

Экономики и финансов

[illegible]

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Рабочая программа дисциплины «Банковские риски» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 12.08.2020 №954, и учебного плана направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика и финансы организаций» (программа бакалавриата).

Трудоемкость дисциплины: 3 ЗЕТ / 108 академических часов, в том числе 20 часов контактной работы и 88 часов самостоятельной работы обучающихся.

Распределение часов дисциплины по семестрам и видам занятий (по учебному плану):

Вид учебной работы		Количество часов									
		Всего по учебному плану	Семестры								
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
Контактная работа (всего):		20						20			
в том числе:											
Лекции		4						4			
Практические занятия		8						8			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		8						8			
Самостоятельная работа (всего):		88						88			
Виды промежуточной аттестации		-						Зачет с оценкой			
ОБЩАЯ трудоемкость дисциплины:	Часы:	108						108			
	Зач. ед.:	3						3			

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель освоения дисциплины – формирование у обучающихся знаний в области банковских рисков, проведения оценки и управления банковскими рисками, организации и реализации политики коммерческого банка по управлению рисками.

Задачи дисциплины:

- ознакомить обучающихся с сущностью и особенностями банковских рисков;
- используя основы экономических знаний, изучить методы, модели и подходы к оценке и управлению банковскими рисками;
- освоить методики управления банковскими рисками
- приобретение практических навыков осуществления отдельных банковских операций.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В УЧЕБНОМ ПЛАНЕ

Учебная дисциплина «Банковские риски» относится к дисциплинам по выбору части Блока 1. Дисциплины (модули), формируемой участниками образовательных отношений.

Для ее успешного освоения необходимы знания дисциплин «Управления финансово-кредитными институтами» и «Финансы».

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Результаты освоения образовательной программы (компетенции обучающихся) устанавливаются в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом по направлению подготовки и профессиональными стандартами, соответствующими профессиональной деятельности выпускников, а также на основе анализа требований работодателей, предъявляемых к выпускникам. Планируемые результаты обучения по дисциплине (знания, умения, навыки) обеспечивают достижение результатов освоения образовательной программы.

Шифр и название компетенции	Индикаторы компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических)	ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты	Знать: - закономерности функционирования финансовых рынков; - финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков; - принцип достаточности капитала и методы его применения; Уметь: - анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; - оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках; - анализировать финансовое состояние кредитных институтов; - анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов; Владеть: - основными приемами сбора, обработки, анализа информации для объективной оценки рисков коммерческого банка; - способностью анализировать исходные данные.

моделей	ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей	Знать: - основные виды банковских рисков; - современные проблемы в области управления банковскими рисками; - методы управления банковскими рисками. Уметь: - применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков; - предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками; - конструировать новые финансовые инструменты управления рисками. Владеть: - навыком анализа оценки существующих финансово-экономических рисков.
---------	---	--

5. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Семестр изучения: 6

[illegible]

6. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Управление рисками в системе банковской деятельности

Идентификация рисков. Оценка рисков. Разработка и реализация мер по управлению рисками. Анализ эффективности мер.

Тема 2. Методологические основы и организация управления рисками

Методологические основы и понятийный аппарат риск-менеджмента. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков и т.д. Риск на макро - и микроэкономическом уровнях. Современные классификации рисков и их основные проявления. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).

Тема 3. Виды банковских рисков

Социальная сущность банковских рисков. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков. Классификации рисков и их назначение.

Тема 4. Современная практика управления рисками банка

Современная концепция риск-менеджмента. Роль риск-менеджмента в общей системе менеджмента корпорации. Понятие риска в научном и прикладном значениях. Организационно-экономические и правовые аспекты возникновения рисков в корпоративных организациях, и их последствия. Основные задачи риск-менеджмента в корпоративном секторе экономики. Задачи управления риском, сущность и содержание. Организация и совершенствование процесса управления рисками. Инструментарная база риск-менеджмента. Формирование расходов на управление рисками. Влияние рисков на доходность корпоративных организаций. Современные научные и практические подходы к многомерному управлению рисками. Четырёхмерная модель рискового профиля фирмы. Учёт динамики управления рисками и готовность к новым рискам.

7. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ

В рамках данной учебной дисциплины обучающиеся выполняют самостоятельную внеаудиторную работу в виде повторения пройденного материала по всем темам, выполнения практических и тестовых заданий, и подготовки промежуточной аттестации.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

При изучении данной дисциплины используются следующие образовательные технологии:

Тема занятия	Вид образовательной технологии	Форма проведения занятия
Тема 1. Управление рисками в системе банковской деятельности	Традиционная технология	Лекция
		Семинар
Тема 2. Методологические основы и организация управления рисками	Традиционная технология	Лекция
		Семинар
Тема 3. Виды банковских рисков	Традиционная технология	Семинар
Тема 4. Современная практика управления рисками банка	Традиционная технология	Семинар

9. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

9.1 Формы контроля по дисциплине:

Текущий контроль. В процессе изучения учебной дисциплины обучающиеся участвуют в обсуждении с преподавателем материала по каждой из тем (устный опрос) и выполняют практические и тестовые задания. Результаты устного опроса и выполнения заданий являются основанием для выставления оценок текущего контроля по данной учебной дисциплине. Выполнение всех заданий является обязательным для всех обучающихся. Обучающиеся, не выполнившие в полном объеме все задания, не допускаются к сдаче зачета с оценкой по данной учебной дисциплине.

Промежуточная аттестация. Для контроля усвоения обучающимися данной дисциплины, учебным планом предусмотрен зачет с оценкой, который проводится в форме устного ответа на вопросы и выполнения практического задания.

Порядок проведения промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

9.2 Оценочные материалы (оценочные средства) для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

Текущий контроль

Список вопросов для подготовки к тестированию:

1. Сущность и классификация банковских рисков
2. Система управления риском в кредитной организации: элементы системы, способы управления
3. Порядок регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление

банковских операций

4. Порядок реорганизации кредитной организации
5. Признаки банкротства кредитной организации и основания отзыва лицензий
6. Принудительные и предупредительные меры воздействия, причины применения воздействий к кредитным организациям
7. Обязательные нормативы как инструмент управления банковскими рисками.
8. Нормативы обязательных рисков кредитных организаций.
9. Классификация и основное содержание типичных банковских рисков.
10. Основные аспекты управления кредитным риском. Общие требования.
11. Особенности оценки кредитного риска по выданной ссуде.
12. Особенности формирования РВПС.
13. Портфель однородных ссуд. Особенности формирования резервов.
14. Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде.
15. Особенности формирования резерва по синдицированным кредитам.
16. Особенности управления риском по прочим активам.
17. Особенности управления риском по операциям с резидентами оффшорных зон.
18. Особенности управления рыночными рисками: процентный риск.
19. Особенности управления рыночными рисками: фондовый риск.
20. Особенности управления рыночными рисками: валютный риск.
21. Управление риском ликвидности кредитной организации.
22. Управление операционным риском.
23. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации.
24. Управление риском информационной безопасности банка.
25. Система внутреннего контроля в банках.
26. Управление риском осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем. Рисковые виды деятельности.
27. Управление риском осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем. Рисковые сделки.
28. Коммерческая и банковская тайна, и их защита.
29. Предоставление информации при предоставлении потребительских кредитов.
30. Информационное содержание и оформление WEB- сайтов банков.

Промежуточная аттестация

Список вопросов для подготовки к зачету с оценкой:

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Характеристика методов управления рисками.
6. Система банковского риск-менеджмента.
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
10. Понятие, виды и причины рыночного риска.
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
13. Показатель Value at risk и методы его расчета.
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
16. Понятие, виды и факторы процентного риска.
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
18. Расчет и оценка коэффициента спреда.
19. ГЭП-анализ.
20. Анализ процентного риска на основе дюрации.
21. Политика процентного цикла.
22. Политика процентного дохода.
23. Способы минимизации процентного риска.
24. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
25. Понятие и виды валютного риска.
26. Фундаментальный анализ.
27. Технический анализ.
28. Способы управления валютным риском.
29. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
30. Лимитирование как способ управления валютным риском.
31. Понятие и виды кредитного риска.
32. Кредитное событие: сущность и виды.

33. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
34. Классификация моделей оценки кредитного риска.
35. Методы оценки дефолта контрагента.

10. РЕСУРСНАЯ СОСТАВЛЯЮЩАЯ

Для проведения занятий лекционного типа по данной дисциплине используются аудитории с медиа-оборудованием (проектор, экран, ноутбук) и учебной мебелью.

Для проведения занятий семинарского типа (практических занятий) по данной дисциплине используются аудитории с медиа-оборудованием (проектор, экран, ноутбук) и учебной мебелью.

