

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.04.2024 14:39:05  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины  
Система риск-менеджмента в банках**

Направление 38.04.01 Экономика  
магистерская программа 38.04.01.16 "Банки и банковская деятельность"

Для набора 2023 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА          Банковское дело****Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс Вид занятий	1		Итого	
	УП	РП		
Лекции	6	6	6	6
Практические	8	8	8	8
Итого ауд.	14	14	14	14
Контактная работа	14	14	14	14
Сам. работа	121	121	121	121
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Шапиро И.Е.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: развитие знаний и умений у магистранта в изучении классификации рисков, методов анализа рисков и неопределенности; выработка навыков управления рисками в сфере банковского риск-менеджмента
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**УК-3:**Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели

**ПК-5:**Способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка

**ПК-3:**Способен разрабатывать варианты управленческих решений в деятельности казначейства банка для целей управления банковскими рисками: ликвидности, валютным и процентным

**ПК-1:**Способен применять научные концепции и методы исследования тенденций развития банковского сектора и финансовых рынков для обоснования решений по управлению деятельностью банка и его подразделений

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
теоретические основы исследования командной стратегии (соотнесено с индикатором УК- 3.1); теоретические основы исследования риска, а также терминологию дисциплины для практического использования в дальнейшей профессиональной деятельности (соотнесено с индикатором ПК- 1.1); типовые приёмы моделирования и измерения риска в процессе принятия решений (соотнесено с индикатором ПК- 3.1); источники информации для оценки уровня банковских рисков и доходности портфеля корпоративных кредитных продуктов банка (соотнесено с индикатором ПК- 5.1)
<b>Уметь:</b>
организовать командный процесс исследования (соотнесено с индикатором УК- 3.2); критически оценивать существующие подходы к управлению банковскими рисками (соотнесено с индикатором ПК-1.2 ); анализировать кредитные риски коммерческого банка и обрабатывать результаты анализа и оценки риска, использовать их в своей работе при принятии управленческих решений (соотнесено с индикатором ПК- 3.2); анализировать какие возможности и угрозы таит неопределенная внешняя среда для доходности портфеля корпоративных кредитных продуктов банка (соотнесено с индикатором ПК- 5.2)
<b>Владеть:</b>
выработки командной стратегии исследования (соотнесено с индикатором УК- 3.3); ознакомления с новыми подходами в области риск-менеджмента, а также правильная идентификация рисков (соотнесено с индикатором ПК- 1.3); оценки анализа типовых рисков (валютного, процентного, операционного риска и риска ликвидности коммерческого банка) (соотнесено с индикатором ПК- 3.3); моделирования и прогнозирования развития рискованных ситуаций в банковской деятельности, в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка (соотнесено с индикатором ПК-5.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	<b>Раздел 1. «Теоретические основы управления банковскими рисками»</b>				
1.1	Тема 1.1 «Риск в деятельности коммерческого банка»  Концепции риска и неопределенности в современной науке. Проблемы измерения риска в экономической науке. Принципы классификации и виды рисков в коммерческом банке. Роль риска в деятельности банка. Расчет показателей риска. /Лек/	1	2	ПК-1 ПК-5	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8

1.2	<p>Тема 1.4 «Методы управления банковскими рисками»</p> <p>Избежание и лимитирование рисков.          Страхование и хеджирование рисков.          Формирование целевых резервных фондов банком.          Метод диверсификации операций банка.          Распределения рисков среди участников сделки.          Ограничение экономической свободы контрагентов банка /Лек/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-5	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
1.3	<p>Тема 1.1 «Риск в деятельности коммерческого банка» Семинар</p> <p>Концепции риска и неопределенности в современной науке.          Проблемы измерения риска в экономической науке.          Принципы классификации и виды рисков в коммерческом банке.          Роль риска в деятельности банка.          Сбор на сайтах банков данных, необходимых для расчета рентабельности активов за 6 лет.          Расчет показателей риска для заданных банков.</p> <p>Тема 1.2 «Основы риск-менеджмента в банках» Семинар          Особенности принятия управленческих решений в условиях рисков.          Критерии принятия решения в условиях определенности и риска.          Цель, задачи и роль риск-менеджмента в коммерческом банке.          Организация риск-менеджмента в коммерческом банке.          Разбор кейсов и деловых ситуаций с использованием методов теории игр.          Обсуждение управленческих дилемм: «риск – доходность», «ликвидность – доходность».</p> <p>Тема 1.3 «Теория оценивания банковских рисков» Семинар          Эвристические методы оценки банковских рисков.          Экономико-математические методы оценки банковских рисков:  <input type="checkbox"/> метод анализа точки безубыточности,  <input type="checkbox"/> нормативно-коэффициентный метод,  <input type="checkbox"/> сценарный метод,  <input type="checkbox"/> метод анализа устойчивости основных показателей,  <input type="checkbox"/> метод Монте-Карло.          Комбинированные методы оценки банковских рисков.          Риск и рейтинговые оценки.          Сбор информации о состоянии и перспективах развития заданного коммерческого банка.          Деловая игра «Определение сценариев развития банка и расчет уровня риска»</p> <p>Тема 1.4 «Методы управления банковскими рисками» Семинар          Избежание и лимитирование рисков.          Страхование и хеджирование рисков.          Формирование целевых резервных фондов банком.          Метод диверсификации операций банка.          Распределения рисков среди участников сделки.          Ограничение экономической свободы контрагентов банка.          Разбор практических ситуаций.</p> <p>/Пр/</p>	1	4	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8

