

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебной и методической работе
Дата подписания: 25.02.2025 13:36:22
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

**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 учебной и методической работе

Л. В. Крылова

« 28 » 02 2024 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01 СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

(шифр, название учебной дисциплины в соответствии с учебным планом)

Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление

Программа высшего образования – программа магистратуры

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа: Банковское дело

Институт учета и финансов

Форма обучения, курс:

очная форма обучения, 1 курс

заочная форма обучения, 2 курс

Рабочая программа адаптирована для лиц с ограниченными
возможностями здоровья и инвалидов

Донецк
2024

Рабочая программа учебной дисциплины «Система риск-менеджмента в банках» для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерской программе: Банковское дело, разработанная в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»:
– в 2024 г. – для очной формы обучения;
– в 2024 г. – для заочной формы обучения.

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

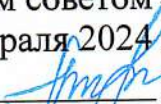
Рабочая программа утверждена на заседании кафедры банковского дела
Протокол от 20 февраля 2024 г. № 12
Зав. кафедрой банковского дела

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

СОГЛАСОВАНО
Директор института учета и финансов

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

Дата 21 февраля 2024 года

ОДОБРЕНО
Учебно-методическим советом ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»
Протокол от 28 февраля 2024 № 7
Председатель  Л.В. Крылова
(подпись) (инициалы, фамилия)

© Грицак Е.В., 2024 год
© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского», 2024 год

1. ОПИСАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование показателя	Наименование укрупненной группы направлений подготовки / специальностей, направление подготовки / специальность, профиль / магистерская программа / специализация, программа высшего образования	Характеристика учебной дисциплины	
		очная форма обучения	заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 3	Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление	Часть, формируемая участниками образовательных отношений	
	Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит		
Модулей – 1	Магистерская программа Банковское дело	Год подготовки	
Смысловых модулей – 3		1-й	2-й
Общее количество часов – 108		Семестр	
		1-й	Летняя сессия
		Лекции	
	18 час.	8 час.	
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 2; самостоятельной работы обучающегося – 3,8	Программа высшего образования – программа магистратуры	Практические, семинарские занятия	
		18 час.	8 час.
		Лабораторные занятия	
		-	-
		Самостоятельная работа	
		69,2 час.	80,4 час.
		Индивидуальные задания*	
		3 ТМК	3 ТМК, АПР
Форма промежуточной аттестации			
	Экзамен (2,4 час.)	Экзамен (2,4 час.)	

* для очной формы обучения указывается количество проводимых текущих модульных контролей (например, 3ТМК), при наличии – курсовая работа/проект (КР/КП)

для заочной формы обучения указывается, при наличии, аудиторная письменная работа/контрольная работа (АПР), курсовая работа/проект (КР/КП)

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения– 36/69,2;

для заочной формы обучения– 16/80,4.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель учебной 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.

Задачи учебной дисциплины: приобретение универсальных и 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 с целью минимизации рисков и разрешения проблемных ситуаций.

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

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

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Методология и методы исследований в экономике и финансах», «Финансовый менеджмент», «Актуальные проблемы финансов», «Актуальные вопросы теории и практики банковского дела», «Кредитование как банковский бизнес процесс»;

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений», «Финансовый менеджмент в банке», «Антикризисное управление в кредитных организациях», «Модели развития и риски банковских экосистем», «Теория и практика финансовой устойчивости кредитной организации», «Практика по профилю профессиональной деятельности (Преддипломная практика)».

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

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

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИДК-1 _{УК-1} Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее составляющие и связи между ними ИДК-2 _{УК-1} Разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа доступных источников информации ИДК-3 _{УК-1} Вырабатывает стратегию действий для решения проблемной ситуации в виде последовательности шагов, предвидя результат каждого из них
ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИДК-3 _{ПК-3} Выявляет и анализирует риски, способные оказать влияние на доходность операций банка

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-10. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	ИДК-1 _{ПК-10} Определяет возможность размещения активов на срочных фондовых и товарных рынках, оценивает условия и осуществляет выбор финансовых инструментов ИДК-2 _{ПК-10} Производит расчет лимитов открытых валютных позиций банка с учетом конъюнктуры финансового рынка, процентных и валютных рисков ИДК-3 _{ПК-10} Определяет текущую платежную позицию банка в разных видах валют ИДК-4 _{ПК-10} Собирает, обрабатывает и анализирует информацию финансовых рынков, необходимую для формирования валютной политики банка ИДК-5 _{ПК-10} Разрабатывает предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском
ПК-13. Способен управлять кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	ИДК-1 _{ПК-13} Анализирует и оценивает уровень риска портфеля кредитов и отдельных его сегментов ИДК-2 _{ПК-13} Организует работу по взаимодействию с подразделениями банка в целях минимизации кредитных рисков

В результате изучения учебной 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 УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

МОДУЛЬ 1. СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

Смысловый 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.

