Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:07:30
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e4[illegible]

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского»

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебно-методической работе

_____ Л.В. Крылова
(подпись) (фамилия, инициалы)

«25» 03 2026 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.17 БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДИКИ ИХ ИЗМЕРЕНИЯ

(шифр, название дисциплины)

Укрупненная группа направлений подготовки: 38.00.00 Экономика и управление
(код, наименование)

Образовательная Программа высшего образования: программа бакалавриата

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
(код, наименование)

Профиль: Банковское дело
(код, наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 4 курс
очно-заочная форма обучения, 4 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (*при наличии таких лиц*)

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Банковские риски и методики их измерения» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профилю: Банковское дело разработана в соответствии с ОПОП ВО для набора обучающихся 2026 года.

Разработчик: Грицак Елена Владимировна, доцент кафедры банковского дела, кандидат экономических наук, доцент

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от 10 февраля 2026 года № 11

Зав. кафедрой

_____ И.В. Попова
(подпись) (фамилия, инициалы)

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов

_____ Л.И. Тымчина
(подпись) (фамилия. инициалы)

«11» февраля 2026 года

ОДОБРЕНО

Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

Протокол от 25 марта 2026 года № 8

Председатель _____ Л.В. Крылова
(подпись) (фамилия, инициалы)

© Грицак Е.В., 2026 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2026 год

1. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

<table>
<tr><td rowspan="2">Наименование показателя</td><td rowspan="2">Наименование укрупненной группы направлений подготовки, направление подготовки, профиль, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>очно-заочная форма обучения</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Количество зачетных единиц
– 3</td><td>Укрупненная группа направлений подготовки
38.00.00 Экономика и управление</td><td colspan="2" rowspan="2">Часть, формируемая участниками образовательных отношений</td></tr>
<tr><td>Направление подготовки
38.03.01 Экономика</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Профиль Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 3</td><td>4-й</td><td>4-й</td></tr>
<tr><td rowspan="4">Общее количество часов – 108</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>7-й</td><td>8-й</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td>32 часов</td><td>16 часов</td></tr>
<tr><td rowspan="10">Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 2,88; самостоятельной работы обучающегося – 1,74</td><td rowspan="10">Программа высшего образования – программа бакалавриата</td><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>16 часов</td><td>16 часов</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лабораторные занятия</td></tr>
<tr><td>-</td><td>-</td></tr>
<tr><td colspan="2">Самостоятельная работа</td></tr>
<tr><td>29 часов</td><td>45 часов</td></tr>
<tr><td colspan="2">Форма промежуточной аттестации</td></tr>
<tr><td>экзамен</td><td>экзамен</td></tr>
</table>

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работысоставляет:
для очной формы обучения – 48 / 29;
для очно-заочной формы обучения – 32 / 45.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины:

формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по идентификации, измерению, анализу и оценке банковских рисков с использованием современных методов с целью разработки мер по минимизации финансовых рисков.

Задачи дисциплины:

дать классификацию банковских рисков и методов их оценки; изучить методы оценки основных видов финансовых рисков с учетом их специфики и сферы применения для их минимизации в банках; рассмотреть методологическое обеспечение системы риск-менеджмента в банках, подходы к оценке банковских рисков со стороны Банка России.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.17 «Банковские риски и методы их измерения» относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Связь с другими дисциплинами (практиками) учебного плана:

- изучение данной дисциплины базируется на знаниях следующих дисциплин: «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Инвестиции в банках», «Банковское дело», «Организация деятельности банка», «Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков», «Банковская

экспертиза инвестиционных проектов»;

- данная дисциплина является основополагающей для изучения следующих дисциплин (практик): «Планирование и бюджетирование в банках», «Ипотечное кредитование», «Банковский менеджмент», «Банк как экосистема»; «Безопасность банковской деятельности»; «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков», «Производственная преддипломная практика».

4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

В результате освоения дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции и индикаторы их достижения:

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-6$_{ПК-8}$ Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

знать: причины возникновения, особенности и последствия банковских рисков; классификацию банковских рисков; содержание основных этапов оценки банковских рисков и управления ими; основные методы измерения, анализа и оценки финансовых рисков банков; состав экономических нормативов и методики их расчета; методы минимизации финансовых рисков;

уметь: выявлять и идентифицировать риски банковской деятельности; обоснованно применять методы анализа и оценки банковских рисков; осуществлять анализ и оценку финансовых рисков с целью разработки мер по их минимизации;

владеть: практическими навыками анализа и оценки финансовых рисков на уровне отдельного банка, их влияния на результаты деятельности банка; основами принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков.

