

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

О.Ю. Донецкова

# **ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ И СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ»**

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург  
2018

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

Д 67

Рецензент - доцент, кандидат экономических наук С.П. Дядичко

- Д 67      **Донецкова, О.Ю.**  
Лабораторные работы по дисциплине «Управление банковскими и страховыми рисками»: методические указания / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2018. – 24 с.

Методические указания содержат рекомендации по осуществлению лабораторной работы студентов, вопросы к зачету, список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

©Донецкова О.Ю., 2018

© ОГУ, 2018

## Содержание

Введение .....	4
1. Методические рекомендации к проведению лабораторных работ .....	5
2 Перечень лабораторных работ по темам дисциплины. ....	7
2.2 Лабораторная работа № 2 Система управления банковскими и страховыми рисками.....	9
2.3 Лабораторная работа № 3 Управление кредитными рисками.....	10
2.4 Лабораторная работа № 4 Управление операционными рисками .....	12
2.5 Лабораторная работа № 5 Управление рисками ликвидности.....	14
2.6 Лабораторная работа № 6 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками).....	16
2.7 Лабораторная работа № 7 Страхование в системе управления рисками .....	18
3 Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	20
3.1 Основная литература.....	20
3.3 Периодические издания.....	22
3.4 Интернет-ресурсы.....	22
3.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий.....	23

## Введение

Лабораторные работы составная часть учебного процесса ВУЗа по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» очной формы обучения.

Основная цель дисциплины «Управление банковскими и страховыми рисками» - изучение специфики управления банковскими и страховыми рисками в деятельности российских кредитных организаций и страховых компаний.

Лабораторные работы представляют собой выполнение анализа данных деятельности банков и страховых компаний, позволяющих ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в системе риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами кредитных организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками.

В ходе выполнения заданий лабораторного практикума решаются следующие задачи, направленные на достижение основной цели дисциплины:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, банковского риска, риска в страховании, их общественной и экономической природы;
- изучение сущностных характеристик банковских и страховых рисков, современных классификаций рисков в деятельности банков и страховых организаций;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками в коммерческих банках и страховых организациях России;
- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими и страховыми рисками;

- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролю к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков.

## **1 Методические рекомендации к проведению лабораторных работ**

Выполнение лабораторных работ организовано в компьютерном классе кафедры «Банковское дело и страхование» - ауд. 6202. Во время лабораторных работ обучающиеся вправе использовать информацию с сайтов Интернет, касающуюся тематике лабораторной работы, а также пользоваться источниками электронного библиотечного фонда кафедры (монографии, учебные пособия, периодические издания и т.п.).

Занятия проводятся в соответствии с графиком проведения лабораторных работ, который заранее составляется на семестр. Методику и порядок проведения лабораторных занятий определяет лектор потока таким образом, чтобы по возможности лабораторная работа проводилась после лекционных занятий по соответствующему разделу курса. Занятие продолжается два академических часа без перерыва. Пропущенное по любой причине лабораторное занятие выполняется в дополнительное время, назначаемое преподавателем. Для успешного выполнения лабораторной работы и получения зачета за отведенное время бакалавр обязан заранее подготовиться к занятию и составить конспект лабораторной работы в соответствии с требованиями методических указаний. Если в течение аудиторного занятия бакалавр не успел получить зачет по лабораторной работе, он должен провести необходимую обработку результатов исследования во внеучебное время, правильно оформить работу и представить ее для получения зачета на следующем по расписанию лабораторном занятии.

Выполнение лабораторной работы студенты проводят в составе бригады из двух человек, проводя предписанные методическими указаниями к каждой лабораторной работе аналитические исследования. Каждая бригада имеет персональное задание или разные бригады работают с идентичным заданием. Правильность и полноту проведенных исследований преподаватель фиксирует отметкой в журнале контроля и подписью в конспекте у каждого бакалавра. Отсутствие отметки в журнале и подписи в конспекте рассматривается как невыполнение лабораторной работы и пропуск занятия.

Обработку результатов и их представление каждый студент проводит самостоятельно в соответствии с методическими рекомендациями к лабораторной работе. Все расчеты, необходимые для получения окончательных результатов лабораторной работы, должны быть представлены в конспекте в форме, доступной для проверки преподавателем.

