Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 20:46:32
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfee392f7224a676a27d2

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.01 СИСТЕМА РИСК МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

(шифр, название дисциплины)

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

Образовательная Программа высшего образования: программа магистратуры

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит
(код, наименование)

Магистерская программа: Банковское дело
(код, наименование)

Институт: учета и финансов

Форма обучения, курс: очная форма обучения, 1 курс
заочная форма обучения, 1 курс

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

Донецк
2026

Рабочая программа дисциплины «Система риск-менеджмента в банках»» для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерской программе: 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

КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА

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

СОГЛАСОВАНО

Директор института учета и финансов

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

24 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, магистерская программа, программа высшего образования</td><td colspan="2">Характеристика дисциплины</td></tr>
<tr><td>очная форма обучения</td><td>заочнаяформа 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 38.04.08 Финансы и кредит</td></tr>
<tr><td>Модулей – 1</td><td rowspan="5">Магистерская программа: Банковское дело</td><td colspan="2">Год подготовки</td></tr>
<tr><td>Смысловых модулей – 3</td><td>1-й</td><td>1-й</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Общее количество часов – 108</td><td colspan="2">Семестр</td></tr>
<tr><td>1-й</td><td>Зимняя сессия</td></tr>
<tr><td colspan="2">Лекции</td></tr>
<tr><td rowspan="11">Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 1,92; самостоятельной работы обучающегося – 2,74</td><td rowspan="11">Программа высшего образования – программа магистратуры</td><td>16 часов</td><td>6 часов</td></tr>
<tr><td colspan="2">Практические, семинарские занятия</td></tr>
<tr><td>16 часов</td><td>6 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>45,8 часов</td><td>84,7 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 работы составляет:
для очной формы обучения– 32/45,8;
для заочной формы обучения– 12/84,7.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины:

формирование у обучающихся системы знаний по теории и практике управления банковскими рисками, построению эффективной системы риск-менеджмента, приобретение навыков разработки управленческих решений по эффективному управлению рисками в банке с целью минимизации рисков и разрешения проблемных ситуаций.

Задачи дисциплины:

приобретение профессиональных компетенций в области применения инструментария управления основными видами банковских рисков, формирования структуры оптимального портфеля банка, построения системы риск-менеджмента, разработки политики по управлению рисками и стратегии действий в банке .

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.01 «Система риск-менеджмента в банках» относится к части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Связь с другими дисциплинами (практиками) учебного плана:

- изучение данной дисциплины базируется на знаниях следующих дисциплин: «Методология и методы исследований в экономике и финансах», «Актуальные проблемы финансов», «Актуальные вопросы теории и практики банковского дела»;

- данная дисциплина является основополагающей для изучения следующих дисциплин (практик): «Финансовый менеджмент», «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений», «Кредитование как банковский бизнес-процесс», «Финансовый менеджмент в банке», «Антикризисное управление в кредитных организациях», «Модели развития и риски банковских экосистем», «Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации», «Производственная практика по профилю профессиональной деятельности».

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-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИДК-1$_{ПК-3}$ Выявляет и анализирует риски, способные оказать влияние на доходность операций банка
ПК-5. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	ИДК-2$_{ПК-5}$ Производит расчет лимитов открытых валютных позиций банка с учетом конъюнктуры финансового рынка, процентных и валютных рисков ИДК-3$_{ПК-5}$ Собирает, обрабатывает и анализирует информацию финансовых рынков, необходимую для формирования валютной политики банка ИДК-4$_{ПК-5}$ Разрабатывает предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском
ПК-6. Способен управлять кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	ИДК-1$_{ПК-6}$ Анализирует и оценивает уровень риска портфеля кредитов и отдельных его сегментов ИДК-2$_{ПК-6}$ Организует работу по взаимодействию с подразделениями банка в целях минимизации кредитных рисков ИДК-3$_{ПК-6}$ Применяет методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков

В результате изучения дисциплины обучающийся должен

знать: классификацию банковских рисков; причины возникновения отдельных видов внутренних и внешних рисков, финансовых и функциональных рисков; систему экономических нормативов и лимитов, установленных Банком России; содержание основных этапов процесса управления рисками в банках; стратегии, особенности и сферу применения методов управления риском достаточности капитала, кредитным риском, депозитным риском, процентным риском, валютным риском, риском ликвидности; принципы построения системы риск-менеджмента в банках; функциональную и организационную структуру, методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банках;

уметь: формировать и обосновывать оптимальную политику управления рисками банка; рационально организовывать процесс управления рисками в банке; оценивать уровень риска, выявлять критические и катастрофические риски; обоснованно применять методы пополнения капитала банка из внутренних и внешних источников; формировать качественный кредитный портфель банка, используя методы управления кредитным риском; обеспечивать стабильность депозитной базы банка, используя методы управления депозитным риском; обоснованно применять методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности с целью

обеспечения оптимального соотношения «риск-прибыльность банка»; обосновывать управленческие решения по совершенствованию принципов построения и структуры системы риск-менеджмента в банке

владеть: навыками проведения критического анализа доступных источников информации; навыками в области выявления, анализа и оценки банковских рисков, разработки стратегии действий и вариантов решений в области риск-менеджмента, обеспечения взаимодействия между подразделениями банка с целью формирования оптимального портфеля банка, минимизации рисков и разрешения проблемных ситуаций в банке.