Смысловый 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.

Смысловый модуль 3. Система риск-менеджмента в банках.

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

6. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ 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	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
МОДУЛЬ 1. СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ												
Смысловый модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование												
Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	11	2	2	-		7	15	1	1			13
Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	11	2	2	-		7	15	1	1			13
Итого по смысловому модулю 1	22	4	4	-		14	30	2	2			26
Смысловый модуль 2. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками												
Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	11	2	2	-		7	15	1	1			13

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	инд ⁴	СР ⁵		л ¹	п ²	лаб ³	инд ⁴	СР ⁵
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
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	43	10	10	-	-	23	51	5	5			41
Смысловой модуль 3. Система риск-менеджмента в банках												
Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.	15,1	4	4	-		7,1	15,4	1	1	-		13,4
Итого по смысловому модулю 3	15,1	4	4	-		7,1	15,4	1	1	-		13,4
Всего по смысловым модулям	80,1	18	18	-		44,1	96,4	8	8	-		80,4
Катт	0,9				0,9		1,2					1,2
СРэк	24,6					24,6						
ИК												
КЭ	2				2		2					2
Каттэк	0,4				0,4		0,4					0,4
Контроль					-		8					8
Всего часов	108	18	18	-	3,3	68,7	108	8	8	-	11,6	80,4

Примечания: 1. л – лекции; 2. п – практические (семинарские) занятия; 3. лаб – лабораторные занятия; 4. инд – индивидуальные задания; 5. СР – самостоятельная работа.

7. ТЕМЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма обучения	заочная форма обучения
1	2	3	4
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование.			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	2	1
2	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	2	1
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.	4	1
ВСЕГО		18	8

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 обучения	заочная форма обучения
1	2	3	4
Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и их регулирование			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	7	13
2	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	7	13
Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками			
3	Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	7	13
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.	7,1	13,4
ВСЕГО		44,1	80,4

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

В ходе реализации учебной 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;
- письменные задания оформляются увеличенным шрифтом или заменяются устным ответом;

2) для глухих и слабослышащих:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
- экзамен проводится в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме

тестирования с использованием дистанционной системы Moodle;

3) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- лекции оформляются в виде электронного документа;
- письменные задания заменяются устным ответом;
- экзамен проводится в устной форме.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

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

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в 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.

2) для глухих и слабослышащих:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

3) для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

11. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ

Вопросы для текущего модульного контроля (ТМК)

1. Сущность банковских рисков.
2. Факторы возникновения банковских рисков.
3. Классификация банковских рисков.
4. Экономические нормативы деятельности банков и лимиты как инструменты регулирования банковских рисков.
5. Механизм расчета экономических нормативов и лимитов открытой валютной позиции.
6. Контроль со стороны центрального банка за соблюдением банками экономических

нормативов и лимитов открытой валютной позиции.

7. Понятие управления рисками и политики управления рисками в банке.

8. Основные этапы процесса управления рисками в банках.

9. Подходы и методы оценивания банковских рисков.

10. Управление риском достаточности капитала.

11. Управление кредитным риском.

12. Управление депозитным риском.

13. Управление процентным риском.

14. Управление валютным риском.

15. Управление риском ликвидности.

16. Основные принципы построения комплексной системы риск-менеджмента в банках.

17. Общая структура системы риск-менеджмента в банках.

18. Организационное и функциональное обеспечение системы риск-менеджмента в банках.

19. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банках.

20. Компоненты системы риск-менеджмента относительно управления отдельными видами рисков в банках.

Вопросы к контрольной работе (АПР)

1. Система управления рисками (риск-менеджмента).

2. Стратегия управления и контроля рисков.