Выводы по лабораторной работе — достаточно чётко и подробно сформулированные итоги обработки результатов для каждого задания лабораторной работы. В выводах должна быть отображена следующая информация:

- какие методы исследования использовались в работе;
- какие графики, таблицы или диаграммы были построены;
- какие результаты были получены;
- общий вывод, вскрывающий причины полученных изменений.

Помимо лекционного материала при выполнении лабораторных работ рекомендуется пользоваться учебными пособиями, периодическими изданиями, интернет источниками, список которых приведен в конце лабораторного практикума.

Бакалавр, не получивший зачеты по всем лабораторным работам, к зачёту (экзамену) по курсу «Управление банковскими и страховыми рисками» не допускается в связи с невыполнением учебного плана за семестр.

## **2 Перечень лабораторных работ по темам дисциплины**

### **2.1 Лабораторная работа № 1. Понятие и сущность банковских и страховых рисков**

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений, навыков анализа современного состояния рынков в экономике

В результате выполнения лабораторной работы по указанной выше теме реализуются части компетенций ПК 25,27,30,31.

- знать методы анализа и оценки предпринимательских рисков, способы составления прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-,и макроуровне.

- уметь формировать информацию для анализа по данным финансовой отчетности кредитных организаций и страховых компаний

- владеть навыками описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.

Перед выполнением лабораторной работы, студент должен изучить теоретические основы сущности и происхождения риска как экономической категории, специфики банковских и страховых рисков, концепции развития рисков и функции рисков. Бакалавры должны знать классификацию банковских рисков и рисков в страховании, показатели оценки банковских и страховых рисков.

Задания на лабораторную работу:

Провести обзор банковского и страхового рынка на современном этапе, изучить нормативные акты ЦБ, выделение видов банковских рисков.

Проанализировать деятельность банков и страховых компаний с точки зрения подверженности рискам.

Проанализировать структуру активов и пассивов банка (страховой компании), отчет о прибыли и убытках. Определить причины изменения показателей отчетности банка и выявить дальнейшие тенденции.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика» и аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», а также официальные сайты банков и страховых компаний.

Выводы: Сделать личные выводы о подверженности рискам банков и страховых компаний на современном этапе развития рынка.

## **2.2 Лабораторная работа № 2 Система управления банковскими и страховыми рисками**

Цель: закрепление знаний и практических умений по систематизации управления банковскими и страховыми рисками

В результате выполнения лабораторной работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций: ПК 25,27,30,31.

- знать понятие, цели и задачи управления банковскими и страховыми рисками в целях поддержания стабильности банковского сектора и защиты интересов кредиторов и вкладчиков российских банков.

- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов.

- владеть навыками определять эффективность функционирования кредитных организаций в сфере управления банковскими и страховыми рисками.

Перед выполнением лабораторной работы, студент должен знать сущность системы управления банковскими и страховыми рисками, знать цели и задачи при управлении рисками. Бакалавры должны знать элементы системы и принципы управления рисками в банке. Бакалаврам должны быть известны стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Владеть теоретическими знаниями в области классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках. Быть знакомым с рисковыми обстоятельствами и страховым случаем.

Задания на лабораторную работу:

Анализ системы управления рисками в банках и страховых компаний

Организационная структура банка и страховой компании

Разграничение функций в процедуре управления банка и страховой компании

Специфика корпоративного управления банка и страховой компании  
Степень влияния рисков на деятельность банка и страховой компании  
Ход выполнения и результаты обработки:

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика» и аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», а также официальные сайты банков и страховых компаний.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

### **2.3 Лабораторная работа № 3. Управление кредитными рисками**

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления кредитными рисками

В результате выполнения лабораторной работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций: ПК 25,27,30,31. При выполнении лабораторной работы студенты должны:

- знать методологию оценки кредитоспособности заемщика физического лица (скорринговая модель), юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, анализ денежного потока), проведения ГЭП анализа и обзора состояния банковской ликвидности, методы определения кредитного риска для страховых компаний
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов.
- владеть методикой составления и анализа финансовых отчетностей экономических субъектов.

