

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна  
Должность: Проректор по учебно-методической работе  
Дата подписания: 24.02.2025 09:27:54  
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 учебно-методической работе

Л.В.Крылова

2024 г.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.17. БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДИКИ ИХ ИЗМЕРЕНИЯ**

(название учебной дисциплины)

Укрупненная группа направления подготовки 38.00.00. Экономика и управление  
(код, наименование)

Программа высшего образования – программа бакалавриата

Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
(код, наименование)

Профиль Банковское дело

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

Донецк  
2024

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковские риски и методики их измерения» для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Банковское дело, разработана в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом Университета:

- в 2024 г. – для очной формы обучения;
- в 2024 г. – для очно-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)

СОГЛАСОВАНО  
Директор института учета и финансов

(подпись)

Л.И. Тымчина

(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, направление подготовки, профиль, программа высшего образования	Характеристика учебной дисциплины	
		очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц – 3	Укрупненная группа направлений подготовки 38.00.00 Экономика и управление	Часть, формируемая участниками образовательных отношений	
	Направление подготовки 38.03.01 Экономика		
Модулей – 1	Профиль Банковское дело	<b>Год подготовки</b>	
Смысловых модулей – 3		4-й	4-й
Общее количество часов – 108		<b>Семестр</b>	
		7-й	8-й
Количество часов в неделю для очной формы обучения: аудиторных – 3,1; самостоятельной работы обучающегося – 2,8	Программа высшего образования – программа бакалавриата	<b>Лекции</b>	
		36 час.	20 час.
		<b>Практические, семинарские занятия</b>	
		38 час.	20 час.
		<b>Лабораторные занятия</b>	
		- час.	- час.
		<b>Самостоятельная работа</b>	
		49,8 час.	63,6 час.
<b>Индивидуальные задания*:</b>			
3 ТМК	3 ТМК		
<b>Форма промежуточной аттестации: (зачет, экзамен)</b>			
Экзамен (2,4 час.)	Экзамен (2,4 час.)		

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

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

Соотношение количества часов аудиторных занятий и самостоятельной работы составляет:

для очной формы обучения – 54/49,8;

для очно-заочной формы обучения – 40/63,6.

## 2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Цель учебной дисциплины:** формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков по идентификации, измерению, анализу и оценке банковских рисков с использованием современных методов и инструментов с целью минимизации рисков в банках.

**Задачи учебной дисциплины:** изучить особенности и классификацию рисков; изучить способы и методы анализа и оценки рисков в банках; рассмотреть процесс анализа рисков в банковских учреждениях; обосновать эффективность применения методов анализа рисков; изучить способы минимизации банковских рисков.

### 3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

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

Связь с другими дисциплинами учебного плана:

- перечень действующих и предшествующих дисциплин: «Инвестиции в банках», «Банковское дело», «Организация деятельности банка», «Практикум по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов банков», «Банковская экспертиза инвестиционных проектов», «Центральный банк и денежно-кредитная политика», «Стандарты качества банковской деятельности», «Банковские продукты и услуги».

- перечень теоретических дисциплин и практик, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Планирование и бюджетирование в банках», «Ипотечное кредитование», «Банковский менеджмент», «Банк как экосистема»; Безопасность банковской деятельности»; «Оценка финансовой устойчивости и эффективности деятельности банков», , Технологическая практика (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-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2 <sub>ук-10</sub> Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИДК-2 <sub>пк-4</sub> Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
ПК-8. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика, анализировать качество предмета ипотеки	ИДК-2 <sub>пк-8</sub> Проводит оценку кредитной истории заемщика, его платежеспособности и кредитоспособности
ПК-9. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	ИДК-1 <sub>пк-9</sub> Проводит оценку активов, кредитной истории и характеристик потенциального корпоративного заемщика ИДК-6 <sub>пк-9</sub> Проводит оценку кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-10. Способен осуществлять разработку инвестиционного проекта	ИДК-5 <sub>ПК-10</sub> Оценивает устойчивость проекта к изменению условий внутренней и внешней среды, риски проекта
ПК-11. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-9 <sub>ПК-11</sub> Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