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДИКИ ИХ ИЗМЕРЕНИЯ

Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования.

Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.

Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.

Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков.

Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.

Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.

Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком.

Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.

Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.

6. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л[1]	п[2]	лаб[3]	СР[4]	Пр[5]		л[1]	п[2]	лаб[3]	СР[4]	Пр[5]
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Модуль 1. Банковские риски и методики их измерения												
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования												
Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	10	4	2	-	4	-	11	2	2	-	7	-
Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	11	4	2	-	5	-	11	2	2	-	7	-
Всего по смысловому модулю 1	***21***	***8***	***4***	***-***	***9***	***-***	***22***	***4***	***4***	***-***	***14***	***-***
Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков												
Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	15	6	4	-	5	-	16	4	4	-	8	-
Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	15	6	4		5	-	16	4	4	-	8	-
Всего по смысловому модулю 2	***30***	***12***	***8***	***-***	***10***	***-***	***32***	***8***	***8***	***-***	***16***	***-***
Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком												
Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	13	6	2	-	5	-	11	2	2	-	7	-
Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	13	6	2	-	5	-	12	2	2	-	8	-
Всего по смысловому модулю 3	***26***	***12***	***4***	***-***	***10***	***-***	***23***	***4***	***4***	***-***	***15***	***-***
Всего часов	**77**	**32**	**16**	**-**	**29**	**-**	**77**	**16**	**16**		**45**	**-**
ИК	-					-	-					-
Катт	1,6					1,6	1,6					1,6
СРэк	-					-	-					-
КЭ	2					2	2					2
Каттэк	0,4					0,4	0,4					0,4
Контроль	27					27	27					27
Итого	***108***	***32***	***16***	***-***	***29***	***31***	***108***	***16***	***16***	***-***	***45***	***31***

Примечания: 1. л – лекции;
2. п – практические (семинарские) занятия;
3.лаб – лабораторные занятия;
4.СР – самостоятельная работа;
5.Пр – прочие виды работы (ИК, Катт, КЭ, Каттэк)

6.ИК – индивидуальные консультации;
7.Катт – контактная работа на аттестацию в период теоретического обучения;
8.СРэк – самостоятельная работа в период экзаменационных сессий;
9.КЭ – консультации перед экзаменом
10.Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий.

7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	2	2
2	Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	2	2
Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков			
3	Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	4	4
4	Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	4	4
Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком			
5	Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	2	2
6	Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	2	2
Всего:		16	16

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
Всего:			

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	4	7
2	Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	5	7
Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков			
3	Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	5	8

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
4	Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	5	8
Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком			
5	Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	5	7
6	Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	5	8
Всего:		29	45

10. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

1) для слепых и слабовидящих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом;
- при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно его проведение в форме тестирования;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
- экзамен проводится в устной форме или выполняется в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения экзамена для обучающихся устанавливается с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

Экзамен может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Технические средства могут быть предоставлены ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ», а также могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

2) для глухих и слабослышащих:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

11. СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные средства детализируются по видам работ в оценочных материалах по дисциплине, которые утверждаются на заседании кафедры.

Система оценивания по дисциплине, изучаемой в очной форме обучения[1]

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- собеседование (темы 3, 4)	2	4
- тестирование (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- тестирование (темы 3,4)	2	4
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- разноуровневые задачи и задания (темы 3-4)	2	4
- текущий модульный контроль 1 (темы 1, 2)	4	4
- текущий модульный контроль 2 (темы 3, 4)	8	8
- текущий модульный контроль 3 (темы 5, 6)	4	4
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	

Примечание. В соответствии с утвержденными оценочными материалами по дисциплине

Система оценивания по дисциплине, изучаемой в очно-очной форме обучения

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- собеседование (темы 3, 4)	2	4
- тестирование (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- тестирование (темы 3,4)	2	4
- контрольная работа	24	24
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	

Типовые вопросы к экзамену:

1. Сущность банковских рисков, причины и факторы их возникновения.
2. Классификация банковских рисков.
3. Финансовые риски и их виды.
4. Функциональные риски и их виды.
5. Внешние риски и их основные виды.
6. Экономические нормативы деятельности банков как инструменты регулирования банковских рисков и их состав.
7. Нормативы капитала, их состав и порядок определения.

