

Документ подписан при помощи электронной подписи
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 2023.04.27
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

 Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.09

"Система риск-менеджмента в коммерческом банке"

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
Профиль "Банки и банковская деятельность"

Квалификация

МАГИСТР

Форма обучения

очная

Общая трудоемкость

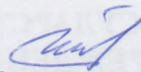
5 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2023

Донецк
2023

Составитель(и):
д-р экон. наук, профессор



Б.Г. Шелегеда

Рецензент(ы):
канд. экон. наук, доцент



С.В. Бойко

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" разработана в соответствии с:

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991)

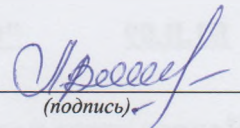
Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит Профиль "Банки и банковская деятельность", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2025

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 18.04.2023 № 14

Заведующий кафедрой:
д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.



(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон. наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» – формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по идентификации, анализу, измерению и управлению банковскими рисками с использованием современных методов и инструментов, а также построению эффективных систем риск-менеджмента в коммерческих банках.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачами дисциплины являются:

- изучение особенностей построения системы риск-менеджмента в банковской сфере;
- изучение нормативных требований и рекомендаций к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков;
- анализ современных тенденций развития риск-менеджмента в банковской сфере;
- овладение теоретическими знаниями и прикладными навыками интегральной оценки рисков в коммерческих банках с целью выработки оптимальных решений по управлению рисками в условиях нестабильной внешней среды;
- обоснование основных методов оценки и управления банковскими рисками;
- получение практических навыков расчета рисков финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;
- получение навыков оптимизации рисков в коммерческих банках.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Банковский бизнес: основы и направления развития

Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)

1.3.2. Дисциплина "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" выступает опорой для следующих элементов:

Анализ и оценка деятельности коммерческого банка (продвинутый уровень)

Кредитные продукты и технологии банка

Преддипломная практика

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПК-1.3: Понимает методологию анализа и прогнозирования основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов

Знать:

Уровень 1	Теоретические основы анализа основных экономических показателей
Уровень 2	Методику анализа основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов
Уровень 3	Подходы к прогнозированию основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов

Уметь:

Уровень 1	Применять теоретические основы анализа основных экономических показателей
Уровень 2	Использовать методические основы анализа основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов
Уровень 3	Обосновывать подходы к прогнозированию основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов

Владеть:

Уровень 1	Теоретическими основами анализа основных экономических показателей
Уровень 2	Методическими основами анализа основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов
Уровень 3	Навыками адаптации подходов к прогнозированию основных экономических показателей с учетом особенностей стратегии риск-менеджмента различных финансово-кредитных институтов

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПК-3.1: Идентифицирует и анализирует современные тенденции в сфере риск-менеджмента

<i>банковских услуг</i>	
Знать:	
Уровень 1	Теоретические основы поиска, систематизации и структуризации современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Уровень 2	Методы систематизации и структуризации современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Уровень 3	Подходы к определению и анализу современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Уметь:	
Уровень 1	Применять теоретические основы поиска, систематизации и структуризации современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Уровень 2	Использовать методы систематизации и структуризации современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Уровень 3	Обосновывать подходы к определению и анализу современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Владеть:	
Уровень 1	Теоретическими основами поиска, систематизации и структуризации современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Уровень 2	Методами систематизации и структуризации современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
Уровень 3	Навыками обоснования подходов к определению и анализу современных тенденций в сфере риск-менеджмента банковских услуг
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-3.2: Демонстрирует знание практики управления банковскими рисками в современных условиях</i>	
Знать:	
Уровень 1	Теоретические основы практики управления банковскими рисками в современных условиях
Уровень 2	Структуру управления банковскими рисками в современных условиях
Уровень 3	Методы управления банковскими рисками в современных условиях
Уметь:	
Уровень 1	Адаптировать теоретические основы практики управления банковскими рисками в современных условиях
Уровень 2	Обосновывать особенности системы управления банковскими рисками в современных условиях
Уровень 3	Применять методы управления банковскими рисками в современных условиях
Владеть:	
Уровень 1	Теоретическими основами практики управления банковскими рисками в современных условиях
Уровень 2	Навыками структуризации системы управления банковскими рисками в современных условиях
Уровень 3	Навыками применения методов управления банковскими рисками в современных условиях