В результате изучения учебной дисциплины обучающийся должен:

**знать:** базовые понятия относительно сущности банковских рисков; классификацию банковских рисков; специфику проявления экономических рисков разных видов в банковской сфере; содержание этапов процесса управления банковскими рисками; основные методы измерения, анализа и оценки финансовых рисков банков; состав экономических нормативов и методики их расчета; методы оценки рисков проекта, методы минимизации банковских рисков;

**уметь:** применять методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использовать финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и применения хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, контролировать собственные экономические риски в процессе управления финансовыми ресурсами; обоснованно применять методы анализа и оценки рисков деятельности банков; выявлять риски при проведении идентификации клиентов, выполнять требования правил внутреннего контроля с учетом выявленных рисков; проводить оценку качества активов банка; проводить оценку кредитного риска, расчет резерва на возможные потери по выданной ссуде; проводить оценку кредитной истории заемщика, его платежеспособности и кредитоспособности; проводить оценку кредитной истории и характеристик потенциального корпоративного заемщика; оценивать риски проекта и его устойчивость к изменению условий внутренней и внешней среды; осуществлять анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации;

**владеть:** практическими навыками анализа и оценки финансово-экономических рисков на уровне отдельного банка, их влияния на результаты деятельности банка; основами принятия решений по минимизации рисков в процессе идентификации клиентов, их кредитования, осуществления внутреннего контроля, реализации проектов в банках.

## 5. ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ 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 УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Название смысловых модулей и тем	Количество часов											
	очная форма обучения						очно-заочная форма обучения					
	всего	в том числе					всего	в том числе				
		л <sup>1</sup>	п <sup>2</sup>	лаб <sup>3</sup>	инд <sup>4</sup>	СР <sup>5</sup>		л <sup>1</sup>	п <sup>2</sup>	лаб <sup>3</sup>	инд <sup>4</sup>	СР <sup>5</sup>
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>МОДУЛЬ 1. Банковские риски и методики их измерения</b>												
<b>Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования</b>												
Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	12	6	2	-	-	4	11	2	2	-	-	7
Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	14	6	4	-	-	4	15	4	4	-	-	7
<b>Итого по смысловому модулю 1</b>	<b>26</b>	<b>12</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>
<b>Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков</b>												
Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	14	6	4	-	-	4	16	4	4	-	-	8
Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	14	6	4			4	18	4	6	-	-	8
<b>Итого по смысловому модулю 2</b>	<b>28</b>	<b>12</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>34</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16</b>
<b>Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком</b>												
Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	12	6	2	-	-	4	13	4	2	-	-	7
Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	13,2	6	2	-	-	5,2	12,6	2	2	-	-	8,6
<b>Итого по смысловому модулю 3</b>	<b>25,2</b>	<b>12</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,2</b>	<b>25,6</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,6</b>
<b>Всего по смысловым модулям</b>	<b>79,2</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,2</b>	<b>85,6</b>	<b>20</b>	<b>20</b>			<b>45,6</b>
<b>Катт</b>	<b>1,8</b>					<b>1,8</b>	<b>2</b>					<b>2</b>
<b>СРэк</b>	<b>24,6</b>					<b>24,6</b>	<b>18</b>					<b>18</b>
<b>ИК</b>												
<b>КЭ</b>	<b>2</b>					<b>2</b>	<b>2</b>					<b>2</b>
<b>Каттэк</b>	<b>0,4</b>					<b>0,4</b>	<b>0,4</b>					<b>0,4</b>
<b>Контроль</b>												
<b>Всего часов</b>	<b>108</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>4,2</b>	<b>49,8</b>	<b>108</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>4,4</b>	<b>63,6</b>

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

### 7. ТЕМЫ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
<b>Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования</b>			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	2	2
2	Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	4	4
<b>Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков</b>			
3	Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	4	4
4	Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	4	6
<b>Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком</b>			
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
<b>ВСЕГО</b>		<b>18</b>	<b>20</b>