1.4	<p>Тема 1.1 «Риск в деятельности коммерческого банка»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия.</li> <li><input type="checkbox"/> Усвоение текущего материала.</li> <li><input type="checkbox"/> Решение задач для самостоятельного изучения по теме.</li> <li><input type="checkbox"/> Работа над докладом на итоговую конференцию /Ср/</li> </ul>	1	14	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
1.5	<p>Тема 1.2 «Основы риск-менеджмента в банках»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия..</li> <li><input type="checkbox"/> Реферирование статей из списка дополнительной литературы к теме.</li> <li><input type="checkbox"/> Решение задач для самостоятельного изучения по теме.</li> <li><input type="checkbox"/> Подбор практических примеров в интернете для иллюстрации основных тезисов темы.</li> <li><input type="checkbox"/> Подготовка к дискуссии</li> <li><input type="checkbox"/> Усвоение материала /Ср/</li> </ul>	1	14	ПК-1 ПК-3 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
1.6	<p>Тема 1.3 «Теория оценивания банковских рисков»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия.</li> <li><input type="checkbox"/> Усвоение текущего материала.</li> <li><input type="checkbox"/> Подготовка доклада на семинарское занятие</li> <li><input type="checkbox"/> Решение задач для самостоятельного изучения по теме.</li> <li><input type="checkbox"/> Подготовка к деловой игре.</li> <li><input type="checkbox"/> Подготовка доклада на итоговую конференцию. /Ср/</li> </ul>	1	14	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
1.7	<p>Тема 1.4 «Методы управления банковскими рисками»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия.</li> <li><input type="checkbox"/> Усвоение текущего материала.</li> <li><input type="checkbox"/> Подготовка доклада на семинарское занятие</li> <li><input type="checkbox"/> Анализ практических ситуаций для самостоятельного изучения.</li> <li><input type="checkbox"/> Подготовка к текущему тестированию. /Ср/</li> </ul>	1	14	ПК-1 ПК-3 ПК-5	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
	<b>Раздел 2. «Нормативно-методические основы управления отдельными видами банковских рисков»</b>				
2.1	<p>Тема 2.1 «Управление кредитным риском банка»</p> <p>Кредитный риск: его виды и компоненты. Анализ кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги. Качество обслуживания долга заемщиком и его оценка. Кредитование под обеспечение. Комплексная оценка качества ссуды. Сводная оценка качества кредитного портфеля. Роль кредитной политики в минимизации кредитного риска. Расчет показателей финансового состояния предприятия-заемщика банка. Формирование заключения о результатах оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде. Поиск иной существенной информации о предприятии -заемщике. Определение категории качества по ссуде. /Лек/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-5	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8

2.2	<p>Тема 2.1 «Управление кредитным риском банка» Семинар</p> <p>Кредитный риск: его виды и компоненты. Анализ кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги. Качество обслуживания долга заемщиком и его оценка. Кредитование под обеспечение. Комплексная оценка качества ссуды. Сводная оценка качества кредитного портфеля. Роль кредитной политики в минимизации кредитного риска. Деловая игра «Разработка кредитной политики банка на предстоящий год». Расчет показателей финансового состояния предприятия-заемщика банка. Формирование заключения о результатах оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде. Поиск иной существенной информации о предприятии -заемщике. Определение категории качества по ссуде.</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
2.3	<p>Тема 2.3 «Управление процентным риском банка» Семинар</p> <p>Процентный риск: его виды и источники. Методические подходы к оценке размера процентного риска. Модели управления процентными рисками</p> <p>/Пр/</p>	1	2	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
2.4	<p>Тема 2.1. «Управление кредитным риском банка»</p> <p><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия. <input type="checkbox"/> Усвоение текущего материала. <input type="checkbox"/> Подготовка доклада на семинарское занятие. <input type="checkbox"/> Решение задач для самостоятельного изучения по теме <input type="checkbox"/> Ознакомление с Положениями Банка России: от 28.06.2017г. №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (с изм. и доп.); <input type="checkbox"/> Подготовка к деловой игре. /Ср/</p>	1	10	ПК-1 ПК-3 ПК-5	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
2.5	<p>Тема 2.2 «Управление рисками ликвидности»</p> <p><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия. <input type="checkbox"/> Усвоение текущего материала. <input type="checkbox"/> Подготовка доклада на семинарское занятие. <input type="checkbox"/> Решение задач для самостоятельного изучения по теме. <input type="checkbox"/> Подготовка доклада на итоговую конференцию по выбранной тематике. <input type="checkbox"/></p> <p>/Ср/</p>	1	8	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
2.6	<p>Тема 2.3 «Управление процентным риском банка»</p> <p><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия. <input type="checkbox"/> Усвоение текущего материала. <input type="checkbox"/> Подготовка презентации на итоговую конференцию. <input type="checkbox"/> Решение задач для самостоятельного изучения по теме. <input type="checkbox"/> Подготовка к деловой игре</p> <p>/Ср/</p>	1	8	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8

2.7	<p>Тема 2.4 «Прочие риски банка»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> Конспектирование основных источников литературы по теме занятия.</li> <li><input type="checkbox"/> Усвоение текущего материала.</li> <li><input type="checkbox"/> Подготовка презентации на итоговую конференцию.</li> <li><input type="checkbox"/> Решение задач для самостоятельного изучения по теме.</li> <li><input type="checkbox"/> Ознакомление с нормативными документами Банка России /Ср/</li> </ul>	1	5	ПК-1 ПК-3 ПК-5	Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
2.8	<p>Темы и вопросы, определяемые преподавателем с учетом интересов студента</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Аудит рисков и составление карты рисков банка.</li> <li>2. Причины внедрения финансового риск-менеджмента в банках.</li> <li>3. Этапы становления и развития информационно-аналитической системы по стратегическому риск-менеджменту в банке.</li> <li>4. Система управления интегрированным финансовым риском в банке.</li> <li>5. Особенности расчета и технология использования экономической добавленной стоимости и ее разновидностей.</li> <li>6. Применение системы сбалансированных показателей в системе финансового риск-менеджмента банка.</li> <li>7. Практическое применение банками концепции рисковости (VAR) и ее разновидностей.</li> <li>10. Процедура оценки кредитного риска при помощи метода EDF.</li> <li>11. Сущность причинно-следственных моделей оценки операционного риска.</li> <li>12. Основные показатели чувствительности для рынка производных финансовых инструментов.</li> <li>13. Использование комплексных информационных систем класса ERP для управления финансовыми рисками в банке.</li> </ol> <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/</p>	1	10	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
2.9	Контрольная работа Перечень заданий для контрольной работы представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины /Ср/	1	24	ПК-1 ПК-3 ПК-5	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8
2.10	/Экзамен/	1	9	ПК-1 ПК-3 ПК-5 УК-3	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
---------------------	----------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Тавасиев А.М.	Банковское дело: учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили [Электронный ресурс]. - URL: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705</a>	М. : Юнити-Дана, 2015	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=116705</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Тепман Л. Н., Эриашвили Н. Д.	Управление банковскими рисками: учебное пособие	Москва: Юнити-Дана, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=446574">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=446574</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д., Кузнецова, Е. И., Васильев, Г. А., Поляков, В. А., Жуков, Е. Ф., Эриашвили, Н. Д.	Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/71185.html">http://www.iprbookshop.ru/71185.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.4	Дубина, И. Н., Кишибекова, Г. К.	Основы управления рисками: учебное пособие	Саратов: Вузовское образование, 2018	<a href="http://www.iprbookshop.ru/76240.html">http://www.iprbookshop.ru/76240.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

#### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Теория риска и моделирование рисков ситуаций: учеб. для студентов вузов, обучающихся по напр. подгот. "Экономика" и "Менеджмент" (квалификация "бакалавр")	М.: Дашков и К, 2014	26
Л2.2	Тавасиев А. М., Ларина О.И., Мехряков В. Д.	Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учеб. для магистров	М.: Юрайт, 2015	20
Л2.3	Лаврушин О. И., Валенцева Н. И.	Банковские риски: учеб. пособие	М.: КНОРУС, 2007	20
Л2.4	Шапкин А. С., Шапкин В. А.	Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций	Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2014	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=426438">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=426438</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Слепухина, Ю. Э.	Риск-менеджмент на финансовых рынках: учебное пособие	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015	<a href="http://www.iprbookshop.ru/68289.html">http://www.iprbookshop.ru/68289.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6	Пасько, Е. А.	Риск-менеджмент в корпоративном бизнесе: курс лекций на английском языке	Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016	<a href="http://www.iprbookshop.ru/69431.html">http://www.iprbookshop.ru/69431.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей



	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.8		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивани я
<p><b>УК-3 способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели</b></p>			
<p><i>Знания:</i> теоретические основы исследования командной стратегии</p>	<p>написание доклада в команде</p> <p>выполнение контрольной работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Правильное использование терминологии, умение пользоваться дополнительной литературой, нормативно-правовой базой и источниками информации (в том числе статистических данных) при подготовке доклада, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям.</p> <p>полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Д (1-30)</p> <p>КР (1-2)</p> <p>ВЭ (1-22)</p>
<p><i>Умения:</i> организовать командный процесс исследования</p>	<p>написание доклада в команде, участие в деловой игре</p> <p>выполнение контрольной работы</p>	<p>целенаправленность поиска информации соответствие проблеме исследования;</p> <p>полнота и содержательность доклада, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям</p> <p>полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы</p>	<p>Д (1-30) ДИ (1,2)</p> <p>КР (1-2)</p> <p>ВЭ (1-45)</p>

	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
<i>Навыки:</i> выработки командной стратегии исследования	написание доклада в команде, участие в деловой игре  выполнение контрольной работы  ответы в ходе промежуточной аттестации	целенаправленность поиска информации соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность доклада, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям  полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Д (1-30) ДИ(1,2)  КР (1-2)  ВЭ (1-45)
<b>ПК-1 способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований</b>			
<i>Знания:</i> теоретические основы исследования риска, а также терминологию дисциплины для практического использования в дальнейшей профессиональной деятельности	написание доклада  выполнение контрольной работы  ответы в ходе промежуточной аттестации	Правильное использование терминологии, умение пользоваться дополнительной литературой, нормативно-правовой базой и источниками информации (в том числе статистических данных) при подготовке доклада, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям.  полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы	Д (1-30)  КР (1-3)

		полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (1-22)
<i>Умения:</i> критически оценивать существующие подходы к управлению банковскими рисками	написание доклада	целенаправленность поиска информации соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность доклада, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д (1-30)
	выполнение контрольной работы	полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы	КР (1-3)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (1-22)
<i>Навыки:</i> поиска и ознакомления с новыми подходами в области риск-менеджмента, а также правильная идентификация рисков	написание доклада	целенаправленность поиска информации соответствие проблеме исследования; полнота и содержательность доклада, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д (1-30)
	выполнение контрольной работы	полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы	КР (1-2)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (1-22)
ПК-3 способен разрабатывать варианты управленческих решений в деятельности			

**казначейства банка для целей управления банковскими рисками: ликвидности, валютным и процентным**

<p><i>Знания:</i>                  типовые приёмы моделирования и измерения риска в процессе принятия решений;</p>	участие в деловой игре	умение пользоваться дополнительной литературой, нормативно-правовой базой и источниками информации (в том числе статистических данных) при подготовке к деловой игре . умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию в деловой игре, целенаправленность поиска информации	ДИ(1,2)
	выполнение контрольной работы	полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы	КР (1-2)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (29-45)
<p><i>Умения:</i>                  анализировать кредитные риски коммерческого банка и обрабатывать результаты анализа и оценки риска, использовать их в своей работе при принятии управленческих решений;</p>	участие в деловой игре	умение пользоваться дополнительной литературой, нормативно-правовой базой и источниками информации (в том числе статистических данных) при подготовке к деловой игре . умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию в деловой игре, целенаправленность поиска информации	ДИ(1,2)
	выполнение контрольной работы	полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы	КР (1-2)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (29-45)
<p><i>Навыки:</i>                  оценки анализа типовых рисков (валютного, процентного, операционного</p>	участие в деловой игре	умение пользоваться дополнительной литературой, нормативно-правовой базой и источниками информации (в том числе статистических данных) при подготовке к деловой игре	ДИ(1,2)

риска и риска ликвидности коммерческого банка)	выполнение контрольной работы	. умение приводить примеры; умение отстаивать свою позицию в деловой игре, целенаправленность поиска информации	КР (1-2)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (29-45)

**ПК-5 способен использовать и анализировать различные источники информации в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка**

<i>Знания:</i> источники информации для оценки уровня банковских рисков и доходности портфеля корпоративных кредитных продуктов банка	Решение тестовых заданий	Верность ответа на тестовые задания, соответствующее нормативно-правовой базе, регулирующей деятельность банков.	Т (1-61)
	выполнение контрольной работы	полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы	КР (1-2)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (23-28)  З(1-3)
<i>Умения:</i> анализировать какие возможности и угрозы таит неопределенная внешняя среда для доходности	решение заданий	Правильный ход решения задания, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения, правильность расчета показателей, их интерпретация и	

