



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
**«Дальневосточный федеральный университет»**  
(ДВФУ)  
**ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

СОГЛАСОВАНО  
Руководитель образовательной  
программы

\_\_\_\_\_  
Л.К. Васюкова  
(подпись) (ФИО)

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий Базовой  
кафедрой  
современного банковского  
дела

\_\_\_\_\_  
А.Н. Слезко  
(подпись) (ФИО)  
23 11 2022г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Основы риск-менеджмента в банке**  
Направление подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»  
Магистерская программа «Финансовые стратегии и технологии банковского  
института (совместно с ПАО "Сбербанк")»  
Форма подготовки заочная

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерством науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 года № 991. Рабочая программа обсуждена на заседании Базовой кафедры современного банковского дела, протокол от 23 11 2022 г. № 3  
Заведующий Базовой кафедрой современного банковского дела,  
канд. экон. наук, А.Н. Слезко  
Составители: ст. преподаватель базовой кафедры современного банковского дела А.С. Теряева

Владивосток  
2023

## Оборотная сторона титульного листа РПД

1. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «\_»\_20\_г. №

2. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «\_»\_20\_г. №

3. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «\_»\_20\_г. №

4. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «\_»\_20\_г. №

5. Рабочая программа пересмотрена на заседании Департамента/кафедры/отделения (реализующего дисциплину) и утверждена на заседании Департамента/кафедры/отделения (выпускающего структурного подразделения), протокол от «\_»\_20\_г. №

## **Аннотация дисциплины**

### **Основы риск-менеджмента в банке**

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов. Является дисциплиной, входящей в Блок 1. Дисциплины (модули). Вариативная часть, формируемая участниками образовательных отношений, образовательной программы магистратуры. Дисциплина изучается в 2 семестре и завершается экзаменом. Учебным планом предусмотрено проведение лекционных занятий в объеме 6 часов, практических занятий 10 часов, а также выделены часы на самостоятельную работу студента – 92 часа (в том числе 9 часов на подготовку к экзамену).

Язык реализации: русский.

#### **Цель:**

Сформировать компетенции, позволяющие иметь комплексное представление о процессе управления рисками как единого комплекса, являющегося частью системы стратегического и текущего управления деятельностью банка в целом.

#### **Задачи:**

- ориентация на системный подход при изучении процессов и явлений, происходящих в сфере управления банковскими рисками;
- создание и формирование теоретических знаний и практических навыков по принятию решений о выстраивании процесса риск-менеджмента в банке;
- изучение особенностей, механизмов, методов, инструментов регулирования банковской деятельности с целью минимизации влияния рисков на финансовую устойчивость банковской системы;
- формирование умения связывать изменения в деятельности коммерческого банка с процессами, происходящими в банковской сфере России, экономике в целом;
- формирование стратегического управленческого мышления будущих

магистров.

Для успешного изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции, полученные в результате изучения дисциплин «Финансовые рынки и финансовые институты», «Банковское дело и финансы», «Цифровая трансформация и финансовые технологии»:

- способность решать практические и (или) научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений на основе применения знаний фундаментальной экономической науки;

- способность применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем;

- способность обобщать и критически оценивать результаты научных исследований и самостоятельно выполнять исследовательские проекты в области финансов и смежных областях;

- способность обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;

- способность предлагать и внедрять инновационные идеи и цифровые технологии в разработке финансовых продуктов, оценивать эффективность проектных решений.

Обучающийся должен быть готов к изучению таких дисциплин как «Этика и комплаенс», «Стратегический менеджмент», формирующих компетенции:

- способность организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели;

- способность выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и

неопределенности;

— способность определять потребности и разрабатывать стратегии поведения клиентов на финансовом рынке.

