каждой из тем для самостоятельного изучения, приведенных в рабочей программе дисциплины следует сначала изучить рекомендованную литературу. При необходимости следует составить краткий конспект основных положений, терминов, сведений, требующих запоминания и являющихся основополагающими в этой теме и для освоения последующих тем курса.

Регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Рабочей программой дисциплины предусмотрена самостоятельная работа. Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- изучение рекомендованной литературы и усвоение теоретического материала дисциплины;
- выполнение самостоятельных работ;
- подготовку к сдаче зачета.

Для расширения знаний по дисциплине проводить поиск в различных системах, таких как www.rambler.ru, www.yandex.ru, www.google.ru, www.yahoo.ru и использовать материалы сайтов, рекомендованных преподавателем на лекциях и практических занятиях.

11.2 Методические рекомендации по использованию материалов рабочей программы

Рабочая программа представляет собой целостную систему, направленную на эффективное усвоение дисциплины в виду современных требований высшего образования. Структура и содержание РП позволяет сформировать необходимые профессиональные компетенции, самостоятельно определяемые Университетом, предъявляемые к бакалавру для успешного решения экономических задач в своей практической деятельности.

При использовании РП необходимо ознакомиться со структурой и содержанием РП. Материалы, входящие в РП позволяют студенту иметь полное представление об объеме и предъявляемых требованиях к изучению дисциплины.

11.3 Методические рекомендации к лекционным занятиям

Основной целью лекционных занятий является формирование у студентов системы знаний по основным теоретическим аспектам денежно-кредитной сферы. Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания преподавателей. Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;

- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций).

- вести конспектирование учебного материала;

- обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению;

- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

11.4 Методические рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Семинар представляет собой активный метод обучения, в применении которого преобладает продуктивно - преобразовательная деятельность будущих бакалавров. Он призван развивать и закреплять у обучающихся навыки само-

стоятельной работы, умения составлять планы теоретических докладов, их тезисы, готовить развёрнутые сообщения и выступать с ними перед аудиторией, участвовать в дискуссии и обсуждении.

Цель семинарских занятий:

- углубить и закрепить знания, полученные на лекциях и в ходе самостоятельной работы;
- проверить эффективность и результативность самостоятельной работы обучающихся над учебным материалом;
- привить обучающимся навыки поиска, обобщения и изложения учебного материала в аудитории, развить навыки самостоятельной исследовательской деятельности;
- выработать умение формулировать, обосновывать и излагать собственное суждение по обсуждаемому вопросу, умение отстаивать свои взгляды.

Планы семинарских занятий подготовлены в соответствии с программой лекционного курса. При подготовке к семинару студенты должны освоить теоретический материал по блокам тем, выносимых на этот опрос.

Студентам следует:

- а) в ходе подготовки к практическим занятиям изучить материалы лекции, соответствующий раздел основной литературы, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях;
- б) освоить основные понятия и ответить на контрольные вопросы;
- в) обращаться к нормативным документам в области финансового и денежно-кредитного регулирования, основной и дополнительной литературе, рекомендованной программой и преподавателем курса;
- г) приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу на конкретное семинарское занятие;
- д) особое внимание уделять периодическим изданиям, где рассматриваются актуальные вопросы финансовых и денежно-кредитных методов регулирования экономики, при этом необходимо обращать внимание на дискуссионные вопросы; использовать источники за последние год – два, так как проблемы, которые обсуждались на страницах экономических журналов ранее, сегодня уже могут быть не проблемой;
- е) в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- ж) в ходе семинара давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- з) в течение практического занятия студенту необходимо выполнить задания, указанные преподавателем и доводить каждую задачу до окончательного

решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Одной из форм подготовки высококвалифицированных специалистов в области финансов является тестирование знаний студентов. Последовательное изучение тестового материала даст возможность снизить затраты времени на овладение курсом «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке». При работе над тестовыми заданиями необходимо ответить на тестовые вопросы и свериться с правильными ответами. В случае недостаточности знаний, по какой либо теме, необходимо проработать лекционный материал по этой теме, а также рекомендованную литературу. Если по некоторым вопросам возникли затруднения, следует их законспектировать и обратиться к преподавателю на консультации за разъяснением.

Студентам, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в двухнедельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изученной на пропущенном занятии. Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, не допускаются к экзамену.

11.5 Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы. К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению. Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным рабочей программы дисциплины;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы.

12 СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ

Активы (пассивы), чувствительные к процентной ставке (АЧП и ПЧП) – активы (пассивы), которые либо погашаются, либо могут быть переоценены в течение определенного промежутка времени.