8. Нормативы ликвидности, их состав и порядок определения.
9. Нормативы кредитного риска, их состав и порядок определения.
10. Нормативы инвестирования.
11. Лимиты открытой валютной позиции.
12. Политика банка по управлению рисками: понятие и факторы, которые на нее влияют.
13. Цель, стратегии и подходы к управлению рисками в банке.
14. Последовательность процесса управления банковскими рисками и его основные этапы.
15. Объективные и субъективные методы, используемые для оценки банковских рисков.
16. Группы показателей, которые используются для оценки банковских рисков.
17. Классификация методов оценки банковских рисков.
18. Статистический метод оценки банковских рисков и основные статистические показатели риска.
19. Аналитический метод оценки банковских рисков.
20. Метод экспертных оценок и его использование для оценки банковских рисков.
21. Анализ сценариев и метод аналогий как методы оценки банковских рисков.
22. Методы оценки риска достаточности капитала банка.
23. Сущность кредитного риска банка, его источники, виды и методы его оценки.
24. Сущность депозитного риска банка и методы его оценки.
25. Сущность процентного риска банка, индикаторы и методы его оценки.
26. Оценка процентного риска банка с помощью показателя чистого спреда.
27. Оценка процентного риска банка на основе показателя гэпа. Модель и правила управления гэпом.
28. Оценка процентного риска банка на основе показателя дюрации. Правила управления разрывом дюраций.
29. Сущность валютного риска и факторы, которые на него влияют.
30. Валютная позиция банка как индикатор валютного риска и ее виды. Общие правила управления валютной позицией банка.
31. Сущность, основные причины и факторы риска ликвидности банка.
32. Разрыв ликвидности (нетто-ликвидная позиция банка), методы оценивания потребности банка в ликвидных средствах: метод фондового пула, метод структуризации фондов, анализ разрыва (гэпа) ликвидности по срокам, метод показателей ликвидности.
35. Понятие системы риск-менеджмента банка, ее направленность и составные части.
36. Функциональная структура системы риск-менеджмента в банке и ее составляющие.
37. Общие принципы построения организационной структуры риск-менеджмента в банках.
38. Основные принципы организации комплексной системы риск-менеджмента в банке.
39. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента.
40. Компоненты методического обеспечения системы управления кредитным риском в банке.
41. Компоненты методического обеспечения системы управления процентным риском в банке.
42. Компоненты методического обеспечения системы управления валютным риском в банке.
43. Компоненты методического обеспечения системы контроля операционно-технологическим риском в банке.
44. Методы оценки рисков банков, применяемые Банком России.

12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу						**Максимальная сумма баллов**		
Смысловой модуль 1		Смысловой модуль 2		Смысловой модуль 3		**Текущий контроль**	**Экзамен**	**Все виды учебной деятельности**
Т1	Т2	Т3	Т4	Т5	Т6	40	60	100
5	5	10	10	5	5			

Примечание. Т1, Т2, Т 3, Т4, Т5, Т6 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	5 «отлично»
75-89	4 «хорошо»
60-74	3 «удовлетворительно»
менее 60	2 «неудовлетворительно»

13. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1.Швейкин И.Е. Банковские риски: учебное пособие / И.Е. Швейкин, Н.В. Плотникова. — Саратов : Амирит, 2023. — 203 с. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_50462497_65795113.pdf. – Режим доступа: Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ. – Текст : электронный.

2.Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 336 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1900026 (дата обращения: 04.02.2026).

3.Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - ISBN 978-5-394-05412-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2041758 (дата обращения: 04.02.2026).

Дополнительная литература:

1.Казимагомедов, А. А. Анализ деятельности коммерческого банка : учебник / А.А. Казимагомедов, А.А. Абдулсаламова ; под ред. проф. А.А. Казимагомедова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 421 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1831614 (дата обращения: 04.02.2026).

2.Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 366 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2023199 (дата обращения: 04.02.2026)..

Учебно-методические издания:

1. Саенко В.Г. (ДОННУЭТ). Банковские риски и методики их измерения : конспект лекций по курсу / В. Г. Саенко, Е. В. Грицак - Донецк : ДОННУЭТ, 2021. — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ. — Системные требования: ПК с процессором; MS Windows 2000. — Загл. с тит. экрана.

2. Саенко В.Г. Банковские риски и методики их измерения : средства диагностики знаний для обучающихся укрупненной группы 38.00.00 Экономика и управление, направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело, бакалавриат, очной, заочной форм обучения / В. Г. Саенко - Донецк : ДОННУЭТ, 2021. — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ. — Системные требования: ПК с процессором; MS Windows 2000. — Заглавие с титульного экрана.

3.Грицак, Е. В. Банковские риски и методики их измерения [Текст] : конспект лекций для обучающихся направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Банковское дело». - Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

4.Грицак, Е. В. Банковские риски и методики их измерения [Текст] : методические рекомендации для проведения практических и семинарских занятий для обучающихся направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Банковское дело». — Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

5.Грицак, Е. В. Банковские риски и методики их измерения [Текст] : средства диагностики знаний для обучающихся направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Банковское дело». - Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

14. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1.Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.