Приступая к выполнению лабораторной работы, бакалавры должны владеть теоретическими аспектами кредитного риска, знать процесс управления кредитным риском и его элементы. Знание кредитной политики банка поможет правильно оценить влияние кредитных рисков на деятельность банка. Студенту должны быть известны методы анализа кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц, методы оценки показателей кредитного риска, методы оценки вероятности дефолта, а также способы снижения кредитных рисков. В части страхования кредитных рисков студенту необходимы знания анализа кредитного риска страховой компании как вероятность возникновения убытков ввиду негативных изменений финансовой ситуации, связанных с изменением процентной ставки по ценным бумагам страховщика, финансовым состоянием контрагентов и других дебиторов.

Задания на лабораторную работу:

На примере конкретного банка охарактеризовать степень кредитного риска по критериям:

- сроки погашения ссуд;
- уровень осуществления в банке анализа риска
- анализ ссуд по секторам экономики;
- тип заемщика;
- анализ просроченных ссуд;
- крупные риски;
- аффилированные кредиты.

Проанализировать взаимосвязь кредитного риска и риска ликвидности (в динамике за последние 3-5 лет), сделать выводы.

Какие методы оценки кредитоспособности заемщика применяются в банке.

Анализ современных рискованных ситуаций в банке с точки зрения влияния каждой группы факторов кредитного риска на его величину.

Анализ организации кредитного процесса в банке.

Оцените структуру кредитной политики банка.

Проанализируйте деятельность страховой компании на кредитном рынке.

Оцените вероятность возникновения убытков страховой компании ввиду негативных изменений финансовой ситуации, связанных с изменением процентной ставки по ценным бумагам страховщика, финансовым состоянием контрагентов и других дебиторов.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика» и аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», а также официальные сайты банков и страховых компаний.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## **2.4 Лабораторная работа № 4. Управление операционными рисками**

Цель закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления операционными рисками

В результате выполнения лабораторной работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций (ПК 25,27,30,31):

- знать методологию процедуры формирования, утверждения и представления бухгалтерской отчетности банков и страховых компаний, нормы обязательного резервирования.

- уметь обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности различных субъектов экономики.

- владеть навыками самостоятельной исследовательской работы, знаниями компьютерной техники.

Бакалавры должны знать сущность операционного риска, классификацию операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Им должны быть известны методы управления операционными рисками и процесс управления операционными рисками, страхование операционных рисков.

Задания на лабораторную работу

Оценить степень операционного риска в деятельности банка или страховой компании.

Определить удельный вес (%) в структуре операционных рисков по источникам их возникновения:

- качество управления;
- риски технологических систем;
- человеческий фактор;
- процессы и виды деятельности ( ценные бумаги, перевод денег, недостаточный контроль и т.п.);
- форс-мажор.

Провести анализ процесса управления операционными рисками в банке (страховой компании):

- человеческие ресурсы;
- потенциальные потери данных;

- юридические проблемы (вероятность неисполнения контрактов);
- вероятность потерь в результате ошибок в платежных поручениях или в расчетных операциях
- наличие ошибок в оформлении страховых договоров, полисов, расчетах страховых взносов и премий.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика» и аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», а также официальные сайты банков и страховых компаний.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## **2.5 Лабораторная работа № 5. Управление рисками ликвидности**

Цель закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления рисками ликвидности страховой компании и банка.

В результате выполнения лабораторной работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций ПК 25,27,30,31:

- закономерности функционирования современной экономики на микроуровне.
- определять внутренние резервы улучшения финансово-экономического состояния кредитной организации и уровень различных рисков в банковской деятельности.
- методами расчета финансовых показателей и обоснования финансовых решений.

Бакалавры должны знать сущность риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке. Им должны быть известны методы оценки ликвидности, а также российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Бакалавры должны владеть навыками применения нормативных требований Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке.

Риск ликвидности страховой компании как вероятность временной неспособности конвертации активов из инвестиционных в облигационные ввиду резкого падения их стоимости. Вероятность потерь страховой компании, которые может понести компания из-за недостаточной ликвидности рынка.

Задание на лабораторную работу:

Проанализировать динамику и величину нормативов ликвидности активов банка (на примере конкретного банка).