### 8. ТЕМЫ ЛАБОРАТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ – не предусмотрены

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

### 9. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		очная форма	очно-заочная форма
<b>Смысловой модуль 1. Сущность банковских рисков и методы их регулирования</b>			
1	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	4	7
2	Тема 2. Экономические нормативы и лимиты, установленные Банком России.	4	7
<b>Смысловой модуль 2. Теоретические и методологические основы оценки банковских рисков</b>			
3	Тема 3. Классификация методов оценки банковских рисков.	4	8
4	Тема 4. Подходы и методы оценки отдельных видов рисков.	4	8
<b>Смысловой модуль 3. Оценка рисков и ее место в процессе управления банком</b>			
5	Тема 5. Методологические основы организации системы риск-менеджмента в банках.	4	7
6	Тема 6. Оценка уровня рисков банков со стороны Банка России.	5,2	8,6
<b>ВСЕГО</b>		<b>25,2</b>	<b>45,6</b>

## **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;
  - зачет 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;
  - зачет 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 и классификация банковских рисков.
2. Виды внешних и внутренних банковских рисков.
3. Виды финансовых и функциональных банковских рисков.
4. Экономические нормативы и лимиты открытой валютной позиции для банков с универсальной лицензией и для банков с базовой лицензией: порядок расчета и оценка соблюдения.
5. Понятия: допустимый риск, критический риск, катастрофический риск; управление рисками,



политика управления рисками.

6. Взаимосвязь между уровнем прибыльности, структурой источников банковских ресурсов и уровнем риска банка.
7. Основные этапы процесса управления рисками в банке и их содержание.
8. Классификация методов оценивания рисков.
9. Статистический метод оценивания рисков и его основные инструменты.
10. Аналитический метод оценивания рисков, основные инструменты и сферы применения.
12. Особенности и сферы применения метода экспертных оценок рисков.
13. Методы имитационного моделирования: анализ сценариев, метод аналогий.
14. Методы оценивания достаточности капитала банка.
15. Классификация кредитных рисков.
16. Основные методы количественного анализа кредитного риска.
17. Показатели и индикаторы оценки кредитного риска.
18. Методы и показатели оценки депозитного риска банка.
19. Классификация методов оценки процентного риска банка.
20. Понятия: чистый спред, гэп, кумулятивный гэп, индекс процентного риска.
21. Расчет показателя гэпа, модель управления гэпом.
22. Правила управления гэпом с целью оценки и контроля за уровнем процентного риска в банке.
23. Расчет показателя дюрации финансового инструмента (активов, обязательств).
24. Модель управления стоимостью капитала банка на основе показателя разрыва дюраций, правила управления разрывом дюраций.
25. Понятия: валютный риск банка, валютная позиция, закрытая валютная позиция, открытая валютная позиция, длинная и короткая валютная позиция.
26. Правила управления валютной позицией банка с целью оценки и контроля за уровнем валютного риска.
27. Методы оценивания потребности банка в ликвидных средствах.
28. Требования, которые предъявляются к построению комплексной системе риск-менеджмента в банке.
29. Основные составляющие комплексной системы риск-менеджмента в банке.
30. Основные составляющие эффективного механизма контроля за рисками в банке.
31. Назначение и основные принципы построения системы внутреннего контроля за операциями в банке, ее основные составляющие.
32. Назначение и особенности внутреннего аудита рисков банка.
33. Назначение и особенности внешнего аудита рисков банка.
34. Основные принципы распределения функций, обязанностей, полномочий и ответственности работников банка в сфере риск-менеджмента.
35. Способы предотвращения конфликта интересов при управлении рисками в банке.
36. Функциональная структура системы риск-менеджмента в банке и ее составляющие.
37. Организационная структура системы риск-менеджмента в банке.
38. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банке.
39. Компоненты методического обеспечения системы управления кредитным риском в банке.
40. Компоненты методического обеспечения системы управления процентным риском в банке.
41. Компоненты методического обеспечения системы управления валютным риском в банке.
42. Компоненты методического обеспечения системы контроля операционно-технологическим риском в банке.
43. Методы оценки рисков деятельности банков, используемые Банком России.

## 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, 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
- контрольная работа (ТМК 1)	4	4
- контрольная работа (ТМК 2)	8	8
- контрольная работа (ТМК 3)	4	4
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен</i>	60
<b>Итого за семестр</b>	<b>100</b>	

\* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

Система оценивания по учебной 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
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 5, 6)	1	4
- разноуровневые задачи и задания (темы 3-4)	2	4
- контрольная работа (ТМК 1)	4	4
- контрольная работа (ТМК 2)	8	8
- контрольная работа (ТМК 3)	4	4
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен</i>	60
<b>Итого за семестр</b>	<b>100</b>	

\* в соответствии с утвержденными оценочными материалами по учебной дисциплине

*Вопросы для подготовки 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.

### 13. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу						Максимальная сумма баллов		
Смысловый модуль 1		Смысловый модуль 2		Смысловый модуль 3		Текущий контроль	Экзамен	Все виды учебной деятельности
10		20		10				
T1	T2	T3	T4	T5	T6			
5	5	10	10	5	5			

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. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — Режим доступа: < <https://urait.ru/bcode/513175> >

3. 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. Шукин [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. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов,

обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиева. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. — ISBN 978-5-238-02229-1. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141373.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

4. Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н. Д. Эриашвили, А. И. Григорьев. — 9-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 615 с. — ISBN 978-5-238-02788-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141779.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

5. Колесникова, А. В. Банковский менеджмент в зарубежных странах : учебное пособие для студентов, осваивающих основные образовательные программы подготовки бакалавров / А. В. Колесникова, Я. В. Самойлова. — Санкт-Петербург : Международный банковский институт имени Анатолия Собчака, 2022. — 152 с. — ISBN 978-5-4228-0135-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/135780.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

6. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин, В. А. Коленова, М. В. Гаврилюк [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. Пользователе

4. 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

7. 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

8. Канев, В. С. Исчисление рисков : практикум по курсу «Теория риска и моделирование рискованных ситуаций» (задачи, упражнения, примеры, РГЗ, тесты и кейсы) / В. С. Канев. — Новосибирск : Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2020. — 53 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102122.html> (дата обращения: 27.01.2024). — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

#### **Учебно-методические издания:**

1. Грицак, Е. В. Банковские риски и методика их измерения [Текст] : конспект лекций по курсу для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль Банковское дело). — Донецк : [ДонНУЭТ], 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

2. Грицак, Е. В. Банковские риски и методика их измерения [Текст] : средства диагностики знаний для обучающихся направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Банковское дело». — Донецк : [ДонНУЭТ], 2024 . — Учебно-методический комплекс дисциплины.

3. 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], 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 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 Irg books : цифровой образовательный ресурс / ООО «Ай Пи Эр Медиа». – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2007 –. – URL:<http://www.iprbookshop.ru>. – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст. Аудио. Изображения : электронные.
5. Лань : электронная-библиотечная система. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. – URL:<https://e.lanbook.com/> – Режим доступа: для авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
6. СЭБ : Консорциум сетевых электронных библиотек / Электронная-библиотечная система «Лань» при поддержке Агентства стратегических инициатив. – Санкт-Петербург : Лань, сор. 2011–2024. – 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, сор. 1997–2024. – URL:<https://polpred.com>. – Текст : электронный.
8. Book on lime : дистанционное образование : электронная библиотечная система / издательство КДУ МГУ им. М.В. Ломоносова. – Москва : КДУ, сор. 2017 –. – URL:<https://bookonlime.ru>. – Текст. Изображение. Устная речь : электронные.
9. Информιο : электронный справочник / ООО «РИНФИЦ». – Москва : Издательский дом «Информιο», 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 авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
11. Научно-информационный библиотечный центр имени академика Л.И. Абалкина / Российский экономический университет имени В.Г. Плеханова. – Москва : KnowledgeTree Inc., 2008– . – URL:<http://liber.gea.ru/login.php>. – Режим доступа: для авторизованных 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 авторизованных 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 авторизованных пользователей. – Текст : электронный.
14. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU: информационно-аналитический портал / ООО Научная электронная библиотека. – Москва : ООО Научная электронная библиотека, сор. 2000–2024. – 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.