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование.

Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.

Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.

Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками.

Тема 3. Процесс управления рисками в банках.

Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.

Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.

Смысловой модуль 3. Система риск-менеджмента в банках.

Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.

6. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						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. Система риск-менеджмента в банках												
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование												
Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	11	2	2	-	7	-	15	0,5	0,5		14	-
Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	11	2	2	-	7	-	15	0,5	0,5		14	-
Всего по смысловому модулю 1	***22***	***4***	***4***	***-***	***14***	***-***	***30***	***1***	***1***		***28***	***-***

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						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*
Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками												
Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	13	2	2	-	8	-	16	1	1		14	-
Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	16	4	4	-	8	-	18	2	2		14	-
Тема 5. Подходы и методы управления процентными валютным рисками, риском ликвидности.	16	4	4	-	8	-	18	2	2		14	-
Итого по смысловому модулю 2	***44***	***10***	***10***	***-***	***24***	***-***	***52***	***5***	***5***		***42***	***-***
Смысловой модуль 3. Система риск-менеджмента в банках												
Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.	11,8	2	2	-	7,8	-	15,7	0,5	0,5	-	14,7	-
Итого по смысловому модулю 3	***11,8***	***2***	***2***	***-***	***7,8***	***-***	***15,7***	***0,5***	***0,5***	***-***	***14,7***	***-***
Всего часов	**77,8**	**16**	**16**	**-**	**45,8**	**-**	**96,7**	**6**	**6**	**-**	**84,7**	**-**
ИК	-					-	-					-
Катт	0,8					0,8	0,9					0,9
СРэк	-					-	-					-
КЭ	2					2	2					2
Каттэк	0,4					0,4	0,4					0,4
Контроль	27					27	8					8
Итого	**108**	**16**	**16**	**-**	**45,8**	***30,2***	**108**	**6**	**6**	**-**	**84,7**	**11,3**

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 ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	*2*	*3*	*4*
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	2	0,5
2	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	2	0,5
Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками			
3	Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	2	1
4	Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	4	2
5	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	4	2
Смысловой модуль 3. Система риск-менеджмента в банках			
6	Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.	2	0,5
Всего:		16	6

8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	*2*	*3*	*4*
Всего:			

9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	2	3	4
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7	14
2	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	7	14

№п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	заочная форма
1	2	3	4
Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками			
3	Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	8	14
4	Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	8	14
5	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	8	14
Смысловой модуль 3. Система риск-менеджмента в банках			
6	Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.	7,8	17,7
Всего:		**45,8**	**84,7**

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 1-6)	2	12
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-6)	3	18
- текущий модульный контроль 1	3	3
- текущий модульный контроль 2	3	3
- текущий модульный контроль 3	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 заочной форме обучения

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-6)	2	12
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-6)	3	18
- контрольная работа	10	10
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	

Типовые вопросы к экзамену:

1. Сущность банковских рисков и их виды.
2. Экономические нормативы деятельности банков и лимиты открытой валютной позиции, их состав.
3. Контроль со стороны Банка России за соблюдением банками экономических нормативов и лимитов открытой валютной позиции.
4. Механизм расчета экономических нормативов деятельности банков и лимитов открытой валютной позиции.
5. Политика банка по управлению рисками.

6. Цель, стратегии и подходы к управлению рисками в банке.
7. Последовательность процесса управления банковскими рисками и его основные этапы.
8. Анализ риска как этап процесса управления рисками.
9. Методы оценки банковских рисков.
10. Установление контроля над рисками как этап процесса управления рисками, способы установления контроля над рисками.
11. Мониторинг рисков как этап процесса управления рисками.
12. Понятие контроллинга банковских рисков.
13. Цель и методы управления риском достаточности капитала в банке.
14. Методы пополнения капитала банка за счет внутренних источников, за счет внешних источников.
15. Понятие дивидендной политики банка и ее типы.
16. Цели и методы управления кредитным риском в банке.
17. Методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита, на уровне кредитного портфеля банка.
18. Понятие кредитной политики и ее типы.
19. Цель и методы управления депозитным риском в банке.
20. Цели и методы управления процентным риском в банке.
21. Сбалансированный и несбалансированный подходы к управлению сроками активов и обязательств банка.
22. Управление гэпом.
23. Управление дюрацией.
24. Цели и методы управления валютной позицией банка.
25. Цели и задачи управления ликвидностью банка.
26. Методы оценивания потребности банка в ликвидных средствах.
27. Методы управления ликвидностью банка.
28. Понятие системы риск-менеджмента банка, ее направленность и структура.
29. Основные принципы построения комплексной системы риск-менеджмента в банках. Распределение полномочий, избежание конфликта интересов.
30. Внутренний контроль и внешний контроль за рисками в банке.
31. Функциональная структура системы риск-менеджмента в банке.
32 Организационная структура системы риск-менеджмента в банке.
33. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банках.
34. Компоненты системы риск-менеджмента относительно отдельных видов рисков в банках.

12. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

<table>
<tr><th colspan="6">Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу</th><th colspan="3">Максимальная сумма баллов</th></tr>
<tr><td colspan="2">Смысловой модуль 1</td><td colspan="3">Смысловой модуль 2</td><td>Смысловой модуль 3</td><td rowspan="2">Текущий контроль</td><td rowspan="2">Экзамен</td><td rowspan="2">Все виды учебной деятельности</td></tr>
<tr><td colspan="2">13</td><td colspan="3">18</td><td>9</td></tr>
<tr><td>Т1</td><td>Т2</td><td>Т3</td><td>Т4</td><td>Т5</td><td>Т6</td><td rowspan="2">40</td><td rowspan="2">60</td><td rowspan="2">100</td></tr>
<tr><td>6</td><td>7</td><td>6</td><td>6</td><td>6</td><td>9</td></tr>
</table>

Примечание. Т1, Т2,Т3, 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. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2022. - 180 с. - ISBN 978-5-394-04941-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2084824 (дата обращения: 04.02.2026).

2. 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. Энциклопедия финансового риск-менеджмента : энциклопедия / под ред. канд. экон. наук А. А. Лобанова и А. В. Чугунова. — 4-е изд., испр. и доп. - Москва : Альпина Паблишер, 2026. - 932 с. - ISBN 978-5-9614-0824-9. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2235109 (дата обращения: 04.02.2026).

2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. - 10-е изд. - Москва : Дашков и К, 2023. - 366 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2084174 (дата обращения: 04.02.2026).

3. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2026. — 153 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2221567 (дата обращения: 04.02.2026).

Учебно-методические издания:

1. Грицак, Е. В. Система риск-менеджмента в банках [Текст]: конспект лекций по курсу. — Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

2. Грицак, Е. В. Система риск-менеджмента в банках [Текст]: средства диагностики знаний студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика» Профиль «Банковское дело» очной и заочной форм обучения. — Донецк : [ДонНУЭТ], 2025 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

3. Грицак, Е. В. Система риск-менеджмента в банках [Текст]: методические указания для проведения практических и семинарских занятий для студентов 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 магистратуры 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.01 СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа: Банковское дело
Трудоемкость дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по дисциплине:

знать: классификацию банковских рисков; причины возникновения отдельных видов внутренних и внешних рисков, финансовых и функциональных рисков; систему экономических нормативов и лимитов, установленных Банком России; содержание основных этапов процесса управления рисками в банках; стратегии, особенности и сферу применения методов управления риском достаточности капитала, кредитным риском, депозитным риском, процентным риском, валютным риском, риском ликвидности; принципы построения системы риск-менеджмента в банках; функциональную и организационную структуру, методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банках;

уметь: формировать и обосновывать оптимальную политику управления рисками банка; рационально организовывать процесс управления рисками в банке; оценивать уровень риска, выявлять критические и катастрофические риски; обоснованно применять методы пополнения капитала банка из внутренних и внешних источников; формировать качественный кредитный портфель банка, используя методы управления кредитным риском; обеспечивать стабильность депозитной базы банка, используя методы управления депозитным риском; обоснованно применять методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности с целью обеспечения оптимального соотношения «риск-прибыльность банка»; обосновывать управленческие решения по совершенствованию принципов построения и структуры системы риск-менеджмента в банке

владеть: навыками проведения критического анализа доступных источников информации; навыками в области выявления, анализа и оценки банковских рисков, разработки стратегии действий и вариантов решений в области риск-менеджмента, обеспечения взаимодействия между подразделениями банка с целью формирования оптимального портфеля банка, минимизации рисков и разрешения проблемных ситуаций в банке.

Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИДК-1$_{ПК-3}$ Выявляет и анализирует риски, способные оказать влияние на доходность операций банка
ПК-5. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	ИДК-2$_{ПК-5}$ Производит расчет лимитов открытых валютных позиций банка с учетом конъюнктуры финансового рынка, процентных и валютных рисков ИДК-3$_{ПК-5}$ Собирает, обрабатывает и анализирует информацию финансовых рынков, необходимую для формирования валютной политики банка ИДК-4$_{ПК-5}$ Разрабатывает предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском
ПК-6. Способен управлять кредитными рисками	ИДК-1$_{ПК-6}$ Анализирует и оценивает уровень риска портфеля кредитов и отдельных его сегментов

Код и наименование компетенции	*Код и наименование индикатора достижения компетенции*
портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	ИДК-2$_{ПК-6}$ Организует работу по взаимодействию с подразделениями банка в целях минимизации кредитных рисков ИДК-3$_{ПК-6}$ Применяет методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков

Смысловые модули и темы дисциплины:

Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование. Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды. Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.

Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками. Тема 3. Процесс управления рисками в банках. Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке. Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.

Смысловой модуль 3. Система риск-менеджмента в банках. Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.

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)