<p>портфеля корпоративных кредитных продуктов банка</p>	<p>выполнение контрольной работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>оформление кратким выводом в задании</p> <p>полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>КР (1-2)</p> <p>ВЭ (23-28)</p>
<p><i>Навыки:</i> моделирования и прогнозирования развития рискованных ситуаций в банковской деятельности, в целях управления рисками и доходностью портфеля корпоративных кредитных продуктов банка</p>	<p>решение заданий\</p> <p>выполнение контрольной работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Правильный ход решения задания, обоснованное логически и правильное с расчетной точки зрения, правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом в задании</p> <p>полнота и содержательность ответа на задания контрольной работы</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>З(1-3)</p> <p>КР (1-3)</p> <p>ВЭ (23-28)</p>

*Д – доклад, Т – тест, ДИ – деловая (ролевая) игра, З – задания, КР – контрольная работа, ВЭ – вопросы к экзамену*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## 2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы к экзамену

по дисциплине «Система риск-менеджмента в банках»

1. Охарактеризуйте концепции риска и неопределенности в современной науке.
2. Раскройте проблемы измерения риска в экономической науке.
3. Раскройте принципы классификации и виды рисков в коммерческом банке.
4. Охарактеризуйте роль риска в деятельности банка.
5. Раскройте особенности принятия управленческих решений в условиях рисков.
6. Раскройте критерии принятия решения в условиях определенности и риска.
7. Охарактеризуйте цель, задачи и роль риск-менеджмента в коммерческом банке.
8. Кратко охарактеризуйте организацию риск-менеджмента в коммерческом банке.
9. Раскройте эвристические методы оценки банковских рисков.
10. Дайте общую характеристику экономико-математических методов оценки банковских рисков:
11. Раскройте содержание метода оценки риска: анализ точки безубыточности.
12. Раскройте содержание метода оценки риска: нормативно-коэффициентный метод.
13. Раскройте содержание метода оценки риска: сценарный метод.
14. Раскройте содержание метода оценки риска: метод анализа устойчивости основных показателей.
15. Раскройте содержание метода оценки риска: метод Монте-Карло.
16. Кратко раскройте комбинированные методы оценки банковских рисков. Риск и рейтинговые оценки.
17. Раскройте содержание метода снижения риска: избегание и лимитирование рисков.
18. Раскройте содержание метода снижения риска: страхование и хеджирование рисков.
19. Раскройте содержание метода снижения риска: формирование целевых резервных фондов банком.
20. Раскройте содержание метода снижения риска: метод диверсификации операций банка.
21. Раскройте содержание метода снижения риска: распределения рисков среди участников сделки.
22. Раскройте содержание метода снижения риска: ограничение экономической свободы контрагентов банка.
23. Кратко охарактеризуйте кредитный риск: его виды и компоненты.
24. Кратко раскройте содержание анализа кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги.
25. Дайте описание качеству обслуживания долга заемщиком и его оценка.
26. Раскройте необходимость кредитования под обеспечение.
27. Раскройте содержание комплексного подхода к оценке качества ссуды.
28. Раскройте содержание вводной оценки качества кредитного портфеля.
29. Раскройте роль кредитной политики в минимизации кредитного риска.
30. Охарактеризуйте структуру источников финансирования банка, покажите взаимосвязь с рисками банка.
31. Раскройте сбалансированность активов и пассивов по срокам.
32. Охарактеризуйте методы управления риском несбалансированной ликвидности.
33. Раскройте процентный риск: его виды и источники.
34. Раскройте методические подходы к оценке размера процентного риска.
35. Охарактеризуйте модели управления процентными рисками.
36. Раскройте роль процентной политики в минимизации процентного риска.
37. Охарактеризуйте рыночный риск: экономическое содержание и способы оценки. Стресс-тестирование.
38. Раскройте источники и компоненты валютного риска.
39. Охарактеризуйте содержание управления валютными рисками банка.



40. Раскройте операционный риск: экономическое содержание, разновидности, оценка.
41. Охарактеризуйте содержание управление операционными рисками банка.
42. Раскройте организацию системы внутреннего контроля кредитной организации.
43. Раскройте ответственность органов регулирования/надзора за систему управления рисками в коммерческих банках.
44. Раскройте этапы перехода на МСФО и пути повышения роли внешнего аудита в системе риск-менеджмента.
45. Раскройте содержание базельских соглашений в области адекватности капитала и ликвидности банков.

### **Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

## **Тесты письменные**

### **по дисциплине «Система риск-менеджмента в банках»**

(наименование дисциплины)

1. Под степенью неопределенности результата понимают...
  - а) потери
  - б) риск
  - в) вероятность
  - г) дисперсию
  - д) иное \_\_\_\_\_
2. Риск – это...
  - а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
  - б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
  - в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера; при этом данная возможность имеет количественную или качественную оценку
3. Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?
  - а) Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей
  - б) Использование самых современных и точных математических методов
  - в) Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков
  - г) Все ответы верны
4. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?
  - а) стратегический
  - б) операционный

- в) риск прочих опасностей
  - г) финансовый
5. Назовите основное преимущество экспертных методов оценки рисков по сравнению со статистическими?
- а) объективность
  - б) низкая стоимость
  - в) простота применения
  - г) возможность оценки любого риска
6. Что такое оценка рисков?
- а) определение приемлемости риска для организации
  - б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности
  - в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба
  - г) процесс присвоения значений вероятности и ущерба
7. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым
- а) потери рабочего времени
  - б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
  - в) уплата дополнительных налогов
  - г) невыполнение сроков сдачи объекта
  - д) потери материалов
  - е) ущерб здоровью
  - ж) потери сырья
  - з) ущерб репутации
  - и) выплата штрафа
  - к) потери ценных бумаг
8. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым
- а) потери ценных бумаг
  - б) потери сырья
  - в) невыполнение сроков сдачи объекта
  - г) выплата штрафа
  - д) уплата дополнительных налогов
  - е) ущерб репутации
  - ж) ущерб здоровью
  - з) потери от усушки и утруски материалов
  - и) потери рабочего времени
  - к) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
9. Анализ риска – это...
- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
  - б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
  - в) поиск инструментов и методов способных нейтрализовать неопределенность результата
10. Идентификация риска – это...
- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
  - б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
  - в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
11. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются
- а) чистыми
  - б) критическими
  - в) спекулятивными
12. Последствия риска могут быть
- а) скорее положительными
  - б) как положительными, так и отрицательными
  - в) только отрицательными

13. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются
- критическими
  - спекулятивными
  - чистыми
14. Риски, обусловленные деятельностью самого банка и его контрагентами, называются
- внешними
  - внутренними
  - чистыми
15. Риски, в результате реализации которых банку грозит потеря прибыли, называются
- катастрофическими
  - критическими
  - допустимыми
16. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются
- катастрофическими
  - критическими
  - допустимыми
17. Чем измеряется величина или степень риска?
- ожидаемым значением показателя
  - коэффициентом вариации показателя
  - среднеквадратическим отклонением показателя
  - вероятностью отклонения показателя на заданную величину
18. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется
- идентификацией рисков
  - анализом рисков
  - классификацией рисков
19. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?
- метод Монте-Карло
  - построение дерева решений
  - метод сценариев
  - анализ чувствительности
  - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - имитационное моделирование
20. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?
- построение дерева решений
  - метод сценариев
  - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - вероятностный метод
  - анализ чувствительности
  - имитационное моделирование
21. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
- построение дерева решений
  - метод сценариев
  - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - анализ чувствительности
  - вероятностный метод
  - имитационное моделирование
22. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
- имитационное моделирование
  - вероятностный метод
  - учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - построение дерева решений
  - анализ чувствительности

- е) метод сценариев
23. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
- а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - б) анализ чувствительности
  - в) построение дерева решений
  - г) вероятностный метод
  - д) метод сценариев
  - е) имитационное моделирование
24. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?
- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - б) путем корректировки фактора времени
  - в) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
25. Что является объектом управления в риск-менеджменте?
- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
  - б) все варианты верны
  - в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
26. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
- а) закона неизбежности риска
  - б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
  - в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
27. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - б) закона неизбежности риска
  - в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
28. Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - б) закона неизбежности риска
  - в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
29. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?
- а) методы уклонения от рисков
  - б) методы диверсификации рисков
  - в) методы компенсации рисков
  - г) методы локализации рисков
30. К какой группе методов управления рисками относится распределение вложений банком среди предприятий разных отраслей и сфер деятельности?
- а) методы уклонения от рисков
  - б) методы локализации рисков
  - в) методы диверсификации рисков
  - г) методы компенсации рисков
31. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным ростом цены актива, называется
- а) хеджированием покупателя
  - б) форвардной сделкой
  - в) фьючерсной сделкой
  - г) хеджированием продавца
32. Заключение срочных контрактов, используемое для уменьшения риска, связанного с возможным снижением цены актива, называется
- а) форвардной сделкой
  - б) фьючерсной сделкой
  - в) хеджированием покупателя

- г) хеджированием продавца
33. Контракт, дающий право купить определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок, называется
- а) опционом пут
  - б) фьючерсным контрактом
  - в) опционом колл
  - г) форвардным контрактом
34. Стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого стороны договариваются об уровне цены и сроке поставки актива, и несут обязательства перед биржей вплоть до его исполнения, называется
- а) форвардным контрактом
  - б) опционом колл
  - в) фьючерсным контрактом
  - г) опционом пут
35. Контракт, дающий право продать определенное количество базового актива по оговоренной цене и в определенный срок, называется
- а) фьючерсным контрактом
  - б) опционом пут
  - в) опционом колл
  - г) форвардным контрактом
36. Риск, который не зависит от состояния рынка и является спецификой конкретной организации, называется
- а) чистым
  - б) спекулятивным
  - в) несистематическим
  - г) систематическим
37. Риск, связанный с изменениями, вызванными общерыночными колебаниями, и не зависящий от конкретного предприятия, называется
- а) чистым
  - б) систематическим
  - в) несистематическим
  - г) спекулятивным
38. Оцените правильность следующего утверждения: «Риск в экономике проявляется в форме потерь (убытков)»
- а) верно
  - б) неверно
  - в) верно, но лишь частично
39. Какая концепция финансового риска является общепринятой?
- а) Концепция объективного риска
  - б) Концепция субъективного риска
  - в) Данные концепции имеют равную популярность среди специалистов
40. Какому статистическому показателю риска в финансовой науке отдается предпочтение?
- а) среднеквадратическому отклонению
  - б) коэффициенту вариации
  - в) вероятности
  - г) коэффициенту Монте-Карло
41. Неравенство Чебышева показывает взаимосвязь между...
- а) информацией и риском
  - б) среднеквадратическим отклонением и вероятностью
  - в) диверсификацией и ожидаемой нормой прибыли

$$s = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (x_i - \bar{x})^2}{n-1}}$$

42. Формула, приведенная ниже, применяется для расчета:
- а) вероятности
  - б) среднеквадратического отклонения
  - в) стандартного отклонения
  - г) ожидаемого значения

43. Наиболее распространенным непрерывным распределением в экономике является...

- а) нормальное распределение
- б) логистическое распределение
- в) распределение Фишера
- г) распределение Колмогорова

44. Что обозначено символом  $P$  в следующей формуле?  
$$P(|x - \bar{x}| \geq \delta) \leq \frac{\sigma^2}{\delta^2}$$

- а) вероятность
- б) дисперсия
- в) среднеквадратическое отклонение
- г) случайная величина
- д) стандартное отклонение
- е) заданный допуск

45. Аббревиатурой VaR обозначается...

- а) Value Added Reseller
- б) Variable
- в) Variance
- г) Value At Risk

46. Value at Risk - это...

- а) стоимостная мера риска
- б) мера стандартного отклонения финансовой величины
- в) эмпирический метод расчета вероятности

47. Интерпретация какого показателя риска с экономической точки зрения проще?

- а) стандартного отклонения
- б) вероятности
- в) коэффициента вариации
- г) среднеквадратического отклонения

48. Ширина полосы Боллинджера вокруг скользящей средней пропорциональна...

- а) среднеквадратическому отклонению
- б) вероятности
- в) дисперсии

49. Выход цены за пределы линий Боллинджера означает необходимость...

- а) принятия решения
- б) покупки ценной бумаги
- в) продажи ценной бумаги
- г) сохранения ценной бумаги в портфеле

50. Наиболее сложным экономико-математическим методом оценки риска из перечисленных является...