Анализ риска — расчет возможных потерь с использованием количественных и качественных методов оценки.

Банковские риски — это опасность потерь банка при наступлении определенных событий.

Банковский менеджмент – это управление отношениями, связанными с формированием и использованием финансовых ресурсов банка.

Безопасность - меры, предпринимаемые для обеспечения конфиденциальности передаваемой по линиям связи персональной информации о клиенте, совершаемых им операциях и т. п.

Валютная позиция – соотношение требований, заявок и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте. При их равенстве валютная позиция считается закрытой, а при несовпадении – открытой. Открытая позиция может быть короткой, если величина обязательств по проданной валюте превышает объем требований, и длинной, если объем требований по купленной валюте превышает объем обязательств.

Валютные сделки – банковская, биржевая деятельность, а также действия, операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты.

Валютный риск (англ. *currency risk*) — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Вариация — колеблемость количественной оценки признака при переходе от одного случая к другому.

Внешние риски – риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента. Потери происходят в результате политических и социальных, экономических, геофизических и других ситуаций в стране.

Внутренние риски – риски, возникающие в результате деятельности самих банков и зависящие от проводимых им операций.

Временной промежуток (временной разрыв, DGAP) – риск уменьшения рыночной стоимости собственного капитала банка в связи с неблагоприятным изменением рыночных процентных ставок

Высоколиквидные активы – это финансовые активы, которые должны быть доступны для владельцев в кратчайшее время (в течение дня или того менее) по *номиналу*.

Деление риска – совместное участие нескольких банков в одном кредитном проекте.

Дерево решений — графический метод оценки риска на основе математического ожидания.

Диверсификация — установление предельных размеров чего-либо.

Дисбаланс (разрыв, Gap) – разница между активами, чувствительными к процентной ставке, и пассивами, чувствительными к процентной ставке.

Дифференцированность – один из принципов кредитования, который, наряду с платностью, срочностью возврата и обеспеченностью составляет основу кредитной системы.

Длинная открытая валютная позиция – ситуация, когда требования по купленной валюте превышают обязательства по проданной валюте.

Длительность – это мера относительной эластичности процента при определении изменений в рыночной стоимости ценных бумаг. Длительность измеряет средний срок работы инструмента.

Долгосрочная ликвидность – ликвидность, определяемая с учетом прогноза состояния банка на период свыше 0.5-1 года.

Залоговые операции – операции банков, ломбардов по предоставлению ссуд под залог недвижимости, движимого имущества, драгоценностей, ценных бумаг.

Залогодатель – должник, предоставивший залог в качестве гарантии о возврате долга.

Залогодержатель – кредитор, обладатель залогового права на имущество, предоставленное ему залогодателем.

Избыточная ликвидность – ликвидные активы банка, превышающие его потребность в нормальном функционировании. Избыточная ликвидность приводит к снижению доходности активов.

Инвестиции – долгосрочные вложения капитала в собственной стране или за рубежом в предприятия разных отраслей, предпринимательские проекты, социально-экономические программы, инновационные проекты.

Инвестиционные ресурсы — реальные и финансовые активы, предназначенные для вложения в объекты инвестирования.

Инвестиционные риски — опасность потерь, возникающая в процессе инвестиционной деятельности.

Инвестиционный климат — обобщающая характеристика совокупности социальных, экономических, организационных, правовых, политических и

иных условий, определяющих привлекательность и целесообразность инвестирования в экономику страны (региона).

Инвестиционный портфель – совокупность финансовых и материальных активов, управляемых как единое целое, набор ценных бумаг, приобретаемых инвестором в ходе активных операций по вложению капитала в прибыльные объекты. Инвестиционный портфель может содержать как собственно инвестиции, вкладываемые в ценные бумаги компаний, корпораций, так и вторичные ликвидные резервы – ликвидные активы в виде государственных ценных бумаг.

Инвестиционный риск — опасность потери инвестиций, неполучения от них полной отдачи, обесценения вложений.

Инвестор – юридическое или физическое лицо, осуществляющее инвестиции, вкладывающее собственные, заемные или иные привлеченные средства в инвестиционные проекты, финансовые или реальные активы.

Информационные риски — риски возможного обесценения реальной стоимости капитала и ожидаемых доходов от финансовых операций в условиях инфляции.

Ипотека – залог недвижимого имущества, главным образом земли и строений, с целью получения ипотечной ссуды.

Конъюнктура инвестиционного рынка — совокупность факторов, определяющих сложившееся соотношение спроса, предложения, уровня цен и конкуренции на инвестиционном рынке или его сегменте.