3. Методология и процедуры оценки рисков

4. Классификация основных банковских рисков.

5. Нормативная база риск-менеджмента.

6. Современные тенденции развития риск-менеджмента в банковской сфере.

7. Необходимость и методы минимизации банковских рисков.

8. Основные принципы банковского риск-менеджмента.

9. Охарактеризуйте основные нормативные акты, регулирующие системы управления рисками в коммерческом банке.

10. Структура подразделения риск-менеджмента.

11. Взаимодействие структурных подразделений коммерческого банка в процессе управления банковскими рисками.

12. Организационные основы банковского риск-менеджмента.

13. Структура управления финансовыми рисками в коммерческих банках.

14. Взаимодействие структурных подразделений коммерческого банка в процессе управления банковскими рисками.

15. Основные методы оценки и управления банковскими рисками.

16. Роль современных технологий в повышении эффективности риск-менеджмента в банковской сфере.

17. Стратегическое планирование как инструмент риск-менеджмента.

18. Охарактеризуйте методы оценки и управления банковскими рисками.

19. Резерв на возможные потери по ссудам и его роль в управлении кредитным риском.

20. Современные технологии и их роль в повышении эффективности риск-менеджмента в банковской сфере.

12. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

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

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в очной 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 (ТМК 1)	3	3
- контрольная работа (ТМК 2)	3	3
- контрольная работа (ТМК 3)	4	4
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен</i>	<i>60</i>
Итого за семестр	<i>100</i>	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной дисциплине, изучаемой в заочной форме обучения*

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-6)	2	12
- АПР	18	18
- контрольная работа (ТМК 1)	3	3
- контрольная работа (ТМК 2)	3	3
- контрольная работа (ТМК 3)	4	4
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен</i>	<i>60</i>
Итого за семестр	<i>100</i>	

* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Вопросы для подготовки 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.

13. 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 2	Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности
T1	T2	T3	T4	T5	T6			
13		18			9	40	60	100
6	7	6	6	6	9			

Оценки по результатам промежуточной аттестации выставляются в соответствии со следующими критериями:

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	5 «отлично»	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
75-89	4 «хорошо»	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок
60-74	3 «удовлетворительно»	удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков
менее 60	2 «неудовлетворительно»	удовлетворительное выполнение со значительным количеством недостатков

14. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная литература:

1. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 12- изд. — Москва : Дашков и К, 2023. — 538 с. — ISBN 978-5-394-05412-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/136565.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
2. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. — Москва : Дашков и К, 2020. — 180 с. — ISBN 978-5-394-03808-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107829.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Дополнительная литература:

1. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под редакцией А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2024. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/142488.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Банковский менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — 6-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 336 с. — ISBN 978-5-238-03501-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141518.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей
3. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин, В. А. Коленова, М. В. Гаврилук [и др.] ; под редакцией Л. П. Дашкова. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 322 с. — ISBN 978-5-394-04822-7. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/120758.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей
3. Рощина, Ю. В. Управление банковскими и кредитными рисками : учебное пособие / Ю. В. Рощина. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2022. — 65 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124419.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Учебно-методические издания:

1. 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], 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.
2. 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], 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.
3. Грицак, Е. В. Система риск-менеджмента в банках [Текст]: конспект лекций по курсу. — Донецк : [ДонНУЭТ], 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

15. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. Автоматизированная библиотечная информационная система Unilib UC : версия 2.110 // Научная библиотека Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – [Донецк, 2021–]. – Текст : электронный.
2. Информιο : электрон. справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издат. дом «Информιο», [2018?–]. – URL: <https://www.informio.ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
3. IPR SMART : весь контент ЭБС Ipr books : цифровой образоват. ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – [Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2022]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.
4. Лань : электрон.-библ. система. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2021. – URL: <https://e.lanbook.com/> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный. – Режим доступа: для авторизир. пользователей.
5. СЭБ : Консорциум сетевых электрон. б-к / Электрон.-библ. система «Лань» при поддержке Агентства стратег. инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2021. – URL: <https://seb.e.lanbook.com/> (дата обращения: 01.01.2023). – Режим доступа : для пользователей организаций – участников, подписчиков ЭБС «Лань».
6. Polpred : электрон. библ. система : деловые статьи и интернет-сервисы / ООО «Полпред Справочники». – Москва : Полпред Справочники, сор. 1997–2022. – URL: <https://polpred.com> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
7. Book on lime : дистанц. образование / изд-во КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017. – URL: <https://bookonlime.ru> (дата обращения: 01.01.2023) – Текст . Изображение. Устная речь : электронные.
8. Научная электронная библиотека eLibrary.ru : информ.-аналит. портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Науч. электрон. б-ка, сор. 2000–2022. – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст : электронный.
9. cyberleninka : науч. электрон. б-ка «КиберЛенинка» / [Е. Кисляк, Д. Семячкин, М. Сергеев ; ООО «Итеос»]. – Москва : КиберЛенинка, 2012– . – URL: <http://cyberleninka.ru> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.
10. Национальная электронная библиотека : НЭБ : федер. гос. информ. система / М-во культуры Рос. Федерации [и др.]. – Москва : Рос. гос. б-ка : ООО ЭЛАР, [2008–]. – URL: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 01.01.2023) – Текст. Изображение : электронные.
11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Рос. экон. ун-т им. В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL: <http://liber.rea.ru/login.php> (дата обращения: 01.01.2023). – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
12. Библиотечно-информационный комплекс / Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. – Москва : Финансовый университет, 2019– . – URL: <http://library.fa.ru/> (дата обращения: 01.01.2023) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
13. Университетская библиотека онлайн : электрон. библ. система. – ООО «Директ-Медиа», 2006– . – URL: <https://biblioclub.ru/> (дата обращения: 01.01.2023) – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – Текст : электронный.
14. Электронный каталог Научной библиотеки Донецкого национального университета экономики и торговли им. Михаила Туган-Барановского. – Донецк : НБ ДОННУЭТ, 1999– . – URL: <http://catalog.donnuet.education> (дата обращения: 01.01.2023). – Текст : электронный.

16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ 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).

17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ 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 профессиональном образовании ¹
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 612400025326, рег. № 1-12815 от 10.09.2022 г. «Актуальные вопросы преподавания в образовательных учреждениях высшего образования: нормативно-правовое, психолого-педагогическое и методическое сопровождение», 24 часа, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2022 г.). 2. Удостоверение о повышении квалификации 612400036359, рег. № 1-19349 от 08.09.2023 г. «Организационно-методические аспекты разработки и реализации программ высшего образования по направлениям подготовки Экономика и управление», 36 часов, ФГБОУ ВО «Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону (08-10.09.2023г.).

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.01 СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКАХ

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Магистерская программа: Банковское дело

Трудоемкость учебной дисциплины: 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

знать: классификацию банковских рисков; основные причины возникновения отдельных видов внутренних и внешних рисков, финансовых и функциональных рисков; систему экономических нормативов и лимитов, установленных центральным банком; 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

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	ИДК-1 _{УК-1} Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее составляющие и связи между ними ИДК-2 _{УК-1} Разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа доступных источников информации ИДК-3 _{УК-1} Вырабатывает стратегию действий для решения проблемной ситуации в виде последовательности шагов, предвидя результат каждого из них
ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИДК-3 _{ПК-3} Выявляет и анализирует риски, способные оказать влияние на доходность операций банка

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
ПК-10. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	ИДК-1ПК-10 Определяет возможность размещения активов на срочных фондовых и товарных рынках, оценивает условия и осуществляет выбор финансовых инструментов ИДК-2ПК-10 Производит расчет лимитов открытых валютных позиций банка с учетом конъюнктуры финансового рынка, процентных и валютных рисков ИДК-3ПК-10 Определяет текущую платежную позицию банка в разных видах валют ИДК-4ПК-10 Собирает, обрабатывает и анализирует информацию финансовых рынков, необходимую для формирования валютной политики банка ИДК-5ПК-10 Разрабатывает предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском
ПК-13. Способен управлять кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	ИДК-1ПК-13 Анализирует и оценивает уровень риска портфеля кредитов и отдельных его сегментов ИДК-2ПК-13 Организует работу по взаимодействию с подразделениями банка в целях минимизации кредитных рисков

Наименование смысловых модулей и тем учебной 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

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент



(подпись)

КАФЕДРА
БАНКОВСКОГО
ДЕЛА



(подпись)