- а) метод точки безубыточности
- б) метод анализа устойчивости
- в) сценарный подход
- г) метод Монте-Карло

51. Как еще называют метод "что - если"...

- а) метод точки безубыточности
- б) метод анализа устойчивости
- в) метод сценарный подход
- г) метод Монте-Карло

52. Какой группе методов банки отдадут приоритет при оценке риска в настоящее время?

- а) экономико-математическим
- б) эвристическим

53. Для расчета точки безубыточности затраты надо разделить издержки на следующие составляющие

- а) переменный издержки
- б) постоянные издержки
- в) расходы связанные с оплатой труда
- г) расходы на сырье и материалы
- д) амортизационные расходы

54. Наиболее точно следующее определение кредитного риска...

- а) риск неисполнения заемщиком своих обязательств  
 б) риск банкротства заемщика  
 в) риск дефолта кредитора  
 г) риск недополучения банком прибыли при кредитовании
55. В соответствии с требованиями Банка России судная задолженность классифицируется...  
 а) в 5 категорий качества  
 б) в 4 категории качества  
 в) в 3 категории качества
56. Основными 2-мя классификационными критериями при определении категории качества являются...  
 а) финансовое положение заемщика  
 б) качество обслуживания долга  
 в) количество пролонгаций  
 г) обеспечение  
 д) наличие реструктуризаций
57. Оцените верность утверждения: "Наличие обеспечения влияет на категорию качества ссуды, присваиваемую банком на основании требований Банка России".  
 а) верно  
 б) неверно  
 в) верно, при условии соответствия обеспечения 1 или 2 категории
58. Какие из следующих нормативных актов Банка России регулируют порядок оценки кредитного риска коммерческого банка?  
 а) Положение Банка России № 590-П  
 б) Положение Банка России № 611-П  
 в) Инструкция Банка России № 199-И  
 г) Положение Банка России № 579-П
59. Какой из следующих нормативных актов Банка России регулирует порядок оценки риска ликвидности коммерческого банка?  
 а) Положение Банка России № 590-П  
 б) Положение Банка России № 611-П  
 в) Инструкция Банка России № 199-И  
 г) Положение Банка России № 579-П
60. Сотрудник банка неверно рассчитал и соответственно удержал сумму процентов по кредиту заемщика. Какой вид риска реализовался в банке в этом случае?  
 а) процентный риск  
 б) операционный риск  
 в) кредитный риск  
 г) риск ликвидности
61. Коэффициент ликвидности заемщика в несколько раз ниже нормы. На какие виды банковских рисков способен повлиять данный факт?  
 а) на кредитный риск  
 б) на риск ликвидности  
 в) на процентный риск  
 г) на операционный риск

### Ключи к тестам:

1-б; 2-в; 3-в; 4-а; 5-г; 6-б; 7-а; 8-а,г,д,к; 9-б; 10-б; 11-в; 12-б; 13-в; 14-б; 15-в; 16-б; 17-а,д; 18-в; 19-а; 20-д; 21-в; 22-е; 23-в; 24-а,в; 25-а; 26-а; 27-в; 28-а; 29-в; 30-в; 31-а; 32-г; 33-в; 34-в; 35-б; 36-в; 37-б; 38-а; 39-в; 40-б,г; 41-б; 42-б; 43-г; 44-а; 45-г; 46-а; 47-а; 48-а; 49-г; 50-г; 51-в; 52-а; 53-а,б; 54-а; 55-а; 56-а,б; 57-в; 58-а,б; 59-в,60-б; 61-а,б.

### Критерии оценивания:

Максимум 30 баллов. Вариант содержит 30 заданий.

- 25-30 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 20-24 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 15-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;

- 0-14 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

## Темы докладов

### по дисциплине «Система риск-менеджмента в банках»

(наименование дисциплины)

1. Аудит рисков и составление карты рисков банка.
2. Причины внедрения финансового риск-менеджмента в банках.
3. Этапы становления и развития информационно-аналитической системы по стратегическому риск-менеджменту в банке.
4. Система управления интегрированным финансовым риском в банке.
5. Особенности расчета и технология использования экономической добавленной стоимости и ее разновидностей.
6. Применение системы сбалансированных показателей в системе финансового риск-менеджмента банка.
7. Технология разработки стратегии банка по управлению финансовыми рисками.
8. Процедура разработки коммерческим банком политики управления финансовыми рисками.
9. Практическое применение банками концепции рисковости стоимости (VAR) и ее разновидностей.
10. Процедура оценки кредитного риска при помощи метода EDF.
11. Сущность причинно-следственных моделей оценки операционного риска.
12. Информационно-аналитические системы финансового риск-менеджмента для банка.
13. Основные показатели чувствительности для рынка акций и облигаций.
14. Основные показатели чувствительности для рынка производных финансовых инструментов.
15. Сущность дюрации и иммунизации портфеля.
16. Каким образом оцениваются потери банка в случае наступления дефолта.
17. Основная идея метода Монте-Карло и практика его использования банками.
18. Отличия метода исторического моделирования от метода стрессового тестирования.
19. Методические подходы, используемые для оценки кредитного риска.
20. Методы оценки кредитного риска, используемые кредитными рейтинговыми агентствами.
21. Использование комплексных информационных систем класса ERP для управления финансовыми рисками в банке.
22. Требования Базель III по управлению финансовыми рисками банков.
23. Методы управления кредитными рисками по методологии Базель III.
24. Требования Базель III по резервированию капитала под финансовые риски. банка.
25. Проблемы обращения на рынке кредитных деривативов.
26. Международный опыт управления риск-менеджмента в банках
27. Управление риском потерь деловой репутации банка
28. Использование финансовых инструментов в управлении банковскими рисками
29. Сущность, этапы и организация работы по стресс-тестированию в коммерческих банках
30. Критерии степени риска и методы его расчета

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

-20 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 16 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.



- 10 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

- 0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### **Деловая (ролевая) игра**

по дисциплине «Система риск-менеджмента в банках»  
(наименование дисциплины)

#### **1. Тема (проблема, ситуация)**

«Определение сценариев развития банка и расчет уровня риска»

В коммерческом банке создано 2-3 рабочих группы, которые должны определить ключевые факторы развития банка в условиях кризиса и оценить уровень риска при реализации пессимистического, оптимистического и наиболее вероятного сценария. После выполнения этого задания все группы вместе должны на основе метода Дельфи разработать общие сценарии развития банка.