В результате освоения дисциплины "Система риск-менеджмента в коммерческом банке"

3.1	Знать:
	Базовые понятия сущности банковских рисков методы анализа и способы оценки банковских рисков и механизм их влияния на функционирование банковского сектора. Основные методы управления банковскими рисками; методики исследования проблем финансовой устойчивости с учетом исследования банковских рисков. Специфику проявления экономических рисков в банковской сфере; инструменты прогнозирования динамики финансовых рынков, современные тенденции развития методологии и управления рисками банковской деятельности. Современными методами эффективного использования инструментов управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков.
3.2	Уметь:

	Анализировать и давать оценку существующих финансово-экономических рисков кредитной организации; обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации с учетом доли рисков на микро-, макро- и мезоуровне. Обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков банковского учреждения стратегию его поведения на различных сегментах финансового рынка; организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулирование банковских рисков; уметь проводить исследования проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации. Проводить эффективную политику и формировать стратегию управления доходностью и рисками банка; определять целесообразность применения специальных методов управления к тем или иным рискам; самостоятельно принимать решения по оптимизации денежных потоков, формированию и использованию финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков.
3.3 Владеть:	
	Основами прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей с учетом банковских рисков на микро-, макро- и мезоуровне. Навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления банковскими рисками; основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; навыками оценки существующих финансово-экономических рисков с целью формирования отчетов в сфере банковской деятельности. Современными методами эффективного использования инструментов управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков.
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" видом промежуточной аттестации является Экзамен	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" составляет 5 зачётные единицы, 180 часов.						
Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Современные тенденции в сфере банковских услуг и риск-менеджменте						
Тема 1.1. Фундаментальные концепции финансового менеджмента и инвестиционные решения /Лек/	2	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Фундаментальные концепции финансового менеджмента и	2	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2	0	

инвестиционные решения /Сем зан/				Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3		
Тема 1.1. Фундаментальные концепции финансового менеджмента и инвестиционные решения /Ср/	2	12	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Система интегрированного риск-менеджмента в коммерческом банке /Лек/	2	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Система интегрированного риск-менеджмента в коммерческом банке /Сем зан/	2	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.2. Система интегрированного риск-менеджмента в коммерческом банке /Ср/	2	12	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.3. Методы и инструменты денежно-кредитной политики /Лек/	2	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.3. Методы и инструменты денежно-кредитной политики /Сем зан/	2	6	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 1.3. Методы и инструменты денежно-кредитной политики /Ср/	2	11	ПК-3.1 ПК-3.2	Л1.1 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	

				Э4		
Раздел 2. Практика управления банковскими рисками						
Тема 2.1. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке /Лек/	2	4	ПК-3.2 ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке /Сем зан/	2	4	ПК-3.2 ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке /Ср/	2	11	ПК-3.2 ПК-1.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента /Лек/	2	4	ПК-3.2 ПК-1.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.2. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента /Сем зан/	2	4	ПК-3.2 ПК-1.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 2.2. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента /Ср/	2	11	ПК-3.2 ПК-1.3	Л1.1 Л1.2Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
/Конс/	2	2			0	
Раздел 3. Методология современного риск-менеджмента						
Тема 3.1. Регулирование рисков банковской	2	6	ПК-1.3	Л1.1	0	

деятельности на микро- и макроуровне /Лек/				Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3		
Тема 3.1. Регулирование рисков банковской деятельности на микро- и макроуровне /Сем зан/	2	6	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.1. Регулирование рисков банковской деятельности на микро- и макроуровне /Ср/	2	11	ПК-1.3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Управление нефинансовыми рисками в коммерческом банке /Сем зан/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.2. Управление нефинансовыми рисками в коммерческом банке /Лек/	2	4	ПК-1.3	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.2. Управление нефинансовыми рисками в коммерческом банке /Ср/	2	11	ПК-1.3	Л1.1 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Л3.4 Э1 Э2 Э3 Э4	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (С), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

3.2 В процессе освоения дисциплины "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеofilмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы

дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

3.3 Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература			
1. Основная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Шурдумова, Э. Г., Азаматова, Р. М., Волов, М. А. [и др.]	Антикризисное управление финансами банковского сектора экономики: учебное пособие (115 с.)	Нальчик : Кабардино-Балкарский государственный университет им. Х.М. Бербекова, 2020
Л1.2	Барбаумов, В. Е., Рогов, М. А., Щукин, Д. Ф., Ситникова, Н. Ю., Бурков, П. В., Тихомиров, С. Н., Лобанов, А. А., Замковой, С. В., Шпрингель, В. К., Голембиовский, Д. Ю.	Энциклопедия финансового риск-менеджмента: учебное пособие (932 с.)	Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020
Л1.3	Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников, Е. В. Стрельников, Р. Ю. Луговцов, М. Н. Клименко ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной	Финансовые и банковские риски: учебник (336 с.)	Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Ковалев, П. П.	Банковский риск-менеджмент : учебное пособие (320 с.)	Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019
Л2.2	Хасянова, С. Ю.	Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : учебник (149 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2020
Л2.3	Таскаева, Н. Н., Прохорова, Ю. С.	Антикризисное управление и риск-менеджмент : учебно-методическое пособие (47 с.)	Москва : Издательство МИСИ – МГСУ, 2020

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.4	Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная	Управление банковскими рисками : учебник (180 с.)	Москва : Дашков и К, 2020

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Б.Г. Шелегеда	Система риск - менеджмента в коммерческом банке: конспект лекций для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банки и банковская деятельность») очной формы обучения (266 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023
Л3.2	Б.Г. Шелегеда	Система риск - менеджмента в коммерческом банке: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банки и банковская деятельность») очной формы обучения (31 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023
Л3.3	Б.Г. Шелегеда	Система риск - менеджмента в коммерческом банке: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (профиль «Банки и банковская деятельность») очной формы обучения (10 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023
Л3.4	Б. Г. Шелегеда	Система риск-менеджмента в коммерческом банке : методические рекомендации по выполнению курсовой работы для обучающихся 1 курса образовательной программы магистратуры направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (профиль «Банки и банковская деятельность») очной формы обучения (31 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС", 2023

4.2. Перечень ресурсов

информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Библиотека ФГБОУ ВО «ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»	https://donampa.ru/biblioteka
Э2	Правительство Российской Федерации	http://www.government.ru
Э3	Министерство финансов Российской Федерации	http://www.minfin.ru
Э4	Центральный банк Российской Федерации	https://www.cbr.ru

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

1. Мультимедийные программы: Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0)

2. Электронная почта

3. Облачная платформа ZOOM, Google Meet, программное обеспечение Skype

4. Виртуальная обучающая среда MOODLE

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

Электронный каталог изданий ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" - <http://unilib.dsum.internal/>

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» - <https://cyberleninka.ru/>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru/defaultx.asp>

Журнал «Деньги и Кредит» <https://rjmf.econs.online/2021/4/>

Журнал «Международные процессы» <http://www.intertrends.ru>

Global Association of Risk Professionals | GARP <http://www.garp.org>

BIS <http://www.bis.org>

European Central Bank <http://www.ecb.int>

Международный Валютный Фонд <http://www.imf.org>

International Swaps and Derivatives Association <http://www.isda.org>

The World Bank <http://www.worldbank.org>

Риск-академия и АНО ДПО «ИСАР» <https://risk-academy.ru/category/news/risk-management/>

Федеральная служба государственной статистики РФ <http://www.gks.ru>

Информационное агентство высшей банковской школы «ПРОФБАНКИНГ»

<https://www.profbanking.com/articles>

ММВБ <http://www.micex.ru>

Лондонская биржа <http://www.LondonStockExchange.com>

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля, консультаций, групповых консультаций и промежуточной аттестации: № 402 учебный корпус №6. – комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор, экран, Windows 8.1 Professional x86/64. - специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (40), стационарная доска, проектор, экран, демонстрационные плакаты. (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0)(6 учебный корпус, г. Донецк, ул. Артема 94).

Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно образовательную среду организации: читальные залы, учебные корпуса 1, 6. (г. Донецк, ул. Челюскинцев 163а, г. Донецк, ул. Артема 94).

Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС") и электронно-библиотечную систему (ЭБС Лань), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств (6 учебный корпус, г. Донецк, ул. Артема 94).

Сервер: AMD FX 8320/32Gb(4x8Gb)/4Tb(2x2Tb). На сервере установлена свободно распространяемая операционная система DEBIAN 10. MS Windows 8.1 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Windows 7 (Лицензионная версия операционной системы подтверждена сертификатами подлинности системы Windows на корпусе ПК), MS Office 2007 Russian OLP NL AE (лицензии Microsoft № 42638778, № 44250460), MS Office 2010 Russian (лицензии Microsoft № 47556582, № 49048130), MS Office 2013 Russian (лицензии Microsoft № 61536955, № 62509303, № 61787009, № 63397364), Mozilla Firefox (лицензия MPL2.0), Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment, лицензия GNU GPL), 1С ERP УП, 1С ЗУП (бесплатные облачные решения для образовательных учреждений от 1Сfresh.com), OnlyOffice 10.0.1 (SaaS, GNU Affero General Public License3).

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Фундаментальные концепции финансового менеджмента и инвестиционные решения
2. Определите сущность стратегий управления банковскими рисками.
3. Как взаимосвязаны прибыль и риск банка?
4. Принципы управления банковскими рисками.
5. Раскройте содержание этапов процесса управления банковскими рисками.
6. В чем заключается смысл стратегического управления банковскими рисками?
7. В чем заключаются особенности оперативного управления банковскими рисками?
8. Охарактеризуйте политику управления банковскими рисками.

9. Система интегрированного риск-менеджмента в коммерческом банке
10. Укажите составляющие системы риск-менеджмента в банке.
11. Назовите принципы построения системы риск-менеджмента в банке.
12. Каковы требования ЦБ к построению систем риск-менеджмента в коммерческих банках?
13. Обязательные нормативы ЦБ, направленные на ограничение банковских рисков?
14. Каковы задачи Наблюдательного совета и Правления банка в процессе разработки и внедрения комплексной системы управления рисками?
15. Организационная структура системы риск-менеджмента банка.
16. Методы и инструменты денежно-кредитной политики
17. Каковы требования к внутрибанковским нормативным актам по управлению банковскими рисками?
18. Расскажите о распределении функций, обязанностей и полномочий по риск-менеджменту между структурными подразделениями и персоналом банка.
19. Дайте характеристику методам идентификации банковских рисков.
20. Классификация методов управления банковскими рисками.
21. Какими способами банк может избежать рисков?
22. Какие существуют методы снижения банковских рисков?
23. Охарактеризуйте методы самостоятельного противостояния банковским рискам.
24. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке
25. Назовите преимущества и недостатки способов передачи (продажи) банковских рисков.
26. Какие существуют способы ограничения банковских рисков?
27. Дайте сравнительную характеристику традиционной и современной портфельных теорий.
28. В чем заключаются различия между активным и пассивным управлением инвестиционным портфелем банка?
29. В чем заключается экономическое содержание понятия «безрисковая ставка»?
30. В чем заключается смысл процесса хеджирования рисков?
31. Как действует механизм хеджирования свопом?
32. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента
33. Для чего предназначены сделки типа CAP, FLOOR, COLLAR?
34. Как определяется эффективность хеджирования?
35. Какие методы прогнозирования процентных ставок Вам известны?
36. Охарактеризуйте связь между дюрацией и банковскими рисками.
37. В чем заключается сущность иммунизации портфеля банка?
38. В чем заключается сущность модели управления гэпом?
39. Какие риски сопровождают кредитную деятельность банка?
40. Дайте сравнительную характеристику традиционного и нетрадиционного подходам к управлению рисками кредитного портфеля банка.
41. Какие этапы процесса управления рисками кредитного портфеля банка Вам известны?
42. Охарактеризуйте системы кредитных рейтингов.
43. Какие методы управления кредитным риском банка Вам известны?
44. Охарактеризуйте методы управления банковской ликвидностью.
45. Какие Вы знаете способы оценивания потребности в ликвидных средствах?
46. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента
47. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
48. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
49. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
50. Показатель Value at risk и методы его расчета.
51. Соотношение риска и неопределенности.

5.2. Темы письменных работ

Примерные темы темы курсовых работ

1. Влияние надзорной политики Центрального Банка на стратегию управления рисками в современных условиях
2. Особенности управления банковскими рисками с учетом генезиса Базелевских соглашений
3. Методы оценки и регулирования риска несбалансированной ликвидности
4. Повышение эффективности системы управления валютными рисками в кризисных условиях
5. Управление процентным риском в коммерческом банке.
6. Эффективность и качество управления кредитным риском в коммерческом банке
7. Особенности управления рисками кредитного портфеля
8. Антикризисные методы управления рыночными рисками коммерческого банка
9. Оптимизация операционных рисков деятельности кредитных учреждений