Короткая открытая валютная позиция – ситуация, когда обязательства по проданной валюте превышают требования по купленной валюте.

Кредит – ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности; чаще с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой; разнообразные виды кредитов различаются по форме, условиям, срокам предоставления и выплаты процентов.

Кредитная история – накопленные в течение длительного времени сведения о получении и возвращении заемщиком банковских кредитов, характеризующие надежность исполнения обязательств предприятия-заемщика или физического лица с точки зрения возврата полученных средств.

Кредитный портфель – это остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. Это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев, таких как кредитный риск.

Кредитный рейтинг – оценка платежеспособности компании-заемщика с позиций надежности его обязательств, вероятности возвращения им кредита.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения

должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитоспособность – наличие у заемщика предпосылок, возможностей получить кредит и возратить его в срок; показателем кредитоспособности является кредитный рейтинг.

Кумулятивный дисбаланс – дисбаланс, рассчитанный за несколько временных интервалов.

Ликвидность – способность банка своевременно выполнять обязательства, превращать статьи своего актива в деньги для оплаты обязательств по пассиву.

Лимитирование — установление предельных размеров чего-либо.

Локальный риск — риск на уровне отдельных фирм, отраслей, регионов.

Макроэкономическая среда — комплекс элементов, не связанных напрямую с предприятием, но оказывающих на него влияние.

Макроэкономический (глобальный) риск — риск на уровне всей экономики в целом.

Матрица переходов – вероятность перехода заемщика из одной категории кредитного рейтинга в другую, более высокую или низкую, через определенный период времени.

Мгновенная ликвидность – способность компании погасить краткосрочную кредиторскую задолженность досрочно.

Мисменеджмент – некачественный менеджмент банков, который может возникать как в результате ненамеренных ошибок, так и умышленных и противозаконных действий персонала банка.

Мультипликатор капитала – показатель, который показывает способность банка привлекать ресурсы, не нарушая устойчивой и доходной работы.

Несистематический риск — обусловлен действием, причинами, зависящими от конкретного предприятия.

Норма обязательных резервов – отношение суммы обязательных денежных резервов, которые коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке, к общему объему обязательств, коммерческого банка (или к сумме денежных средств, привлеченных банком).

Норматив ликвидности – установленное законодательно Банком России предельно допустимое значение соответствующего показателя ликвидности.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – норматив, который регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокуп-

ной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка.

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) – норматив, который регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка.

Оперативный менеджмент – совокупность используемых действий, методов, мероприятий, направленных на ежедневное поддержание ликвидности на определенном необходимом уровне.

Операционный риск – это риски, связанные с финансово-экономической деятельностью (без учета рыночных и кредитных рисков), потери по которым связаны с результатами некомпетентного управления человеческими, технологическими факторами или внешними событиями.

Опцион (англ. *option*) – договор, по которому покупатель опциона получает право (но не обязанность) совершить покупку или продажу актива по заранее оговоренной цене в определенный договором момент в будущем или на протяжении определенного отрезка времени.

Открытая валютная позиция - это разница остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно несовпадающие активы и пассивы в отдельных валютах.

Оценка эффективности портфеля — анализ функционирования портфеля с точки зрения доходности и риска.

Передача риска — ответственность за риск передается другому предприятию.

Политический риск - риск, связанный с военными действиями, национализацией, конфискацией, введением ограничений и эмбарго, т. е. с непредсказуемыми последствиями политической линии, проводимой правительствами государств.

Портфель ценных бумаг – инвестиционный портфель, состоящий из ценных бумаг, предназначенных на покупку ценных бумаг денежных средств, и совокупность ценных бумаг, которыми располагает инвестор.

Правовой риск (англ. *legal risk*) — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельно-

сти кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Предпринимательский риск – опасность недополучения дохода, возникновения материальных и финансовых потерь в предпринимательской деятельности. Различают допустимый риск, при котором уровень потерь не превосходит ожидаемой прибыли предпринимателя, критический риск с ощутимой вероятностью потерь, превосходящих расчетную прибыль, катастрофический риск, характеризуемый потерями, которые предприниматель не в силах возместить, ведущими к банкротству, краху бизнеса.

Принципы кредитования – принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику. определяющими принципами кредитования являются возвратность кредита, соблюдение сроков возврата (срочность), обеспеченность кредита, дифференциация кредитов (кредитоспособность заемщика), платность, целевое назначение кредитов.

Процентный риск – один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или к потере прибыли банка от кредитно-депозитных операций.