Преподаватель описывает характер кризисных процессов, происходящих в рассматриваемый период, дает выдержки из действующей в банке стратегии развития.

Каждая группа должна выполнить следующие задачи:

1. Определить основные проблемы кризисного периода времени.
2. Поставить цели и задачи политики банка на период кризиса.
3. Определить ключевые факторы развития банка на период кризиса и их возможные значения.
4. Построить сценарии развития банка и на их основе произвести оценку риска.

#### **2 Тема (проблема, ситуация)**

«Разработка кредитной политики банка на предстоящий год»

Магистранты разбиваются на 3 группы, каждая из которых должна предложить свой вариант кредитной политики заданного банка на предстоящий год.

Преподаватель дает группам задание сформировать на следующий год кредитную политику для заданного банка.

Каждая группа должна выполнить следующие задачи:

1. Проанализировать текущее состояние кредитного портфеля коммерческого банка и выявить имеющиеся проблемы.
2. Определить потенциальные кредитные риски банка в следующем году исходя из прогноза социально-экономического развития страны.
3. Предложить кредитную политику для банка, основанную на анализе имеющихся рисков и потенциальных возможностей.

После решения этих задач коллективно обсуждаются сильные и слабые стороны предложенных кредитных политик.

#### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

17-20 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе, цель деловой игры полностью достигнута

13-16 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки, цель деловой игры в целом достигнута

10-12 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания, цель деловой игры частично достигнута

0-9 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

## Комплект заданий/задач

по дисциплине «Система риск-менеджмента в банках»

На основе имеющихся данных в таблице требуется вычислить значения по состоянию на 01.04.2022г.:

Задание 1 - базового, добавочного и дополнительного капитала банка;

Задание 2 - риск-взвешенных активов банка;

Задание 3 - нормативов достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) банка.

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Уставный капитал и эмиссионный доход	33 823 581
Нераспределенная прибыль (убыток)	375 575 736
Резервный фонд	503 918
Показатели, уменьшающие базовый капитал	31 137 693
Субординированные долговые инструменты, привлеченные банком	94 855 000
Прочие источники дополнительного капитала (выпущенные привилегированные акции, капитализация переоценки основных средств)	8 432 143
Показатели, уменьшающие дополнительный капитал	13 151 785
Риск-взвешенные активы по кредитному риску (до корректировок)	2 497 095 237
Риск-взвешенные активы по рыночному риску (до корректировок) (включают в себя процентный и товарный риски)	34 860 707

### Ключи к расчетным заданиям:

Зад.1 Н1.1 =  $378\,765\,542 / 2\,531\,955\,944 * 100\% = 14,96\%$  - больше установленного минимального значения ЦБ РФ (4,5%)

Зад.2 Н1.2 =  $90\,135\,358 / 2\,531\,955\,944 * 100\% = 3,56\%$  меньше установленного минимального значения ЦБ РФ (6,0%)

Зад.3 Н1.0 =  $468\,900\,000 / 2\,531\,955\,944 * 100\% = 18,51\%$  - больше установленного минимального значения ЦБ РФ (8,0%)

### Критерии оценивания:

Максимум 30 баллов.

- 25-30 баллов выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы а;
- 20-24 баллов, выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован
- 15-19 баллов, выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон;
- 0-14 баллов, выставляется обучающемуся, если задания не решены

### Комплект заданий для контрольной работы

по дисциплине «Система риск-менеджмента в банках»

#### Задание 1:

Задача 1. Затопление офиса банка в результате наводнения (пробоя в трубах) является для него риском, т.к. событие вероятностное. Этот риск важен для банка. Необходимо:

- описать выявленный риск;
- перечислить на какие сферы деятельности может оказать влияние;
- перечислить последствия реализации данного риска, разделив на финансовые и нефинансовые.

Задача 2. Что делать, когда необходимо оценить, каковы могут быть последствия для банка от реализации рисков, с которыми он никогда ранее не сталкивался из-за низкой вероятности, притом, что потери от них могут быть огромными? Необходимо описать, какой инструмент необходимо применить в данном случае, порядок проведения анализа, а также указать на рисунке ниже область, которая подлежит анализу.



### Задание 2:

Задача 1. Банк выдает ссуду компании по фиктивным документам, не проведя надлежащего анализа кредитоспособности. Необходимо:

- описать выявленный риск;
- указать к чему приведет выявленный риск для компании и для банка;
- перечислить причины возникновения данного риска, с учетом 7-ми категорий рисков событий, выделенные Базельским комитетом.

Задача 2. В результате ошибочного перечисления на счет клиента был зачислен 1 млн. руб. По факту выявления ошибки, в ходе предпринятых оперативных мер удалось вернуть 700 тыс. руб. В отношении 300 тыс., которыми клиент успел воспользоваться, ведется работа. Необходимо:

- описать выявленный риск;
- рассчитать ущерб от инцидента и убыток;
- указать причины, которые привели к реализации данного риска;
- указать последствие воздействия на банк.

### **Ключи к расчетным заданиям контрольной работы:**

Задание 3:

1. Базовый капитал банка составляет:  $33\,823\,581 + 375\,575\,736 + 503\,918 - 31\,137\,693 = 378\,765\,542$  тыс.руб.

Добавочный капитал составляет:  $94\,855\,000 + 8\,432\,143 - 13\,151\,785 = 90\,135\,358$  тыс. руб.

Дополнительный капитал банка составляет:  $94\,855\,000 + 8\,432\,143 - 13\,151\,785 = 90\,135\,358$  тыс.руб.

2. Риск-взвешенных активов банка:  $2\,497\,095\,237 + 34\,860\,707 = 2\,531\,955\,944$  тыс. руб.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 100 баллов.