Определить политику банка в отношении ликвидности согласно коэффициентов:

- по показателям риска ликвидности;
- отношение кредитов и депозитов;
- отношение кредитов и капитала;
- источники и использование ресурсов;
- удельный вес ликвидных активов от общего объема активов;
- источники депозитов (состав вкладчиков, структура депозитов по срокам).

3. Анализ требований и обязательств банка по срокам и суммам. Определить несовпадения по срокам активов и пассивов.

4. Оценить возможный риск ликвидности страховой компании

5. Выявить степень вероятности временной неспособности конвертации активов страховой компании из инвестиционных в облигационные.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика» и аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», а также официальные сайты банков и страховых компаний.

Выводы: Сделать соответствующие выводы об эффективности управления рисками ликвидности в банках и страховых компаниях на современном этапе.

## **2.6 Лабораторная работа № 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)**

Цель закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления рыночными рисками страховой компании и банка.

В результате выполнения лабораторной работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций ПК 25,27,30,31:

- основы бухгалтерского учета в банке и страховых компаниях, специфику ведения финансовой отчетности.

- осуществлять поиск, анализ и оценку финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых решений.

- навыками расчета финансовых показателей, определяющих уровень рисков кредитных организаций и страховых компаний.

Бакалавры должны знать сущность рыночного риска, его виды и способность правильно оценить вероятность возникновения убытков в банках и страховой компании ввиду негативных изменений финансовой ситуации, напрямую или косвенно связанных с флуктуацией стоимости и волатильности активов, обязательств и финансовых инструментов. Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка и страховой компании. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке и в страховой компании. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

Задание на лабораторную работу:

Рыночный риск:

Отразить специфику системы управления рыночного риска в банке и страховой компании.

Проанализировать структуру инвестиционного портфеля банка и страховой компании.

Оценка портфеля ценных бумаг по перепродаже в банке и страховой компании.

Охарактеризовать риски потенциальных потерь капитала в банке и страховой компании.

Оценить рыночный риск, связанный с внебалансовыми операциями и производными инструментами в банке и страховой компании.

Процентный риск:

Охарактеризовать систему и процедуру управления процентным риском.

Как происходит прогнозирование процентных ставок.

Какие показатели банк применяет для определения потенциального влияния экзогенных изменений процентов на капитал банка.

Оценить риск изменения страховых тарифов.

Валютный риск:

Оценка валютной структуры актива и пассива баланса банка.

Валютная структура внебалансовых операций банка. Какие особенности вы выявили?

Охарактеризуйте валютную структуру внебалансовых операций по срокам.

Выявите тенденции валютной структуры ссуд и депозитов.

Какова величина открытой валютной позиции банка.

Какие методы управления валютным риском применяются в банке.

Ход выполнения и результаты обработки:

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика» и аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», а также официальные сайты банков и страховых компаний.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

## **2.7 Лабораторная работа № 7. Страхование в системе управления рисками**

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области страхования с целью управления рисками.

В результате выполнения лабораторной работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций ПК 25,27,30,31:

- специфику оформления страховых случаев, меры по защите от подделки финансовой документации и других случаев мошенничества.

- применять современный математический инструментарий для решения содержательных экономических задач на микроуровне.

- современными методами сбора, обработки и анализа экономической информации.

Бакалавры должны знать сущность страхования банковских рисков. Студентам должна быть известна деятельность страховых компаний по предотвращению и минимизации рисков. Правовые аспекты управления страховыми рисками. Страхование при операциях кредитования. Страхование ответственности заемщика по кредитному договору. Страхование инвестиций и валютных рисков. Особенности страхования классических рисков. Сострахование. Перестрахование.

Задание на лабораторную работу:

Изучите направления и виды страхования банковских рисков.

На примере конкретного банка исследуйте, какие банковские риски застрахованы, а какие риски не имеют страхового покрытия.

Проследите динамику страхования банковских рисков на примере конкретного банка.

Исследуйте на примере конкретной страховой компании направления сострахования и перестрахования рисков.

Выявите современные особенности и тенденции развития страхования в системе управления рисками

Ход выполнения и результаты обработки:

Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика» и аналитические обзоры страхового рынка на сайте «Страхование сегодня», а также официальные сайты банков и страховых компаний.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

### **3 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

#### **3.1 Основная литература**

1 Демченко, Л. В. Управление банковскими и страховыми рисками: учебное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Л. В. Демченко, В. В. Владимиров, С. В. Дзюбан; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Электрон.текстовые дан. (1 файл: 13939 Кб). - Оренбург : ОГУ, 2018. - 171 с. - Загл. с тит. экрана. -AdobeAcrobatReader 6.0 - ISBN 978-5-7410-2105-7.