2.Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL:http://catalog.donnuet.ru. – Текст : электронный.

3.Автоматизированная интегрированная библиотечная система (АИБС) «МегаПро». – Москва : ООО «Дата Экспресс», 2024– . – Текст : электронный.

4.IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:http://www.iprbookshop.ru. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.

5.Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2025. – URL:https://e.lanbook.com/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

6.СЭБ : Консорциум сетевых электронных бибилиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, cop. 2011–2025. – URL:https://seb.e.lanbook.com/ – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань». – Текст : электронный.

7.Polpred : электронная библиотечная система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, cop. 1997–2025. – URL:https://polpred.com. – Текст : электронный.

8.Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, cop. 2017 –. – URL:https://bookonlime.ru. – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.

9.Информио : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информио», 2009 –. – URL: https://www.informio.ru. – Текст : электронный.

10.Университетская библиотека онлайн : электронная библиотечная система. – ООО «Директ-Медиа», 2006–. – URL:https://biblioclub.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

11.Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический унтиниверситет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:http://liber.rea.ru/login.php. – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

12.Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL:http://library.fa.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

13.Зональная научная библиотека имени Ю.А. Жданова / Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону : Южный федеральный университет, 2016 – . – URL:https://library.lib.sfedu.ru/ – Режим доступа: для авторизированных пользователей. – Текст : электронный.

14.Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно- аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, cop. 2000–2025. – URL:https://elibrary.ru. – Режим доступа: для зарегистрированных

пользователей. – Текст : электронный.

15.CYBERLENINKA : Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012 – . – URL:http://cyberleninka.ru. – Текст : электронный.

16.Национальная электронная библиотека : НЭБ : федеральная государственная информационная система / Министерство культуры Российской Федерации [и др.]. – Москва : Российская государственная библиотека : ООО ЭЛАР, [2008 –]. – URL:https://rusneb.ru/ – Текст. Изображение : электронные.

15. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Минимально необходимый для реализации ОПОП бакалавриата перечень материально-технического обеспечения включает аудиторный фонд в соответствии с утвержденным расписанием с использованием мультимедийного демонстрационного комплекса кафедры банковского дела (проектор, ноутбук).

16. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия,имя, отчество	Условия привлечения (по основному месту работы, на условиях внутреннего/ внешнего совместительства;на условиях договора гражданско- правового характера (далее – договор ГПХ)	Должность, ученая степень, ученое звание	Уровень образования, наименование специальности, направления подготовки, наименование присвоенной квалификации	Сведения о дополнительном профессиональномобразовании
Грицак Елена Владимировна	По основному месту работы	Должность - доцент, кандидат экономических наук, ученое звание - доцент	Высшее, электрические станции, инженер-электрик, диплом кандидата наук КД № 071517	1. Удостоверение о повышении квалификации 612400036359, рег. № 1-19349 от 08.09.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации прогнрамм высшего образования по направлениям подготовки Экономика и управление», 36 часов, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2023 г.). 2. Удостоверение о повышении квалификации 7220240338468, «Методика антикоррупционного просвещения и воспитания в организациях высшего образования (для педагогических работников», 18 часов, ФГАОУ ВО «Тюменский государственный университет», г. Тюмень (25-30.11.2024 г.).

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.17. БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДИКИ ИХ ИЗМЕРЕНИЯ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль: Банковское дело
Трудоемкость дисциплины 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

знать: причины возникновения, особенности и последствия банковских рисков; классификацию банковских рисков; содержание основных этапов оценки банковских рисков и управления ими; основные методы измерения, анализа и оценки финансовых рисков банков; состав экономических нормативов и методики их расчета; методы минимизации финансовых рисков;

уметь: выявлять и идентифицировать риски банковской деятельности; обоснованно применять методы анализа и оценки банковских рисков; осуществлять анализ и оценку финансовых рисков с целью разработки мер по их минимизации;

владеть: практическими навыками анализа и оценки финансовых рисков на уровне отдельного банка, их влияния на результаты деятельности банка; основами принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-8. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-6$_{ПК-8}$ Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

Смысловые модули и темы дисциплины:

Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования. Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды. Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.

Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков. Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков. Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.

Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком. Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках. Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.

Форма промежуточной аттестации: экзамен

Разработчик:
Грицак Е.В., кандидат экономических наук, доцент

(подпись)

Заведующий кафедрой банковского дела
Попова И.В., доктор экономических наук, доцент

(подпись)