- 100% от максимального балла выставляется магистранту, если все задания выполнены верно: изложенный материал фактически верен, выявлено наличие полных знаний в объеме рассматриваемых вопросов, грамотное изложение материала. Описание расчетов и выводов имеет законченный характер;

- 70% от максимального балла выставляется магистранту, если выполнены верно 80%-заданий: изложенный материал фактически верен, выявлено наличие полных знаний в объеме рассматриваемых вопросов, грамотное изложение материала. Описание расчетов и выводов имеет законченный характер;
- 50% от максимального балла выставляется магистранту, если выполнено правильно хотя бы 50%-заданий: изложенный материал фактически верен, выявлено наличие недостаточно полных знаний в объеме рассматриваемых вопросов, материал изложен кратко, без подробного описания процессов. Описание расчетов и выводов имеет незаконченный характер;
- 0 баллов выставляется магистранту, если изложенный материал фактически неверен, выявлено отсутствие достаточно полных знаний в объеме рассматриваемых вопросов, неграмотное изложение материала. Работа имеет незаконченный характер.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена и сдачи контрольной работы.

Контрольная работа должна быть подготовлена и сдана студентом на проверку, может быть возвращена на доработку преподавателем.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Экзамен проводится в письменном виде. В экзаменационном задании – два вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа : 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке. .

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### «Система риск-менеджмента в банках»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы управления банковскими рисками, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

*Методические рекомендации по подготовке к деловой игре.*

#### **1. Тема (проблема, ситуация)**

«Определение сценариев развития банка и расчет уровня риска»

#### **1.2 Концепция игры**

В коммерческом банке создано 2-3 рабочих группы, которые должны определить ключевые факторы развития банка в условиях кризиса и оценить уровень риска при

реализации пессимистического, оптимистического и наиболее вероятного сценария. После выполнения этого задания все группы вместе должны на основе метода Дельфи разработать общие сценарии развития банка.

### **1.3 Роли:**

- участник первой рабочей группы;
- участник второй рабочей группы;
- участник третьей рабочей группы.

### **1.4 Ожидаемый(е) результат (ы)**

3 сценария развития банка на кризисный период времени, расчет уровня риска для каждого из них.

### **1.5 Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению**

Преподаватель описывает характер кризисных процессов, происходящих в рассматриваемый период, дает выдержки из действующей в банке стратегии развития. Каждая группа должна выполнить следующие задачи:

5. Определить основные проблемы кризисного периода времени.
6. Поставить цели и задачи политики банка на период кризиса.
7. Определить ключевые факторы развития банка на период кризиса и их возможные значения.
8. Построить сценарии развития банка и на их основе произвести оценку риска.

## **2 Тема (проблема, ситуация)**

«Разработка кредитной политики банка на предстоящий год»

### **2.2 Концепция игры**

Магистранты разбиваются на 3 группы, каждая из которых должна предложить свой вариант кредитной политики заданного банка на предстоящий год.

### **2.3 Роли:**

- участник первой рабочей группы;
- участник второй рабочей группы;
- участник третьей рабочей группы.

### **2.4 Ожидаемый(е) результат (ы)**

Формирование группами риск-ориентированной кредитной политики коммерческого банка.

### **2.5 Программа проведения и/или методические рекомендации по подготовке и проведению**

Преподаватель дает группам задание сформировать на следующий год кредитную политику для заданного банка.

Каждая группа должна выполнить следующие задачи:

4. Проанализировать текущее состояние кредитного портфеля коммерческого банка и выявить имеющиеся проблемы.
5. Определить потенциальные кредитные риски банка в следующем году исходя из прогноза социально-экономического развития страны.
6. Предложить кредитную политику для банка, основанную на анализе имеющихся рисков и потенциальных возможностей.

После решения этих задач коллективно обсуждаются сильные и слабые стороны предложенных кредитных политик.

**Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов**

Изучение курса предполагает выполнение доклада, в котором студент должен на основе всего изученного материала подробно проанализировать одну из предложенных проблем. Доклад выполняется по одной из тем, предусмотренных РПД, по выбору студента, он может её конкретизировать или предложить тему самостоятельно, исходя из круга своих научных интересов.

Доклад является важной формой самостоятельной работы студентов. В процессе его подготовки студенты должны на основе полученных знаний глубоко изучить, проанализировать какую-либо актуальную проблему денежного обращения, кредита, банковской деятельности, научиться самостоятельно находить, изучать и анализировать литературные источники, делать правильные, научно обоснованные выводы, использовать и анализировать статистические данные, определять тенденции, перспективы развития тех или иных процессов, давать теоретические и практические рекомендации.

Подготовка доклада складывается из следующих этапов:

1. Выбор темы, подбор и изучение литературы.
2. Составление плана работы.
3. Написание текста и оформление работы.

Студент самостоятельно подбирает литературу, при этом необходимо использовать учебную, монографическую литературу, материалы периодической печати. Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы.

Приводимый в работе статистический материал должен быть увязан с текстом, а на его основе сделаны теоретические и практические выводы. По возможности весь статистический материал необходимо свести в таблицы, графики, диаграммы, схемы, которые должны быть пронумерованы и иметь ссылку на источник с указанием страниц, откуда взяты данные; должны иметь единицы измерения приводимых показателей; период времени к которому они относятся (такой материал может быть вынесен в приложение).

Во введении обосновывается выбор и актуальность темы, разработанность ее на данном этапе; приводится краткий обзор литературы и авторов (отечественных и зарубежных), занимающихся данной проблемой; формируется цель и задачи по ее достижению.

Основная часть должна содержать изложение сущности вопросов, предусмотренных планом, раскрывать основные проблемы и различные точки зрения на них, иметь обоснованное собственное мнение автора работы.

В заключении автор должен в сжатом виде привести основные выводы и предложения, сформулированные в результате исследования. Работа излагается самостоятельно на основе анализа прочитанного материала.

Все источники (кроме законодательных актов Федерального собрания Российской Федерации и Постановления Правительства РФ) должны указываться в алфавитном порядке. Если автора нет, то дается название источника.

Обязательным требованием к работе является использование соответствующего современного фактического и статистического материала.

Доклад выполняется с использованием средств LibreOffice. Доклад должен быть напечатан, скреплен. Обязательна нумерация страниц; на используемые в тексте цитаты оформляются сноски. Объем работы – 12-15 страниц (поля: верхнее и нижнее, – 2, левое–3, правое – 1см., шрифт 14 Times New Roman

## **Методические указания для выполнения контрольной работы**

Для выполнения заданий контрольной работы обучающемуся необходимо воспользоваться материалами представленными на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)), материалами Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: уточненные рамочные подходы ([www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf](http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf)), а также материалами лекций, основной и дополнительной литературы.

Контрольная работа должна быть подготовлена и сдана студентом на проверку, может быть возвращена на доработку.