2 Донецкова, О. Ю. Анализ и оценка рыночных рисков банка: практикум для обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / О. Ю. Донецкова, А. Б. Плужник; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон.дан. - Оренбург : ОГУ, 2017. - 1 электрон.опт. диск (CD-ROM) : зв., цв. - Загл. с этикетки диска. -Систем. требования: IBM PC 686 (Pentium или выше); MicrosoftWindows NT5.x (2000, XP, 7, 8); 512 Мб; монитор, поддерживающий режим 1024x768; мышь или аналогич. устройство

3 Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю. Н. Юденков [и др.]- 2-е изд., стер. - Москва :КноРус, 2015. - 318 с. - Биб-лиогр.: с. 286-291. - Прил.: с. 292-318. - ISBN 978-5-406-03951-9., книгообеспеченность-100%

4 Банковские риски: учеб.пособие / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. - М. :КноРус, 2007. - 232 с. - Библиогр.: с. 229-232. - ISBN 5-85971-602-8.

5 Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Е. А. Исаева. - Москва : КНОРУС, 2016. - 345. : ил. - (Бакалавриат). - Глоссарий: с. 167-171. - Библиогр.: с. 172-174 и в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-406-00047-2.

6 Никитина, Т. В. Страхование коммерческих и финансовых рисков: учеб. пособие для вузов / Т. В. Никитина. - СПб. : Питер, 2002. - 240 с. : ил. - (Учебники для вузов). - Библиогр.: с. 220. - Предм. указ.: с. 221-233. - ISBN 5-94723-111-5.

### **3.2 Дополнительная литература**

1 Бобыль, В. В. Тенденции развития концепции антикризисного управления банковскими рисками / В. В. Бобыль // Финансы и кредит, 2017. - Т. 23, вып. 38. - С. 2258-2273.

2 Зеленина, Т. А. Модели оценки и управления кредитным риском коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13 / Т. А. Зеленина; Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург, 2013. - 180 с. - Библиогр.: с. 116-130. - Прил.: с. 131-180.

3 Крашенинников, В. Р. Обновление моделей прогнозирования кредитоспособности клиентов / В. Р. Крашенинников, Ю. С. Шунина, В. Н. Клячкин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 8. – С. 2–9.

4 Каплун А. П. Банковские риски и управление ими / Каплун А. П. - Лаборатория книги, 2010. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97732>

### 3.3 Периодические издания

Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.

Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.

Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.

Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.

Финансовый директор : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2018.

Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2018.

Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.

Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2018.

Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2018.

### 3.4 Интернет-ресурсы

1. <http://www.znanium.ru> -электронная библиотечная система «ZNANIUM.COM»

2. <http://biblioclub.ru> - электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»

3. <http://cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

4. <http://kommersant.org.ua/> - Деловая онлайн-библиотека.

5. <http://dis.ru/static/magaz/fm/index.html> - Интернет-периодика финансовых журналов.

6. <http://www.finiz.ru/> - Финансовые известия.

7. <http://www.garant.park.ru/> - Интернет-версия системы «Гарант».

8. <http://www.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов РФ.
9. <http://www.government.ru/content/> - Интернет-портал Правительства РФ.
10. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.

### **3.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий**

- 1 Операционная система MicrosoftWindows
- 2 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2018]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: `\\fileserver1\GarantClient\garant.exe`
- 3 КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2018]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: `\\fileserver1\!CONSULT\cons.exe`
- 4 Законодательство России [Электронный ресурс] : информационно-правовая система. – Режим доступа :<http://pravo.fso.gov.ru/ips/>, в локальной сети ОГУ.

### **4 Материально - техническое обеспечение лабораторных работ**

Вид помещения	Мебель и технические средства обучения
Учебные аудитории для проведения лабораторных работ Ауд. 6202	Комплекты ученической мебели-стол, стул Мультимедийный проектор

Вид помещения	Мебель и технические средства обучения
	Доска Экран Компьютеры с подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