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы, характеризуют формирование следующих компетенций, индикаторов достижения компетенций:

Наименование категории (группы) компетенций	Код и наименование компетенции (результат освоения)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)
Профессиональные компетенции	ПК-1 - способен выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	ПК-1.1 - знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей. Владеет стандартными методами и инструментами их анализа. Может обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях	Знает источники данных о деятельности банка, основные показатели, характеризующие банковскую деятельность, риски банковской деятельности, знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей.
			Умеет собирать, анализировать данные о банковской деятельности, интерпретировать полученные результаты с учетом существующих и потенциальных банковских рисков, комплексно оценивает ситуацию, сложившуюся как в конкретном банке в частности, так и в банковской системе в целом. Умеет обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях
			Владеет методами и инструментами оценки банковских рисков
		ПК-1.2 - выбирает необходимый метод и критерии анализа финансовых показателей (из нескольких известных)	Знает методы и критерии анализа финансовых показателей деятельности банка в условиях риска
			Умеет выявлять банковские риски и их влияние на финансовые показатели деятельности банков
			Владеет приемами и методами финансового анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа в условиях риска
		ПК-1.3 - проводит оценку и финансового состояния хозяйствующего субъекта, в условиях риска и неопределенности	Знает методы оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта – клиента банка при оценки кредитоспособности
			Умеет анализировать кредитоспособность хозяйствующего субъекта и

			<p>понимает роль оценки в системе риск-менеджмента банка</p> <p>Владеет методикой комплексной оценки деятельности хозяйствующего субъекта как элемента системы риск-менеджмента</p>
--	--	--	---

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Основы риск-менеджмента» применяются следующие дистанционные образовательные технологии и методы / активного / интерактивного обучения:

1. Проблемная лекция
2. Лекция-семинар (метод «перевернутого класса»)
3. Работа с кейсами;
4. Проблемный семинар
5. Дискуссия, в том числе групповая

## **I. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Цель:**

Сформировать компетенции, позволяющие иметь комплексное представление о процессе управления рисками как единого комплекса, являющегося частью системы стратегического и текущего управления деятельностью банка в целом.

### **Задачи:**

- ориентация на системный подход при изучении процессов и явлений, происходящих в сфере управления банковскими рисками;
- создание и формирование теоретических знаний и практических навыков по принятию решений о выстраивании процесса риск-менеджмента в банке;
- изучение особенностей, механизмов, методов, инструментов регулирования банковской деятельности с целью минимизации влияния рисков на финансовую устойчивость банковской системы;
- формирование умения связывать изменения в деятельности коммерческого банка с процессами, происходящими в банковской сфере России, экономике в целом;
- формирование стратегического управленческого мышления будущих магистров.

Дисциплина входит в Блок 1. Дисциплины (модули) части, формируемой участниками образовательных отношений, образовательной программы магистратуры. Дисциплина изучается на 2 курсе и завершается экзаменом.

Для успешного изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» у обучающихся должны быть сформированы компетенции, полученные в результате изучения дисциплин «Финансовые рынки и финансовые институты», «Банковское дело и финансы», «Цифровая трансформация и финансовые технологии».

Компетенции, сформированные при изучении дисциплины «Основы

риск-менеджмента в банке » помогут при изучении дисциплин, следующих за данной, таких как «Этика и комплаенс», «Стратегический менеджмент».

Профессиональные компетенции студентов, индикаторы их достижения и результаты обучения по дисциплине:

Наименование категории (группы) компетенций	Код и наименование компетенции (результат освоения)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)
Профессиональные компетенции	ПК-1 - способен выбрать методику, показатели для анализа финансовых моделей развития бизнеса хозяйствующего субъекта в условиях риска и неопределенности	ПК-1.1 - знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей. Владеет стандартными методами и инструментами их анализа. Может обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях	Знает источники данных о деятельности банка, основные показатели, характеризующие банковскую деятельность, риски банковской деятельности, знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей.
			Умеет собирать, анализировать данные о банковской деятельности, интерпретировать полученные результаты с учетом существующих и потенциальных банковских рисков, комплексно оценивает ситуацию, сложившуюся как в конкретном банке в частности, так и в банковской системе в целом. Умеет обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях
			Владеет методами и инструментами оценки банковских рисков
		ПК-1.2 - выбирает необходимый метод и критерии анализа финансовых показателей (из нескольких известных)	Знает методы и критерии анализа финансовых показателей деятельности банка в условиях риска
			Умеет выявлять банковские риски и их влияние на финансовые показатели деятельности банков
			Владеет приемами и методами финансового анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа в условиях риска
		ПК-1.3 - проводит оценку и финансового состояния хозяйствующего субъекта, в условиях риска и неопределенности	Знает методы оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта – клиента банка при оценке кредитоспособности
			Умеет анализировать кредитоспособность хозяйствующего субъекта и понимает роль оценки в системе риск-менеджмента банка
			Владеет методикой комплексной оценки деятельности хозяйствующего субъекта как элемента системы риск-менеджмента



## II. ТРУДОЁМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачётных единицы (108 академических часов).

Структура дисциплины:

Форма обучения - заочная.

№	Наименование раздела дисциплины	Семестр	Количество часов по видам учебных занятий и работы обучающегося					Контроль	Формы промежуточной аттестации
			лекции	лабораторные работы	практические занятия	онлайн-курс	самостоятельная работа		
1	Тема 1. Практические занятия 1 - 2	2	2		4		30		
2	Тема 2. Практическое занятие 3	2	2		2		23		
3	Тема 3. Практические занятия 4-5	2	2		4		30		
17	Итого:	-	6		10		83	9	Экзамен

## III. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

### Тема 1. Введение в управление рисками (2 часа)

Подходы к управлению рисками, тенденции к расширению сферы применения риск-менеджмента и эволюция роли риск-менеджмента в банке. Три ключевых характеристики риска (вероятность, величина потерь, временной горизонт), Концепция трех линий защиты в управлении рисками. «Дерево» типичных банковских рисков. Идентификация и классификация рисков банка.

### Тема 2. Риск-культура в банке (2 часа)

Понятие, сущность риск-культуры в банке. Принципы построения

сильной риск-культуры в кредитной организации. Эволюция развития риск-культуры, кейсы, свидетельствующие об уровне риск-культуры в организации. Элементы риск-культуры (обучение, внедрение инструментов риск-менеджмента, система мотивации и коммуникация ценностей и принципов риск-культуры). Риски цифрового века.

### **Тема 3. Зарубежный опыт управления банковскими рисками (2 часа)**

Стандарты корпоративного управления в зарубежных банках (понятие, принципы, уровни управления, основные участники) и их влияние на построение системы управления рисками. Особенности применения Базельских соглашений в разных странах. Новые подходы к управлению банковскими рисками.

## **IV. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА**

### **Практическое занятие 1. Введение в управление рисками (2 часа)**

Эволюция и современная роль риск-менеджмента в банке.

Занятие проводится в форме свободного диспута (дискуссия) на основе диалога участников или групп участников. Обсуждаем трансформацию подходов к понятиям «риск» и «риск-менеджмент», значение риск-менеджмента в условиях цифровизации банковских процессов.

Дискуссия от латинского «discussion» (рассмотрение, исследование):

- метод активного обучения, основанный на публичном обсуждении проблемы, цель которого выяснение и сопоставление различных точек зрения, нахождение правильного решения спорного вопроса.

Условия проведения дискуссии:

- предметность дискуссии;
- наличие доброжелательной и открытой атмосферы взаимодействия;
- готовность участников слушать и слышать иные позиции, иные точки зрения;
- наличие достаточного объема информации по обсуждаемой проблеме;

наличие возможности высказаться;

- развернутая, корректная аргументация своей позиции;

- наличие возможности задавать вопросы.

Правила ведения и правила поведения в процессе общения:

- выступления должны проходить организованно, каждый участник может выступать только с разрешения председательствующего (ведущего), недопустима перепалка между участниками;

- каждое высказывание должно быть подкреплено фактами;

- в обсуждении следует предоставить каждому участнику возможность высказаться;

- в ходе обсуждения недопустимо "переходить на личности", навешивать ярлыки, допускать уничижительные высказывания и т.п.

## **Практическое занятие 2. Корпоративный и розничный кредитный риск (2 часа)**

Инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями – корпоративным кредитным риском, розничным кредитным риском и кредитным риском финансовых институтов. Процесс построения моделей количественной оценки кредитного риска для различных клиентов банка. Метрика для оценки уровня кредитного риска EL (expected loss, ожидаемые потери) и ее составляющие – PD (probability of default, вероятность дефолта), LGD (loss given default, величина потерь при дефолте), EAD (exposure at default, стоимость под риском дефолта).

Кейс.

Банку требовалось определить порядок организации этапа «Принятие решения» о предоставлении или отказе в предоставлении кредитных средств в рамках розничного кредитного процесса

Андрей, заместитель управляющего банком знал, что существуют два подхода к реализации данного этапа: решение может приниматься автоматически или андеррайтером . Он решил разобраться с этими подходами более подробно, взвесить плюсы и минусы каждого из них.

Автоматическое принятие решений происходит следующим образом. На основании внедренных в банке моделей оценки риска и рассчитанного интегрального скоринга выявляется часть клиентских заявок, по которым выносится однозначное решение (предоставить кредит или отказать в предоставлении). Некоторая часть заявок попадает в так называемую «серую» зону, по таким заявкам свое суждение выносит андеррайтер.

Андеррайтер заносит информацию о сделанных им выводах в автоматическую систему, и уже она принимает окончательное решение по данным заявкам.

Подход, предусматривающий принятие решения андеррайтером, начинается аналогично. На основании внедренных в банке риск-моделей выявляется часть клиентов, по которым выносится однозначное решение. Большинство заявок при этом оказывается в «серой» зоне и передается андеррайтерам. По таким заявкам именно андеррайтер принимает окончательное решение на основании проведенного анализа.

Исследуя вопрос, Андрей выяснил, что существует третий подход – полуавтоматический. При таком подходе даже после того, как андеррайтер вынес свое положительное решение о предоставлении кредита, «машина» может его заблокировать (наложить «вето» на такое решение андеррайтера). Решение андеррайтера об отказе в предоставлении кредита при этом под сомнение не ставится.

- перечислить преимущества и недостатки каждого из подходов к организации этапа «Принятие решения» по кредитной сделке с физическим лицом;

- указать, какие операционные риски могут реализоваться при выстраивании этапа «Принятие решения» по тому или иному подходу.

### **Практическое занятие 3. Рыночный и операционный риск (2 часа)**

Особенности рыночного и операционного риска, примеры их реализации в кредитных организациях, методы управления данными рисками. Система лимитов в управлении рыночным риском (лимиты чувствительности, лимит на VaR, лимит на стресс-тест и лимит stop-loss), ключевые индикаторы операционного риска (КИРы) и VaR по операционному риску.

Кейс.

Андрей распечатал из электронной почты следующий срочный документ. Это был драфт отчета об идентификации рисков дочернего банка в Болгарии. Андрей углубился в чтение. Отчет был весьма детальным, но четких результатов анализа не содержал, как бы оставляя главные выводы на откуп головному банку. Сказывалась слабая интегрированность дочернего банка в групповые процессы: Банк был приобретен совсем недавно, и сотрудники локального подразделения риск-менеджмента пока не успели привыкнуть к новым стандартам работы. Болгарский банк был одним из крупнейших активов группы, итоги идентификации предстояло презентовать в понедельник. В условиях этого цейтнота Андрей безотлагательно взялся за доработку отчета. Особое внимание Андрея привлекли следующие отраженные в отчете данные по состоянию на 01.05.2017.

Доля кредитного нетто-портфеля банка в его совокупных нетто-активах составляет 75%.. Отношение резерва на возможные потери по ссудам к кредитному брутто-портфелю равно 6,9%.

Кредитная политика, проводимая дочерним банком, может быть охарактеризована как консервативная. Среднегодовой темп прироста портфеля составил в 2014-2016 гг.18%, доля кредитов, содержащих просроченную задолженность свыше 90 дней, в портфеле банка стабильна и составляет 2,5%. В структуре кредитного портфеля по отраслям экономики и срокам за

последние годы резких изменений также не происходило. Макроэкономическое окружение в Болгарии в целом продолжало оставаться нейтрально-позитивным.

Доля торгового портфеля банка (вложения в обращающиеся на рынках финансовые инструменты в целях извлечения дохода) в его совокупных активах составляет 11%. При этом доля рыночного риска, сопряженного с этими вложениями, в риск-взвешенных активах банка равна 5,2%.

В декабре прошлого года орган банковского регулирования Болгарии выпустил проект нормативного акта, согласно которому болгарские банки должны увеличить отчисления в резервы на возможные потери по ссудам в среднем на 20% в течение года после его введения в действие. Вероятность принятия данного акта в краткосрочной перспективе оценивается как средняя.

В апреле текущего года дочерней банке завершилась налоговая проверка за 2015 г., по результатам которой банку предъявлено требование о доначислении налоговой базы по налогу на прибыль, уплате штрафа и пеней на общую сумму 619 936 тыс. левов. Банк не согласился с аргументами налоговых органов и собирается оспаривать соответствующее решение в суде. Пришедший в банк в марте главный финансовый директор Любомир Лечков, ранее работавший в аппарате Правительства Болгарии, убежден, что банку удастся отстоять свою позицию. Представители налогового органа уведомили банк о начале в скором времени проверки соблюдения банком налогового законодательства за 2016 г.

- идентифицировать и классифицировать риски дочернего банка в Болгарии, сопряженные с описанными ситуациями.

#### **Практическое занятие 4. Интегрированное управление рисками (2 часа)**

Обоснование необходимости внедрения системы интегрированного риск-менеджмента, т.е. управления рисками с учетом взаимосвязей и корреляций между ними. Основные принципы интегрированного управления рисками. История создания Базельского комитета. Разбор корневых причин кризисных

явлений в крупнейших финансовых и кредитных организациях. Стадии процесса ИРМ (идентификация и оценка существенности рисков, построение систем управления отдельными видами рисков, установление аппетита к риску, управление с учетом установленных ограничений), совокупность элементов интегрированного риск-менеджмента (ИТ-инфраструктура, модели количественной оценки, агрегация рисков, оценка деятельности с учетом рисков, организационная структура и т.п.) – «домик ИРМ». По результатам вы сможете: принимать решения о выстраивании процесса интегрированного управления рисками, вырабатывать комплекс по оптимизации совокупного уровня принимаемых рисков.

Такой вид деятельности на занятии, как «Аквариум», поможет усовершенствовать навыки работы в малых группах.

После того как педагог распределил студентов на две — четыре группы и предложил задание для выполнения и необходимую информацию, студенты одной из групп садятся в центре аудитории (или в начале среднего ряда) и образуют свой маленький круг — «аквариум». Они начинают обсуждать предложенную преподавателем проблему. В нашем случае оценка системы ИРМ на примере выбранного банка: преимущества, недостатки, предложения.

Группе, которая работает, для выполнения задания следует:

1. ознакомиться с ситуацией;
2. обсудить ее в группе, используя метод дискуссии;
3. прийти к общей мысли за 3—5 мин.

Все остальные студенты должны только слушать, не вмешиваясь в ход обсуждения, наблюдая, происходит ли дискуссия по определенным правилам дискуссии. Через 3-5 мин. члены группы занимают свои места, а остальные студенты проводят обсуждение по плану:

1. Соглашаетесь ли вы с мнением группы?
2. Была ли эта мысль достаточно аргументирована, доведенная?
3. Который из аргументов вы считаете более самым убедительным?

После этого место в «аквариуме» занимает другая группа, которая обсуждает следующую ситуацию.

Все группы должны побывать в «аквариуме», а деятельность каждой из них должна быть обсуждена аудиторией.

### **Практическое занятие 5. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений (2 часа)**

Три компонента Базельских соглашений: минимальные требования к капиталу, надзорный процесс и рыночная дисциплина, взаимосвязь компонентов для обеспечения интегрированного управления рисками. Статус внедрения Базельских стандартов в банковской системе Российской Федерации. Источники собственных средств (капитала) банка, разница между регулятивным и экономическим капиталом (требованиями к капиталу в регулятивном и внутреннем измерении), показатели ликвидности банка.

Занятие строится на основе обсуждения и критического осмысления тем докладов, подготовленными магистрантами в ходе самостоятельной работы.

## **V. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА**

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства	
				текущий контроль	промежуточная аттестация
1.	Тема 1. Практические занятия 1 - 2	ПК-1.1 - знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей. Владеет стандартными методами и инструментами их анализа. Может обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и	Знает источники данных о деятельности банка, основные показатели, характеризующие банковскую деятельность, риски банковской деятельности, знает факторы и показатели для анализа рынка, финансовых моделей.	ПП-1	
			Умеет собирать, анализировать данные о банковской деятельности, интерпретировать полученные результаты с учетом существующих и потенциальных банковских рисков, комплексно оценивает ситуацию, сложившуюся как в конкретном банке в частности, так и в банковской системе в целом. Умеет обнаружить рыночный тренд, выдвинуть гипотезу о его причинах и последствиях		



		последствиях	Владеет методами и инструментами оценки банковских рисков		
2.	Тема 2. Практическое занятие 3	ПК-1.2 - выбирает необходимый метод и критерии анализа финансовых показателей (из нескольких известных)	Знает методы и критерии анализа финансовых показателей деятельности банка в условиях риска	ПР-1	
			Умеет выявлять банковские риски и их влияние на финансовые показатели деятельности банков	ПР-4	
			Владеет приемами и методами финансового анализа, которые применяются на разных этапах и направлениях комплексного анализа в условиях риска	ПР-11	
3.	Тема 3. Практическое занятие 4-5	ПК-1.3 - проводит оценку и финансового состояния хозяйствующего субъекта, в условиях риска и неопределенности	Знает методы оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта – клиента банка при оценке кредитоспособности	ПР-1	
			Умеет анализировать кредитоспособность хозяйствующего субъекта и понимает роль оценки в системе риск-менеджмента банка	ПР-4	
			Владеет методикой комплексной оценки деятельности хозяйствующего субъекта как элемента системы риск-менеджмента	ПР-11	
4.	Экзамен	ПК 1.1, ПК-1.2, ПК-1.3		-	УО-2

Рекомендуемые формы оценочных средств: 1) собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2); доклад, сообщение (УО-3); круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты (УО-4); и т.д. 2) тесты (ПР-1); контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4), курсовые работы (ПР-5), научно-учебные отчеты по практикам (ПР-6); лабораторная работа (ПР-7); портфолио (ПР-8); проект (ПР-9); деловая и/или ролевая игра (ПР-10); кейс-задача (ПР-11); рабочая тетрадь (ПР-12); и т.д. 3) тренажер (ТС-1); и т.д.

## **VI. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Самостоятельная работа определяется как индивидуальная или коллективная учебная деятельность, осуществляемая без непосредственного руководства педагога, но по его заданиям и под его контролем. Самостоятельная работа – это познавательная учебная деятельность, когда

последовательность мышления студента, его умственных и практических операций и действий зависит и определяется самим студентом.

Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня, что в итоге приводит к развитию навыка самостоятельного планирования и реализации деятельности.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение необходимыми компетенциями по своему направлению подготовки, опытом творческой и исследовательской деятельности.

Формы самостоятельной работы студентов:

- работа с основной и дополнительной литературой, Интернет ресурсами;
- самостоятельное ознакомление с лекционным материалом, представленным на электронных носителях, в библиотеке образовательного учреждения;
- подготовка реферативных обзоров источников периодической печати, опорных конспектов, заранее определенных преподавателем;
- поиск информации по теме, с последующим ее представлением в аудитории в форме доклада, презентаций;
- подготовка к выполнению аудиторных контрольных работ;
- выполнение домашних контрольных работ;
- выполнение тестовых заданий, решение задач;
- составление кроссвордов, схем;
- подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции;
- заполнение рабочей тетради;
- написание эссе, курсовой работы;
- подготовка к деловым и ролевым играм;
- составление резюме;
- подготовка к зачетам и экзаменам;

- другие виды деятельности, организуемые и осуществляемые образовательным учреждением и органами студенческого самоуправления.

## **VII. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Основная литература**

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Е.Ф. Жуков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>.— ЭБС «IPRbooks»

2. Банковский менеджмент : учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 379 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1014639. - ISBN 978-5-16-015011-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014639>. – Режим доступа: по подписке.

3. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс]: монография/ Пашков Р.В., Юденков Ю.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2021.— 233 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61671.html>.— ЭБС «IPRbooks»

4. Тепман Л.Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления/ Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018.— 311 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52649.html>.— ЭБС «IPRbooks»

5. Эриашвили Н.Д. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит»/ Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.:

ЮНИТИ-ДАНА, 2020.— 615 с.— Режим доступа:  
<http://www.iprbookshop.ru/71134.html>.— ЭБС «IPRbooks»

### **Дополнительная литература**

1. Коробова, Г. Г. Банковские операции : учебное пособие / под ред. Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 448 с. - ISBN 978-5-9776-0007-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1209221> – Режим доступа: по подписке.
2. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - Москва :Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 480 с.: ISBN 978-5-16-102550-5. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/908230>
3. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов/ Масленченков Ю.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.— 399 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71207.html>.— ЭБС «IPRbooks»
4. Рыманов, А. Ю. Корпоративное управление в банках : учеб. пособие / А.Ю. Рыманов. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 111 с. — (Высшее образование: Магистратура). — [www.dx.doi.org/10.12737/textbook\\_5b163164ea5348.19062001](http://www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5b163164ea5348.19062001). - ISBN 978-5-16-106334-7. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/948906>
5. 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. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232480>. – Режим доступа: по подписке.

### **Нормативно-правовые материалы**

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : фед. закон от 02.12.1990 г. № 395-1. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/).

2. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : фед. закон от 23.12.2003 г. N 177-ФЗ : принят Гос. Думой 28.11.2003 г. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : фед. закон от 2.12.1990 г. N 394-1 : принят Гос. Думой 27.06.2002 г. — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/)

4. Об обязательных нормативах банков инструкция Банка России от 28.06.2017 г. N 180-И : зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 г. N 47383 — Электрон. дан. — Режим доступа : [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_220206/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220206/)

5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П: Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384 — Электрон. дан. — Режим доступа : <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71621612/>

6. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией [Электронный ресурс] : инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И: — Электрон. дан. — Режим доступа : <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/73263119/>

### **Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

2. Информационное агентство Bankir.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http:// bankir.ru](http://bankir.ru)
3. Финансово-информационный портал Банки.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru>
4. Издательский дом Коммерсантъ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>
5. Информационно-аналитический портал Банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki-delo.ru/>

### **Перечень информационных технологий и программного обеспечения**

1. Официальный сайт справочно-правовой системы Гарант [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
2. Официальный сайт справочно-правовой системы КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

## **VIII. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Рекомендации по планированию и организации времени, отведенного на изучение дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке».

Дисциплина «Основы риск-менеджмента в банке» рассчитана на 16 аудиторных часов (из них практические занятия – 10 часов), самостоятельная работа - 92 часа.

Магистрантам следует уделить большое внимание планированию и организации времени при подготовке к практическим занятиям данной дисциплины (минимум 4 часа самостоятельной работы), так как самостоятельная работа является неотъемлемым атрибутом образовательного процесса. Все практические занятия сформированы таким образом, чтобы максимально комплексно повторить вопросы теории и проанализировать кейсы

из практики организации риск-менеджмента в банке. Рекомендуется вести конспект каждой пройденной темы с дополнительной проработкой и изучением первоисточников и учебной литературы.

Описание последовательности действий обучающихся, или алгоритм изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке».

Алгоритм изучения данной дисциплины построен на сочетании трех обязательных компонентов: лекции, практические занятия и самостоятельная работа. Они неотделимы друг от друга и взаимосвязаны, позволяют качественно и полноценно усвоить изучаемый материал, поэтому магистрантам следует внимательно относиться к каждой из обозначенных компонент и уделять им достаточно времени.

Реализация дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» предусматривает следующие виды учебной работы: лекции, практические работы, самостоятельную работу студентов, текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Освоение курса дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» предполагает рейтинговую систему оценки знаний студентов и предусматривает со стороны преподавателя текущий контроль за посещением студентами лекций, практических занятий, подготовкой и выполнением всех заданий с обязательным предоставлением отчета о работе, выполнением всех видов самостоятельной работы.

Промежуточной аттестацией по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» является экзамен, который проводится в виде устного опроса.

В течение учебного семестра обучающимся нужно:

- освоить теоретический материал (30 баллов);
- успешно выполнить аудиторные и контрольные задания (40 баллов);
- своевременно и успешно выполнить все виды самостоятельной работы (30 баллов).

Студент считается аттестованным по дисциплине «Основы риск-

менеджмента в банке» при условии выполнения всех видов текущего контроля и самостоятельной работы, предусмотренных учебной программой.

Критерии оценки по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» для аттестации на экзамене следующие: 86-100 баллов – «отлично», 76-85 баллов – «хорошо», 61-75 баллов – «удовлетворительно», 60 и менее баллов – «неудовлетворительно».

Пересчет баллов по текущему контролю и самостоятельной работе производится по формуле:

$$P(n) = \sum_{i=1}^m \left[ \frac{O_i}{O_i^{max}} \times \frac{k_i}{W} \right],$$

где:  $W = \sum_{i=1}^n k_i^n$  для текущего рейтинга;

$W = \sum_{i=1}^m k_i^n$  для итогового рейтинга;

$P(n)$  – рейтинг студента;

$m$  – общее количество контрольных мероприятий;

$n$  – количество проведенных контрольных мероприятий;

$O_i$  – балл, полученный студентом на  $i$ -ом контрольном мероприятии;

$O_i^{max}$  – максимально возможный балл студента по  $i$ -му контрольному мероприятию;

$k_i$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия;

$k_i^n$  – весовой коэффициент  $i$ -го контрольного мероприятия, если оно является основным, или 0, если оно является дополнительным.

Рекомендации по использованию материалов учебно-методического комплекса.

В начале изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» студенту необходимо ознакомиться со структурой и содержанием практической части курса, вопросами к экзамену, списком рекомендуемой литературы и других источников информации.

Рекомендации по работе с литературой.



При работе с литературой по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» магистрантам следует в обязательном порядке ознакомиться со всеми источниками в списке основной литературы. Следует вести рукописные конспекты по темам изучаемой дисциплины с обязательной проработкой первоисточников.

Кроме этого, рекомендуется обратиться к списку дополнительной литературы, которая позволит полноценно подготовиться к ряду практических занятий дисциплины.

Рекомендации по подготовке к экзамену.

В ходе подготовке к экзамену по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке» магистрантам рекомендуется изучить все предложенные вопросы в списке. Следует внимательно прочитать необходимые разделы первоисточников, при необходимости сформировать письменный рукописный конспект для подготовки к каждому конкретному вопросу экзамена. Кроме этого, необходимо ознакомиться с практическими примерами по вопросам теоретического материала курса, а также проверить актуальность нормативных документов.

Шкала оценивания сформированности образовательных результатов по дисциплине представлена в фонде оценочных средств (ФОС).

## **IX. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебные занятия по дисциплине проводятся в помещениях, оснащенных соответствующим оборудованием и программным обеспечением.

Материально-техническое обеспечение, необходимое для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Основы риск-менеджмента в банке», включает в себя мультимедийное оборудование (компьютер, проектор, экран) с возможностью выхода в Интернет, оборудование, необходимое для организации конференц-связи, учебно-наглядные интерактивные презентации (Power Point), видео-лекции.

Перечень материально-технического и программного обеспечения дисциплины приведен в таблице.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
<p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корп. G, ауд. G507, учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа (практических занятий); учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ); учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>25 посадочных мест, автоматизированное рабочее место преподавателя, переносная магнитно-маркерная доска, Wi-Fi Ноутбук Acer ExtensaE2511-30BO Экран с электроприводом 236*147 см Trim Screen Line; Проектор DLP, 3000 ANSI Lm, WXGA 1280x800, 2000:1 EW330U Mitsubishi; Подсистема специализированных креплений оборудования CORSA-2007 Tuarex; Подсистема видеокмутации; Подсистема аудиокмутации и звукоусиления; акустическая система для потолочного монтажа SI 3CT LP Extron; цифровой аудиопроцессор DMP 44 LC Extron.</p>	

## X. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонды оценочных средств представлены в приложении.