## 16. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ 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).

## 17. КАДРОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Фамилия, имя, отчества	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
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 (08-10.09.2023 г.).

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

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль: Банковское дело

Трудоемкость учебной дисциплины 3 з.е.

Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине:

**знать:** базовые понятия относительно сущности банковских рисков; классификацию банковских рисков; специфику проявления экономических рисков разных видов в банковской сфере; содержание этапов процесса управления банковскими рисками; основные методы измерения, анализа и оценки финансовых рисков банков; состав экономических нормативов и методики их расчета; методы оценки рисков проекта, методы минимизации банковских рисков;

**уметь:** применять методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использовать финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и применения хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, контролировать собственные экономические риски в процессе управления финансовыми ресурсами; обоснованно применять методы анализа и оценки рисков деятельности банков; выявлять риски при проведении идентификации клиентов, выполнять требования правил внутреннего контроля с учетом выявленных рисков; проводить оценку качества активов банка; проводить оценку кредитного риска, расчет резерва на возможные потери по выданной ссуде; проводить оценку кредитной истории заемщика, его платежеспособности и кредитоспособности; проводить оценку кредитной истории и характеристик потенциального корпоративного заемщика; оценивать риски проекта и его устойчивость к изменению условий внутренней и внешней среды; осуществлять анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации;

**владеть:** практическими навыками анализа и оценки финансово-экономических рисков на уровне отдельного банка, их влияния на результаты деятельности банка; основами принятия решений по минимизации рисков в процессе идентификации клиентов, их кредитования, осуществления внутреннего контроля, реализации проектов в банках.

### Компетенции выпускников и индикаторы их достижения

<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2 <sub>УК-10</sub> Применяет методы планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических и финансовых целей, использует финансовые инструменты и методы экономических расчётов для обоснования и принятия хозяйственных решений в различных областях жизнедеятельности, управляет финансовыми ресурсами и контролирует собственные экономические риски
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИДК-2 <sub>ПК-4</sub> Оценивает риски, реализует меры по идентификации клиентов, выполняет требования правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ



<i>Код и наименование компетенции</i>	<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции</i>
ПК-8. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального заемщика, анализировать качество предмета ипотеки	ИДК-2 <sub>ПК-8</sub> Проводит оценку кредитной истории заемщика, его платежеспособности и кредитоспособности
ПК-9. Способен оценивать платежеспособность и кредитоспособность потенциального корпоративного заемщика	ИДК-1 <sub>ПК-9</sub> Проводит оценку активов, кредитной истории и характеристик потенциального корпоративного заемщика ИДК-6 <sub>ПК-9</sub> Проводит оценку кредитного риска по выданной ссуде, расчет резерва на возможные потери по ссуде
ПК-10. Способен осуществлять разработку инвестиционного проекта	ИДК-5 <sub>ПК-10</sub> Оценивает устойчивость проекта к изменению условий внутренней и внешней среды, риски проекта
ПК-11. Способен составлять и предоставлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность экономического субъекта	ИДК-9 <sub>ПК-11</sub> Осуществляет анализ и оценку финансовых рисков, разработку мер по их минимизации

Наименование смысловых модулей и тем учебной 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

Заведующий кафедрой банковского дела

Попова И.В., доктор экономических наук, доцент

  
 \_\_\_\_\_  
 (подпись)

**КАФЕДРА  
 БАНКОВСКОГО  
 ДЕЛА**

  
 \_\_\_\_\_  
 (подпись)