Пруденциальный надзор – это система нормативов, позволяющих оценивать и управлять рисками, возникающими в результате деятельности финансовой организации, а также система мер, позволяющих обеспечить соблюдение таких нормативов, а в случае их нарушения — исправить ситуацию.

Рационирование кредита – установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов кредитования по отдельным заемщикам или классам заемщиков в соответствии с финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно связанных заемщиков в соответствии с финансовым положением.

Регулирование риска – комплекс мер, проводимых надзорным органом с целью обеспечения стабильности банковской системы.

Регулятивный капитал – экономический капитал (т. е. капитал, необходимый для адекватного покрытия рисков неожиданных потерь, принимаемых конкретным банком).

Резервы коммерческих банков – оперативно доступные активы на случай предъявления внезапных значительных платежных требований вкладчиками банков.

Рейтинг кредитоспособности банка – специальные показатели, оценивающие способности банков выдавать кредиты коротких и длинных денег с учетом величины процентной ставки, направлений кредита, особенностей, оговорок и условий ссуды, корректируется и обновляется в оперативном режиме по мере поступления информации от банков с учетом накопленного опыта ранее осуществленного кредитования.

Риск банкротства — опасность реализации катастрофических рисков предприятия в процессе его финансово-хозяйственной деятельности.

Риск-менеджмент – система управления организацией, предприятием, которая ставит своей целью снижение риска, предотвращение недопустимого риска; представляет органичную часть финансового менеджмента.

Рыночный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Своп – сделки, по которым производится одновременная покупка и продажа одной валюты за другую с последующим размещением на определенный срок и обратной конвертацией.

Система управления рисками — совокупность методов, уменьшающих вероятность их появления или локализирующих их последствия.

Систематический риск — обусловлен действием общих для всех предприятий причин.

Снижение степени риска — сокращение вероятности и объема потерь.

Спекулятивные риски — вероятность получения как положительного, так и отрицательного результата.

СПРЭД – это разность между средневзвешенной ставкой по активам и средневзвешенной ставкой по пассивам.

Страновой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический менеджмент – это долгосрочное управление инвестициями и структурой капитала.

Страхование — способ передачи риска за определенную плату другому лицу.

Структурный риск — риск, связанный со структурой капитала предприятия или со структурой издержек.

Текущая ликвидность – способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счет только оборотных активов.

Трансфертные операции – перераспределение денежных ресурсов между структурными подразделениями внутри банка на платной основе.

Удержание риска — оставление риска на своей ответственности.

Управление портфелем банка — это рациональное управление активами и пассивами банка, преследующее достижение цели оптимального соотношения прибыльности, ликвидности и платежеспособности.

Управленческий риск — риск принятия ошибочного управленческого решения, связанного с неверной оценкой конъюнктуры рынка.

Финансирование кредитного риска — действия по покрытию или списанию кредитного риска после его проявления.

Финансовые риски — вероятность возникновения определенных финансовых последствий в ситуации неопределенности условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Финансовый менеджмент — это управление финансовыми операциями, денежными потоками, призванное обеспечить привлечение, поступление денежных средств и их рациональное расходование в соответствии с программами, планами, реальными нуждами.

Финансовый рынок — рынок, где объектом купли-продажи являются финансовые активы. Основные сегменты финансового рынка — рынок кредитных ресурсов и рынок ценных бумаг.

Фондовый риск — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Форвардная сделка — срочная сделка за наличный расчет, при которой поставка валюты осуществляется на определенную дату в будущем, в то время как курс валюты устанавливается во время заключения сделки.

Форвардный контракт — обязательный для исполнения срочный контракт, в соответствии с которым покупатель и продавец соглашаются на поставку товара оговоренного качества и количества или валюты на определенную дату в будущем по установленной в контракте цене (валютному курсу).

Формирование портфеля — определение того, в какие активы инвестировать и в какой пропорции распределять средства между ними.

Фьючерс (фьючерсный контракт) — это договор о фиксации условий покупки или продажи стандартного количества определенного актива в оговоренный срок в будущем, по цене, установленной сегодня.

Хеджирование — страхование валютных и других рисков путем внешне-торговых и кредитных операций, изменения валюты торговой или кредитной сделки, создания резервов для покрытия возможных убытков в результате изменения валютных курсов и т. д. В более узком смысле — страхование валют-

ного риска путем встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Чистые риски — риски, характеризующие возможность получения убытка или нулевого результата.

Экономические нормативы для банков — методы управления денежным оборотом и регулирования банковских операций. к ним относятся установление показателей отчисления для регулирования кредитных ресурсов, других отчислений, введение нормативов, коэффициентов ликвидности, достаточности капитала.

VaR — это выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью.