

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: заместитель директора
Дата подписания: 26.12.2025 13:29:22
Уникальный программный ключ:
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 3
к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.27 Банковские риски

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика

(код, наименование направления подготовки/специальности)

Банковское дело

(наименование образовательной программы)

Бакалавр

(квалификация)

Очная форма обучения

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Погоржельская Наталья Валериевна, канд. экон. наук, доцент, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела

Заведующий кафедрой:

Волощенко Лариса Михайловна, д-р. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела

Рабочая программа дисциплины Б1.В.27 Банковские риски одобрена на заседании кафедры финансовых услуг и банковского дела Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 01 от «27» октября 2025 г.

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины «Банковские риски» – формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков построения эффективных систем риск-менеджмента в коммерческих банках на основе использования современных методов и инструментов управления рисками.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Задачами дисциплины являются:

- исследование исторических аспектов возникновения рисков, их общественной и экономической природы;
- изучение понятия и сущностных характеристик банковских рисков, исследование современных классификаций рисков в банковской деятельности;
- рассмотрение подходов и технологий финансового риск-менеджмента и специфики их применения в коммерческих банках;
- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими рисками;
- изучение нормативных требований и рекомендаций к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков;
- получение знаний о новых методиках и инструментах оценки банковских рисков (показатель Value-at-risk, стресс-тестирование, модели RiskMetrics, экономический капитал и RAROC, опционы и кредитные производные, секьюритизация);
- получение практических навыков расчета рисков финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Банковские риски" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Основы деятельности Центрального банка

Банки и банковская деятельность

Страхование

Макроэкономика

Микроэкономика

1.3.2. Дисциплина "Банковские риски" выступает опорой для следующих элементов:

Международные валютные и кредитные отношения

Преддипломная практика

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПК-3.1: Понимает теоретические и методологические основы управления банковскими рисками

Знать:

Уровень 1	Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками
------------------	--

Уровень 2	Методы обоснования целесообразности применения теоретических и методологических основ управления банковскими рисками
------------------	--

Уровень 3	Инструменты анализа теоретических и методологических основ управления банковскими рисками
------------------	---

Уметь:

Уровень 1	Систематизировать теоретические и методологические основы управления банковскими рисками
------------------	--

Уровень 2	Обосновывать целесообразность применения теоретических и методологических основ управления банковскими рисками
------------------	--

Уровень 3	Анализировать теоретические и методологические основы управления банковскими рисками
------------------	--

Владеть:

Уровень 1	Теоретическими и методологическими основами управления банковскими рисками
------------------	--

Уровень 2	Методами обоснования целесообразности применения теоретических и методологических основ управления банковскими рисками
------------------	--

Уровень 3	Инструментами анализа теоретических и методологических основ управления банковскими рисками
------------------	---

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

ПК-3.2: Демонстрирует знание сущности и значения лимитирования и резервирования банковских

<i>рисков</i>	
Знать:	
Уровень 1	Сущность и значение лимитирования и резервирования банковских рисков
Уровень 2	Методы лимитирования и резервирования банковских рисков
Уровень 3	Технологии лимитирования и резервирования банковских рисков
Уметь:	
Уровень 1	Определять сущность и значение лимитирования и резервирования банковских рисков
Уровень 2	Применять методы лимитирования и резервирования банковских рисков
Уровень 3	Применять технологии лимитирования и резервирования банковских рисков
Владеть:	
Уровень 1	Сущностью и значением лимитирования и резервирования банковских рисков
Уровень 2	Методами лимитирования и резервирования банковских рисков
Уровень 3	Технологиями лимитирования и резервирования банковских рисков
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПК-3.3: Идентифицирует и анализирует, как отдельные виды, так и комплексные (системные) банковские риски и обосновывает эффективные инструменты управления ими</i>	
Знать:	
Уровень 1	Отдельные и комплексные (системные) виды банковские риски
Уровень 2	Методы анализа, как отдельных видов, так и комплексных (системных) банковских рисков
Уровень 3	Технологии обоснования эффективности инструментов управления банковскими рисками
Уметь:	
Уровень 1	Определять отдельные и комплексные (системные) виды банковские риски
Уровень 2	Применять методы анализа, как отдельных видов, так и комплексных (системных) банковских рисков
Уровень 3	Применять технологии обоснования эффективности инструментов управления банковскими рисками
Владеть:	
Уровень 1	Отдельными и комплексными (системными) видами банковских рисков
Уровень 2	Методами анализа, как отдельных видов, так и комплексных (системных) банковских рисков
Уровень 3	Технологиями обоснования эффективности инструментов управления банковскими рисками

В результате освоения дисциплины "Банковские риски" обучающийся должен:

3.1	Знать:
	Критерии социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий для оценки предлагаемых вариантов управленческих решений в сфере организации и осуществления банковской деятельности. Сущность методов и приемов проведения исследований проблем устойчивости кредитных организаций для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности
3.2	Уметь:
	Оценивать предлагаемые варианты управленческих решений в сфере организации и осуществления банковской деятельности, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий. Анализировать процессы, протекающие на уровне кредитной организации с учетом внешних и внутренних рисков и их воздействие на устойчивость отдельных банков
3.3	Владеть:

	Навыками оценки управленческих решений в сфере банковской деятельности, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий. Навыками проведения исследований проблем устойчивости кредитной организации для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности.
--	---

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 "Банковские риски" видом промежуточной аттестации является Экзамен

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Банковские риски" 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. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ						
Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков /Лек/	7	2	ПК-3.1	Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .1 Э2	0	
Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков /Сем зан/	7	2	ПК-3.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .2	0	
Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков /Ср/	7	8	ПК-3.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .3 Э2	0	
Тема 1.2. Система управления банковскими рисками /Лек/	7	2	ПК-3.1	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.1 Э2	0	
Тема 1.2. Система управления банковскими рисками /Сем зан/	7	4	ПК-3.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .2 Э2	0	

Тема 1.2. Система управления банковскими рисками /Ср/	7	8	ПК-3.1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э2	0	
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ						
Тема 2.1. Кредитный риск /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .1 Э2 Э4	0	
Тема 2.1. Кредитный риск /Сем зан/	7	6	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .2 Э2 Э4	0	
Тема 2.1. Кредитный риск /Ср/	7	8	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э2 Э4	0	
Тема 2.2. Процентный риск /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.1 Э4	0	
Тема 2.2. Процентный риск /Сем зан/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .2 Э4	0	
Тема 2.2. Процентный риск /Ср/	7	8	ПК-3.1 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э4	0	
Раздел 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ						
Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности /Лек/	7	2	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности /Сем зан/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности /Ср/	7	8	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э1 Э2 Э3	0	

				Э4		
Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .1 Э1 Э2 Э4	0	
Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков /Сем зан/	7	6	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.2 Э1 Э2 Э4	0	
Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков /Ср/	7	9	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э1 Э2 Э4	0	
Раздел 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА						
Тема 4.1. Операционные риски /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.1. Операционные риски /Сем зан/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.1. Операционные риски /Ср/	7	10	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .1 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков /Сем зан/	7	6	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .2 Э1 Э2 Э3 Э4	0	
Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков /Ср/	7	10	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э1 Э2	0	
Тема 4.3. Риски потребительского кредитования /Лек/	7	4	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .1 Э1 Э2	0	
Тема 4.3. Риски потребительского кредитования /Сем зан/	7	6	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2Л3 .2	0	

				Э1 Э2		
Тема 4.3. Риски потребительского кредитования /Ср/	7	10	ПК-3.1 ПК-3.2 ПК-3.3	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2Л3.3 Э1 Э2	0	
/Конс/	7	2			0	
/КЭ/	7	2			0	
/Каттэк/	7	9			0	
/СРэк/	7	18			0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

3.1 В процессе освоения дисциплины "Банковские риски" используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (С), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

3.2 В процессе освоения дисциплины "Банковские риски" 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 видеофильмов. 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	В. Н. Шитов	Банковское дело: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://e.lanbook.com/book/259724 (126 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2022
Л1.2	Л. И. Юзвович [и др.] ; под редакцией Л. И. Юзвович, Ю. Э.	Финансовые и банковские риски: учебник (336 с.)	2-е изд. стер. — Москва : ФЛИНТА, 2022

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
	Слепухиной		
Л1.3	П. П. Ковалев	Банковский риск-менеджмент: учебное пособие (320 с.)	2-е изд., перераб. и доп. — Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2024
2. Дополнительная литература			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	В. Л. Киреев	Банковское дело: Краткий курс : учебное пособие для вузов (208 с.)	4-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2025
Л2.2	Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная	Управление банковскими рисками: учебник (180 с.)	2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2022
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
ЛЗ.1	Н. В. Погоржельская	Банковские риски : конспект лекций для обучающихся 4 курса направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (389 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
ЛЗ.2	Н. В. Погоржельская	Банковские риски: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для студентов 4 курса направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (36 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
ЛЗ.3	Н. В. Погоржельская	Банковские риски: методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 4 курса направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения (29 с.)	Донецк: ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023
4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"			
Э1	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»		https://cyberleninka.ru/
Э2	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU		http://elibrary.ru/
Э3	Центральный банк Российской Федерации		https://www.cbr.ru
Э4	Министерство финансов Российской Федерации		http://www.minfin.ru
4.3. Перечень программного обеспечения			
Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства: - Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.) - 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License) - AIMP (лицензия LGPL v.2.1) - STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use) - GIMP (лицензия GNU General Public License) - Inkscape (лицензия GNU General Public License).			
4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы			
1.	Научная библиотека РАНХиГС. URL: http://lib.ranepa.ru/;		
2.	Научная электронная библиотека eLibrary.ru. URL: http://elibrary.ru/defaultx.asp;		
3.	Национальная электронная библиотека. URL: www.nns.ru;		
4.	Российская государственная библиотека. URL: www.rsl.ru;		
5.	Российская национальная библиотека. URL: www.nnir.ru;		
6.	Электронная библиотека Grebennikon. URL: http://grebennikon.ru/;		
7.	Электронно-библиотечная система Издательства «Лань». URL: http://e.lanbook.com;		
8.	Электронно-библиотечная система ЮРАЙТ. URL: http://www.biblio-online.ru/.		
9.	Электронно-библиотечная система IPR BOOKS. URL: http://www.iprbookshop.ru/		
4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины			

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:
 рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к экзамену для проверки сформированности компетенций

1. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
2. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск- менеджмента в банках
3. Понятие и виды банковских рисков
4. Понятие и виды валютного риска
5. Понятие и виды кредитного риска
6. Внешние и внутренние кредитные рейтинги
7. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
8. Политика процентного дохода
9. Политика процентного цикла
10. Принципы политики управления банковскими рисками
11. ГЭП-анализ
12. Методы оценки риска
13. Оценка уровня и динамики процентной маржи
14. Способы управления валютным риском
15. Характеристика методов управления рисками
16. Классификация моделей оценки кредитного риска
17. Понятие, виды и факторы процентного риска
18. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России
19. Риск как экономическая категория
20. Система банковского риск-менеджмента
21. Кредитное событие: сущность и виды
22. Методы оценки дефолта контрагента
23. Модели оценки кредитного риска портфеля
24. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
25. Порядок расчета кредитного риска по методике Банка России
26. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу
27. Подходы и способы управления операционными рисками
28. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России
29. Понятие, виды и проблемы управления операционных рисков
30. Порядок расчета операционного риска по методике Банка России
31. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
32. Механизм управления риском ликвидности
33. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
34. Понятие и структура риска ликвидности
35. Порядок расчета риска ликвидности по методике Банка России
36. Понятие, виды и причины рыночного риска
37. Анализ процентного риска на основе дюрации
38. Лимитирование как способ управления валютным риском
39. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска
40. Способы минимизации процентного риска
41. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности
42. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
43. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери
44. Показатель Value at risk и методы его расчета
45. Соотношение риска и неопределенности

5.2. Темы письменных работ

Примерные темы рефератов для проверки сформированности компетенций

1. Банковские риски и их тенденции в российской банковской системе.
2. Место и роль банковского риска в системе экономических рисков.
3. Классификации банковских рисков и их сравнительная характеристика.

4. Банковская рискованная политика: содержание и направления реализации.
5. Система управления банковскими рисками.
6. Мониторинг банковских рисков в коммерческом банке.
7. Мониторинг банковских рисков в Банке России.
8. Факторы кредитного риска и их характеристика.
9. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.
10. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.
11. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.
12. Оценка кредитного риска в российской практике.
13. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.
14. Методы снижения кредитного риска.
15. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.
16. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
17. Международные тенденции развития рисков эмитента.
18. Особенности управления рисками инвестиционной деятельности в разных странах.
19. Методы снижения рисков по операциям с ценными бумагами.
20. Мониторинг риска по операциям с ценными бумагами.
21. Структура регулирования рынка ценных бумаг.
22. Влияние кризиса 2008 г. на рынок ценных бумаг в России.
23. Влияние кризиса 2014-2015 гг. на рынок ценных бумаг в России.
24. Методы снижения валютных рисков.
25. Методы управления процентным риском.
26. Агентство по страхованию вкладов в регулировании депозитного риска.
27. Депозитная политика коммерческого банка.
28. Система страхования вкладов и ее генезис в России и за рубежом.
29. Организация страхования вкладов и депозитов в зарубежных странах.
30. Российская система страхования вкладов и место в ней Агентства по страхованию вкладов.
31. Современный статус Агентства по страхованию вкладов и основные направления его деятельности.
32. Деятельность Агентства по страхованию вкладов как страхователя.
33. Деятельность Агентства по страхованию вкладов по укреплению банковской системы.
34. Совершенствование системы показателей финансовой устойчивости банков и страховых взносов.
35. Модернизация процедур санации АСВ по отношению к кредитным организациям.
36. Факторы кредитного риска и их характеристика.
37. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.
38. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.
39. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.
40. Оценка кредитного риска в российской практике.
41. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.
42. Методы снижения кредитного риска.
43. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.
44. Сущность и виды организационного риска.
45. Методы снижения организационного риска.
46. Сущность и виды кадрового риска.
47. Основные задачи управления персоналом банка.
48. Управление персоналом в коммерческом банке.
49. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.
50. Содержание операционного риска и его разновидности.
51. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.
52. Внедрения Базеля-3 и Базеля-4 в мире и в России.
53. Базельские принципы эффективного управления и надзора за риском ликвидности в кредитных организациях
54. Регулирование риска ликвидности в соответствии с Базелем III
55. Подходы и методика расчета норматива структурной ликвидности
56. Обзор инструментов мониторинга риска ликвидности, рекомендованных
57. Совершенствование отчетности и управление раскрытием информации об уровне риска потери ликвидности
58. Оценка состояния ликвидности банка с учетом анализа его экономического положения
59. Подходы Банка России к оценке принятых в кредитной организации процедур управления риском ликвидности на основе диагностики качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций

60. Национальные подходы, применяемые Банком России к регулированию риска ликвидности банков и небанковских кредитных организаций
61. Взаимообусловленность денежно-кредитной политики с регулированием риска ликвидности кредитных организаций
62. Особенности регулирования риска ликвидности прочих финансовых организаций и инфраструктурных организаций
63. Управление риском ликвидности в системно значимых платежных системах
64. Взаимосвязь финансовой стабильности и эффективности управления рисками ликвидности банковского сектора
65. Фьючерс процентной ставки.
66. Форвард процентной ставки.
67. Процентный своп.
68. Ключевая процентная ставка Банка России: сущность и основы реализации.
69. Ставка рефинансирования и ее роль в современных условиях.
70. Сущность и виды валютного риска.
71. Виды образования валютных курсов.
72. Валютный форвард.
73. Валютный своп.
74. Анализ и динамика развития основных отраслей российской экономики.
75. Методы оценки отраслевого риска в российской практике.
76. Методы оценки отраслевого риска в зарубежной практике.
77. Влияние кризисов 2008 г., 2014-2015 гг. на отраслевую структуру России.
78. Проблемы и перспективы развития основных отраслей в России и зарубежных странах.
79. Анализ динамики странового риска в мире.
80. Содержание и формирование рейтинга странового риска.
81. Методы снижения странового риска.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковские риски" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических 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 Донецком филиале РАНХиГС.

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.

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.