Для самостоятельной работы обучающихся используется помещение для самостоятельной работы обучающихся, оснащенное компьютерами с доступом в Интернет и электронную информационно-образовательную среду вуза и необходимым программным обеспечением.

Для проведения контроля самостоятельной работы по данной дисциплине используются аудитории с медиа-оборудованием (проектор, экран, ноутбук) и учебной мебелью.

Для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по данной дисциплине используются учебные аудитории с медиа-оборудованием (проектор, экран, ноутбук) и учебной мебелью и/или компьютерные классы, оснащенные компьютерами с доступом в Интернет и электронную информационно-образовательную среду вуза и необходимым программным обеспечением.

10.1. Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства.

№ п/п	Наименование	Тип ресурса
1	Microsoft Windows	Лицензионное соглашение Microsoft - Open Value Subscription для решений Education Solutions №V8265046 Сублицензионный договор АО «СофтЛайн Трейд» № /131 от 10.07.2020. Срок действия договора - бессрочный
2	Microsoft Office	
3	Microsoft Office Visio	
4	СПС КонсультантПлюс - справочно-правовая система отечественного производства	ЛД ООО "Консультант" дог. № 251 от 01.01.2024 с с ДС № 5, 6. Срок действия договора - бессрочный
5	Антивирус Касперского 10	Сублицензионный договор АО «СофтЛайн Трейд»

	для Windows Workstations (Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный Russian Edition. 250-499 Node 2 year Educational Renewal License)	№Tr000947217 от 04.12.2025 срок действия 10.02.2026 - 11.02.2028. Тип лицензии - проприетарная
--	---	--

10.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения

- СПС КонсультантПлюс - справочно-правовая система отечественного производства в свободном доступе в интернет;
- 7-Zip – архиватор;
- Google Chrome - бесплатный веб-браузер;
- Сервисы Google – облачные сервисы.

В соответствии с Положением о создании специальных условий для инвалидов и лиц с ОВЗ информационно-технологическая база образовательного процесса предусматривает использование материально-технических средств с учетом различных нозологий инвалидов и лиц с ОВЗ.

11. ЛИТЕРАТУРА

11.1. Основная литература

№ п/п	Библиографическое описание	Тип издания	Количество в библиотеке
1.	Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва : Инфра-М, 2023. – 501 с. – ISBN 978-5-16-105566-3 (online). – ЭБС Знаниум. – URL: https://znanium.ru/catalog/document?id=438067 .	учебник	ЭБС
2.	Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная [и др.]. – Москва : Дашков и К, 2022. – 179 с. – ISBN 978-5-394-04941-5. – ЭБС Знаниум. URL: https://znanium.ru/catalog/document?id=432103 .	учебник	ЭБС
3.	Банковский менеджмент : учебник / под ред. Ю. Ю. Русанова. – Москва : Инфра-М, 2023. – 475 с. – ISBN 978-5-16-102550-5 (online). – ЭБС Знаниум. – URL: https://znanium.ru/catalog/document?id=437441 .	учебник	ЭБС

11.2 Дополнительная литература

1. Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 г. (в действ. ред.). // СПС КонсультантПлюс. – URL: <T:\consultantplus\cons.exe>.
2. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский ; под ред. А. М. Карминского. – Москва : Инфра-М, 2023. – 271 с. – ISBN 978-5-16-101626-8 (online). – ЭБС Знаниум. – URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=444831>.
3. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : учебник / С. Ю. Хасянова. – Москва : Инфра-М, 2020. – 148 с. – ISBN 978-5-16-109328-3 (online). – ЭБС Знаниум. – URL: <https://znanium.ru/catalog/document?id=369991>.

Периодические издания :

1. Деньги и кредит : экон. журнал. – УБД ИВИС. – URL: <https://eivis.ru/browse/publication/18306>.
2. Финансы : научно- практический журнал. – УБД ИВИС. – URL: <https://eivis.ru/browse/publication/19030>.

11.3 Современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, электронные библиотечные системы:

1. Znanium: электронно-библиотечная система. – URL: <http://znanium.ru>.
2. eLIBRARY.RU: научная электронная библиотека. – URL: <https://elibrary.ru/>.
3. Цифровая библиотека IPRsmart. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/>.

4. Консультант плюс: справочно-правовая система. – URL: T:\consultantplus\cons.exe.
5. УБД ИВИС. – URL : <https://eivis.ru/basic/details>.
6. Электронная библиотека ТАУ. – URL: <http://83.234.207.58/MarcWeb2/Default.asp>.

12. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины обучающимся предполагает посещение лекций и практических занятий (участие в семинарах), выполнение практических заданий и заданий для самостоятельной работы. При подготовке к лекции и практическим занятиям, а также для выполнения заданий во время самостоятельной работы, - обучающемуся необходимо изучить соответствующий учебный материал.

При выполнении практических заданий во время контактной работы с преподавателем (либо в часы самостоятельной работы), обучающиеся представляют изученный материал в виде выполненных практических и тестовых заданий, предоставляемых преподавателями во время занятий и размещенных в локальной сети Академии и электронной информационно-образовательной среде. Результаты текущего контроля учитываются при выставлении итоговой оценки на зачете с оценкой.

Выполненные практические работы сдаются на проверку преподавателю одним из следующих способов: сохранение в электронной информационно-образовательной среде, отправка преподавателю на почтовый ящик. При отправке преподавателю выполненной работы по почте обучающемуся следует обеспечить личную идентификацию. Как правило, в теме или тексте письма указывается курс, ФИО обучающегося, дисциплина, тема, по которой выполнена работа. Отдельные результаты выполнения практических работ могут быть проверены преподавателем непосредственно в аудитории. Практические задания, которые не могут быть выполнены в рамках выделенного объема контактной работы (в аудитории), - дорабатываются в часы самостоятельной работы. Сдача таких работ на проверку осуществляется теми же способами, что и по окончании практических занятий. Результаты проверки выполненных практических работ доводятся до сведения обучающегося во время аудиторных занятий, в часы КСР, размещаются в электронной информационно-образовательной среде.

Самостоятельная работа обучающихся предусмотрена в дисциплине для закрепления приобретенных знаний, умений и навыков развития способностей к самообучению. Самостоятельная работа может выполняться обучающимся дома или в аудиториях Академии, специально отведенных для самостоятельной работы и оснащенных необходимым техническим и программным обеспечением, доступом к ЭИОС и ЭБС. Для успешного выполнения самостоятельной работы обучающемуся рекомендуется заранее ознакомиться с перечнем заданий и сроками их выполнения. Подготовка к лекциям и практическим занятиям с последующим участием в устном опросе предполагает: систематическое чтение конспектов лекций, учебников и источников дополнительной

литературы; работу со справочниками и нормативными документами; решение тренировочных задач и ответы на контрольные вопросы. Подготовка к тестированию предполагает: чтение конспекта лекций, учебников и источников дополнительной литературы для поиска ответов на примерные вопросы теста.

Для выполнения практических заданий в период самостоятельной работы, решение практических задач и т.п.) по данной дисциплине в домашних условиях (за пределами Академии) обучающемуся необходим персональный компьютер (планшет) и программный пакет Microsoft Office не ниже 10 версии. Самостоятельная работа сопровождается методическими указаниями, размещенными в локальной сети Академии и электронной информационно-образовательной среде. Методические указания содержат формулировку задания, примерную технологию выполнения, формат сдачи выполненной работы. Преподаватель во время аудиторных занятий заранее обсуждает с обучающимися задание для самостоятельной работы и порядок ее сдачи. Консультации по выполнению самостоятельных работ, обсуждение отметок и допущенных ошибок, защита отдельных видов самостоятельных работ осуществляется во время КСР в аудитории по расписанию или на кафедре. Консультации преподавателя по выполнению самостоятельной работы могут осуществляться посредством асинхронного (почта, ЭИОС) и синхронного (zoom, сети) коммуникационного взаимодействия по предварительной договоренности с преподавателем. Выполняемые самостоятельные работы являются элементами текущего контроля и оцениваются преподавателем. Результаты контроля самостоятельной работы учитываются при выставлении оценки на зачете с оценкой.

Формой промежуточной аттестации выступает зачет с оценкой. Итоговая оценка по дисциплине выставляется по результатам текущего контроля и зачета с оценкой. Критерии выставления оценки на зачете с оценкой озвучиваются преподавателем на первых занятиях по дисциплине.

13. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Составил:

С.А. Евдовская, старший преподаватель



(подпись)

Заведующий кафедрой:

В.А. Мизюн, к.т.н., доцент



(подпись)

Заведующий выпускающей кафедрой:

В.А. Мизюн, к.т.н., доцент



(подпись)

Директор БИК:

О.В. Балакина



(подпись)

Начальник ООУП:

С.В. Фирсова



(подпись)