10. Методы оценки совокупного риска коммерческого банка
11. Развитие системы управления страновыми рисками банков в кризисных условиях
12. Тенденции развития рисков потребительского кредитования
13. Оптимизация системы риск-менеджмента в банке
14. Внешний и внутренний контроль в системе управления коммерческим банком
15. Управление рисками активных операций банков
16. Современные подходы к управлению кредитными рисками банковского сектора

Примерные темы рефератов для проверки сформированности компетенций

1. Современные тенденции в сфере банковских услуг и риск-менеджменте
2. Фундаментальные концепции финансового менеджмента и инвестиционные решения
3. Причины возникновения риск-менеджмента.
4. Этапы развития системы риск-менеджмента.
5. Стратегические концепции системы риск-менеджмента и их преломление в организационной структуре.
6. Система интегрированного риск-менеджмента в коммерческом банке
7. Система внутреннего контроля в системе риск-менеджмента.
8. Характеристика элементов системы риск-менеджмента кредитного, валютного, фондового, процентного и операционного рисков.
9. Методы и инструменты денежно-кредитной политики
10. Содержание организационной схемы системы риск-менеджмента.
11. Понятие риск-менеджмента подразделений и их функции.
12. Практика управления банковскими рисками
13. Управление финансовыми рисками в коммерческом банке
14. Организационная структура системы, информационные потоки, бизнес-процессы в системе риск-менеджмента.
15. Характеристика механизма и инструментария риск-менеджмента кредитного, валютного, фондового и процентного рисков.
16. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента
17. Базовые концепции менеджмента и их содержание.
18. Понятие риск-менеджмента и его эволюция.
19. Типы современной системы риск-менеджмента и их характеристика.
20. Регулирование рисков банковской деятельности на микро- и макроуровне
21. Комплексный характер риска потери доходности, его основные блоки.
22. Характеристика механизма и инструментов риск-менеджмента.
23. Система внутреннего контроля в системе риск-менеджмента.
24. Производные финансовые инструменты в системе риск-менеджмента
25. Оценка системы риска на основе показателей (агрегированных, частных).
26. Регулирование риска: система критических показателей, способы минимизации риск.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Система риск-менеджмента в коммерческом банке" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос; доклад / сообщение; собеседование; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические и расчетно-графические задания; кейс-задачи; контроль знаний разделов дисциплины: тестовые задания

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-

двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям, обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, форумах, конференциях и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы учебной дисциплины. В ходе подготовки к семинарским занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на вопросы для самоподготовки. В течение семинарского занятия обучающемуся необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Методические рекомендации по подготовке доклада

Одной из форм самостоятельной работы обучающихся является подготовка доклада, для обсуждения его на семинарском занятии.

Цель доклада – развитие у обучающихся навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал обучающихся.

Доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет семинарские занятия.

Рекомендации обучающемуся:

- перед началом работы по написанию доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 15-20-минутной презентацией своего доклада, ответить на вопросы группы.

Методические рекомендации по выполнению курсовой работы

Курсовая работа демонстрирует уровень научной подготовки магистранта, профессиональное владение им теорией и практикой предметной области по учебной дисциплине «Система риск-менеджмента в коммерческом банке», умение самостоятельно вести научный поиск и решать конкретные задачи в сфере профессиональной деятельности.

Раскрытие темы возможно только на основе применения различных экономическо-управленческих методов, сравнения и обобщения их результатов. Исследуя материал по выбранной теме, студент должен продемонстрировать не только основательное знание исходного теоретического материала, но и умение самостоятельно систематизировать и обоснованно использовать инструменты и методики риск-менеджмента, содержащиеся в изученной литературе, логично раскрывать содержание исследуемого вопроса, обоснованно формировать выводы и практические рекомендации.

Курсовая работа должна быть насыщена фактическими данными, материал изложен в научном стиле и правильно оформлен. Данный подход к выполнению курсовой работы является важнейшим средством повышения теоретического и методического уровня знаний студентов. Качество выполнения курсовой работы и уровень защиты отражает понимание обучающимися категориального аппарата дисциплины «Система риск-менеджмента в коммерческом банке». Особое внимание следует обратить на содержание работы, которое не должно носить отвлеченный характер, представляющий собой общие рассуждения.

Рекомендации по работе с литературными источниками

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и

изучению конспекта, изучаются и книги. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины.