

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:

ФИО: Костина Лариса Николаевна

Должность: проректор

Дата подписания: 20.08.2022

Уникальный программный ключ:

1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ**

**ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ"**

**Факультет**

**Финансово-экономический**

**Кафедра**

**Финансовых услуг и банковского дела**



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.28**

**"Банковские риски"**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль "Банковское дело"**

Квалификация	<b><i>БАКАЛАВР</i></b>
Форма обучения	<b><i>очная</i></b>
Общая трудоемкость	<b><i>5 ЗЕТ</i></b>
Год начала подготовки по учебному плану	<b><i>2022</i></b>

Донецк  
2022

Составитель(и):  
канд. экон. наук, доцент

  
Н.В. Погоржельская

Рецензент(ы):  
д-р экон. наук, профессор

  
Б.Г. Шелегеда

Рабочая программа учебной дисциплины "Банковские риски" разработана в соответствии с:

Государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Министерства образования и науки Донецкой Народной Республики от 27.06.2022 г. № 52-НП);

Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954).

Рабочая программа дисциплины составлена на основании учебного плана: Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ГОУ ВПО "ДОНАУИГС" от 30.08.2022 г. протокол № 1.

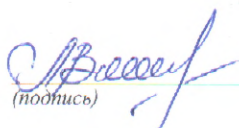
Срок действия программы: 2022-2026 уч. г.

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

Протокол от 29.08.2022 г. № 1

Заведующий кафедрой:

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

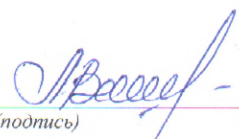
  
(подпись)

Одобрено Предметно-методической комиссией кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от 29.08.2022 г. № 1

Председатель ПМК:

канд. экон. наук., Погоржельская Н.В.

  
(подпись)

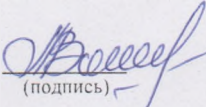
---

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

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023 - 2024 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " 3 " 05 2023 г. № 17

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 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)

## РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

<b>1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
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.	
<b>1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
Задачами дисциплины являются:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- исследование исторических аспектов возникновения рисков, их общественной и экономической природы;</li> <li>- изучение понятия и сущностных характеристик банковских рисков, исследование современных классификаций рисков в банковской деятельности;</li> <li>- рассмотрение подходов и технологий финансового риск-менеджмента и специфики их применения в коммерческих банках;</li> <li>- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими рисками;</li> <li>- изучение нормативных требований и рекомендаций к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков;</li> <li>- 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);</li> <li>- получение практических навыков расчета рисков финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.</li> </ul>	
<b>1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b>	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Банковские риски" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Основы деятельности Центрального банка	
Банки и банковская деятельность	
Страхование	
Макроэкономика	
Микроэкономика	
<i>1.3.2. Дисциплина "Банковские риски" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Международные валютные и кредитные отношения	
Преддипломная практика	
Биржевое дело	
Учет и операционная деятельность в банках	
<b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>	
<i>ПК-11.3: Применяет нормативно-правовую базу для обоснования и оценки последствий реализации основных направлений государственной финансовой и инвестиционной политики</i>	
Знать:	
<b>Уровень 1</b>	Способы оценки финансовых рисков банковских учреждений
<b>Уровень 2</b>	Способы оценки финансовых рисков банковских учреждений и механизм регулирования финансовой устойчивости
<b>Уровень 3</b>	Способы оценки финансовых рисков банковских учреждений. Механизмы регулирования финансовой устойчивости с учетом кредитной политики коммерческого банка
Уметь:	
<b>Уровень 1</b>	Рассчитать основные показатели финансово-экономической устойчивости деятельности кредитной организации.
<b>Уровень 2</b>	Организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулирование банковских рисков. Обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации с учетом доли рисков на микро-, макро- и мезоуровне
<b>Уровень 3</b>	Организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулирование банковских рисков. Обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации с учетом доли рисков на микро-, макро- и мезоуровне. Рассчитать основные показатели финансово-экономической устойчивости деятельности кредитной организации.
Владеть:	
<b>Уровень 1</b>	Теоретическими основами применения нормативно-правовой базы для обоснования и оценки последствий реализации основных направлений государственной финансовой и

	инвестиционной политики
<b>Уровень 2</b>	Навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления банковскими рисками.
<b>Уровень 3</b>	Основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом основных направлений государственной финансовой и инвестиционной политики. Основами прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей с учетом банковских рисков на микро-, макро- и мезоуровне
<b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>	
<i>ПК-9.3: Использует результаты анализа состояния и структуры современного банковского рынка при разработке финансовых и инвестиционных решений</i>	
Знать:	
<b>Уровень 1</b>	Механизм влияния банковских рисков на функционирование банковского сектора
<b>Уровень 2</b>	Методы исследования банковских рисков и механизм их влияния на функционирование банковского сектора
<b>Уровень 3</b>	Методы исследования банковских рисков и механизм их влияния на функционирование банковского сектора в условиях неопределенности
Уметь:	
<b>Уровень 1</b>	Интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
<b>Уровень 2</b>	Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
<b>Уровень 3</b>	Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Владеть:	
<b>Уровень 1</b>	Навыками интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
<b>Уровень 2</b>	Навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.
<b>Уровень 3</b>	Навыками анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использования полученных сведений для принятия управленческих решений
<b>1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:</b>	
<i>ПК-5.3: Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований</i>	
Знать:	
<b>Уровень 1</b>	Теоретические основы анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных
<b>Уровень 2</b>	Базовые понятия сущности банковских рисков. Специфику проявления экономических рисков в банковской сфере
<b>Уровень 3</b>	Базовые понятия сущности банковских рисков. Специфику проявления экономических рисков в банковской сфере. Содержание этапов процесса управления банковскими рисками.
Уметь:	
<b>Уровень 1</b>	Анализировать влияние различного рода финансово-экономических рисков на деятельность коммерческих банков
<b>Уровень 2</b>	Диагностировать и прогнозировать влияние различного рода финансово-экономических рисков на деятельность коммерческих банков
<b>Уровень 3</b>	Диагностировать влияние различного рода финансово-экономических рисков на деятельность коммерческих банков. Прогнозировать деятельность коммерческих банков с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности
Владеть:	



<b>Уровень 1</b>	Практическими навыками анализа состояния финансово-экономических рисков на уровне отдельного банка
<b>Уровень 2</b>	Практическими навыками анализа состояния финансово-экономических рисков на уровне отдельного банка. Методами оценки банковских рисков и их роли при оценке финансового состояния коммерческого банка с учетом фактора неопределенности
<b>Уровень 3</b>	Практическими навыками анализа состояния финансово-экономических рисков на уровне отдельного банка. Методами оценки банковских рисков и их роли при оценке финансового состояния коммерческого банка с учетом фактора неопределенности. Навыками моделирования деятельности банков с учетом фактора неопределенности

**В результате освоения дисциплины "Банковские риски" обучающийся должен:**

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
	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
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
	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
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
	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 "Порядок организации текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в ГОУ ВПО "ДОНАУИГС". 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
<b>Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b>						

Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков /Лек/	8	2	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.2 Л2.4 Л2.5Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э8 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков /Сем зан/	8	2	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков /Ср/	8	8	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 1.2. Система управления банковскими рисками /Лек/	8	4	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 1.2. Система управления банковскими рисками /Сем зан/	8	4	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 1.2. Система управления банковскими рисками /Ср/	8	8	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э10 Э12	0	

				Э13		
<b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ</b>						
Тема 2.1. Кредитный риск /Лек/	8	6	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 2.1. Кредитный риск /Сем зан/	8	6	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 2.1. Кредитный риск /Ср/	8	8	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 2.2. Процентный риск /Лек/	8	6	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.6 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 2.2. Процентный риск /Сем зан/	8	6	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.6 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 2.2. Процентный риск /Ср/	8	8	ПК-9.3	Л1.3 Л1.4	0	



			ПК-11.3	Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.6 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э8 Э10 Э12 Э13		
<b>Раздел 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ</b>						
Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности /Лек/	8	4	ПК-5.3 ПК-9.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности /Сем зан/	8	4	ПК-5.3 ПК-9.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности /Ср/	8	8	ПК-5.3 ПК-9.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков /Лек/	8	4	ПК-5.3 ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.1 Л2.5 Л2.6 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э10 Э12 Э13	0	
Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков /Сем зан/	8	4	ПК-5.3 ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.1 Л2.5 Л2.6	0	

				Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э10 Э12 Э13		
Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков /Ср/	8	5	ПК-5.3 ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.1 Л2.5 Л2.6 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э10 Э12 Э13	0	
<b>Раздел 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА</b>						
Тема 4.1. Операционные риски /Лек/	8	6	ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 4.1. Операционные риски /Сем зан/	8	6	ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 4.1. Операционные риски /Ср/	8	8	ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.2Л2.5 Л2.2 Л2.3 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков /Лек/	8	4	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.5 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11	0	

				Э12 Э13		
Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков /Сем зан/	8	4	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.5 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков /Ср/	8	8	ПК-9.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.5 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э4 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 4.3. Риски потребительского кредитования /Лек/	8	6	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 4.3. Риски потребительского кредитования /Сем зан/	8	6	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
Тема 4.3. Риски потребительского кредитования /Ср/	8	6	ПК-5.3 ПК-11.3	Л1.3 Л1.4 Л1.5 Л1.1Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э1 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э10 Э11 Э12 Э13	0	
/Конс/	8	2		Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.5 Л2.2 Л2.4Л3.1 Л3.2 Л3.3 Э2 Э3 Э5 Э6 Э7 Э10 Э12 Э13	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	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	В. Н. Шитов	Банковское дело: учебное пособие (126 с.)	Ульяновск : УлГТУ, 2022
Л1.3	Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная	Управление банковскими рисками : учебник (180 с.)	Москва: Дашков и К., 2020
Л1.4	Донецкова, О. Ю.	Управление банковскими и страховыми рисками : учебное пособие (101 с.)	Оренбург : ОГУ, 2019
Л1.5	Демченко, Л. В.	Управление банковскими и страховыми рисками : учебное пособие (171 с.)	Оренбург : ОГУ, 2018

#### 2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	М. Н. Корнев, Б. Г. Шелегеда, Н. В. Погоржельская	Международные валютные и кредитные отношения : учебно-методическое пособие для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Банковское дело») очной / заочной форм обучения (317 с.)	ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2021
Л2.2	Тарханова, Е. А.	Банковское дело. Тесты : учебное пособие для вузов (40 с.)	Москва : Издательство Юрайт, 2020
Л2.3	Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.]	Банковский менеджмент: Банковский менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. (319 с.)	ЮНИТИ-ДАНА, 2017
Л2.4		Банковское право : учебное пособие (практикум) (91	Ставрополь : Северо-

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
	Л.Э. Боташева, Е.А. Первышова	с.)	Кавказский федеральный университет, 2019
Л2.5	С. А. Головань, Н. В. Яковлева	Банковское дело : учебное пособие (132 с.)	Иркутск : ИрГУПС, 2020
Л2.6	М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова, О. А. Носов	Финансовые рынки: учебное пособие (247 с.)	Пенза : ПГАУ, 2019

### 3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	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.)	ГОВ ВПО "ДОНАУИГС", 2022
Л3.2	Н. В. Погоржельская	Банковские риски: методические рекомендации для проведения семинарских занятий для обучающихся 4 курса направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (36 с.)	ГОВ ВПО "ДОНАУИГС", 2022
Л3.3	Н. В. Погоржельская	Банковские риски : методические рекомендации по организации самостоятельной работы для обучающихся 4 курса направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения (29 с.)	ГОВ ВПО "ДОНАУИГС", 2022

#### 4.2. Перечень ресурсов

##### информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Электронный каталог изданий ГОУ ВПО "ДОНАУИГС"	<a href="http://unilib.dsum.internal/">http://unilib.dsum.internal/</a>
Э2	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	<a href="https://cyberleninka.ru/">https://cyberleninka.ru/</a>
Э3	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU	<a href="http://elibrary.ru/">http://elibrary.ru/</a>
Э4	Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН)	<a href="http://www.ipr-ras.ru/libr.htm">http://www.ipr-ras.ru/libr.htm</a>
Э5	Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет»	<a href="https://lib.vsu.ru/">https://lib.vsu.ru/</a>
Э6	Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Уральский государственный экономический университет"	<a href="https://www.usue.ru/studentam/biblioteka/">https://www.usue.ru/studentam/biblioteka/</a>
Э7	Центральный республиканский банк ДНР	<a href="https://crb-dnr.ru/">https://crb-dnr.ru/</a>
Э8	European Central Bank	<a href="http://www.ecb.int">http://www.ecb.int</a>
Э9	Международный Валютный Фонд	<a href="http://www.imf.org">http://www.imf.org</a>
Э10	The World Bank	<a href="http://www.worldbank.org">http://www.worldbank.org</a>
Э11	Центральный банк Российской Федерации	<a href="https://www.cbr.ru">https://www.cbr.ru</a>
Э12	Министерство финансов Российской Федерации	<a href="http://www.minfin.ru">http://www.minfin.ru</a>
Э13	Правительство Российской Федерации	<a href="http://www.government.ru">http://www.government.ru</a>

#### 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 ГОУ ВПО "ДОНАУИГС" - <http://unilib.dsum.internal/>

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

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

Электронная библиотека Института проблем рынка РАН Российской академии наук (ИПР РАН) – <http://www.ipr-ras.ru/libr.htm>

Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Воронежский государственный университет» <https://lib.vsu.ru/>

Электронная библиотека федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования "Уральский государственный экономический университет" <https://www.usue.ru/studentam/biblioteka/>

Центральный республиканский банк ДНР. – Режим доступа: <https://crb-dnr.ru/>

Журнал «Деньги и Кредит» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rjmf.econs.online/2020/3/>

Журнал «Международные процессы» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.intertrends.ru>

Обзор деятельности Банка России по управлению валютными активами [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/95298/2019-04\\_res.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/95298/2019-04_res.pdf)

Global Association of Risk Professionals | GARP [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.garp.org>

BIS [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.bis.org>

European Central Bank [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.ecb.int>

Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.imf.org>

International Swaps and Derivatives Association [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.isda.org>

The World Bank [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.worldbank.org>

Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>

Риск-академия и АНО ДПО «ИСАР» [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://risk-academy.ru/category/news/risk-management/>

Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

Федеральная служба государственной статистики РФ [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

Правительство Российской Федерации [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.government.ru>

Экспертный институт, РФ [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.exin.ru>

Экономическая экспертная группа, РФ [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.eeg.ru>

ММВБ [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.micex.ru>

Лондонская биржа [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <http://www.LondonStockExchange.com>

#### 4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

– комплект мультимедийного оборудования: ноутбук, мультимедийный проектор;

- специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (64), стационарная доска, экран, Windows 8.1 Professional x86/64 (академическая подписка DreamSpark Premium), LibreOffice 4.3.2.2 (лицензия GNU LGPL v3+ и MPL2.0);

– специализированная мебель: рабочее место преподавателя, рабочие места обучающихся (40), стационарная доска, проектор, экран, демонстрационные плакаты.

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 ГОУ ВПО ДОНАУИГС) и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств.

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**

Вопросы к экзамену для проверки сформированности компетенций

#### **РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков

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

Тема 1.2. Система управления банковскими рисками

1. Внешние и внутренние кредитные рейтинги
2. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
3. Политика процентного дохода
4. Политика процентного цикла
5. Принципы политики управления банковскими рисками

#### **РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ**

Тема 2.1. Кредитный риск

1. ГЭП-анализ
2. Методы оценки риска
3. Оценка уровня и динамики процентной маржи
4. Способы управления валютным риском
5. Характеристика методов управления рисками

Тема 2.2. Процентный риск

1. Классификация моделей оценки кредитного риска
2. Понятие, виды и факторы процентного риска
3. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России
4. Риск как экономическая категория
5. Система банковского риск-менеджмента

Тема 2.3. Риск несбалансированной ликвидности

1. Кредитное событие: сущность и виды
2. Методы оценки дефолта контрагента
3. Модели оценки кредитного риска портфеля
4. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
5. Порядок расчета кредитного риска по методике Банка России

Тема 2.4. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков

1. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу
2. Подходы и способы управления операционными рисками
3. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России
4. Понятие, виды и проблемы управления операционных рисков
5. Порядок расчета операционного риска по методике Банка России

#### **РАЗДЕЛ 3. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА**

Тема 3.1. Операционные риски

1. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
2. Механизм управления риском ликвидности
3. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
4. Понятие и структура риска ликвидности
5. Порядок расчета риска ликвидности по методике Банка России



## Тема 3.2. Риски в международных операциях коммерческих банков

1. Понятие, виды и причины рыночного риска
2. Анализ процентного риска на основе дюрации
3. Лимитирование как способ управления валютным риском
4. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска
5. Способы минимизации процентного риска

## Тема 3.3. Риски потребительского кредитования

1. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности
2. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
3. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери
4. Показатель Value at risk и методы его расчета
5. Соотношение риска и неопределенности

**5.2. Темы письменных работ**

Вопросы для самоподготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу

**РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

## Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков

1. Какова экономическая основа возникновения банковских рисков?
2. В чем связь между различными видами банковских рисков?
3. Дайте характеристику основ классификации банковских рисков.
4. Какую классификацию банковских рисков предлагает выделять Банк России?
5. Какие нормативные документы Банка России регулируют банковские риски?
6. Приведите пример зарубежных классификаций банковских рисков.
7. Что приводит к возникновению рискованных ситуаций в банке?

## Тема 1.2. Система управления банковскими рисками

1. Назовите формы организационных структур коммерческих банков.
2. В чем заключается сущность банковской рискованной политики?
3. Каковы основные этапы управления банковским риском?
4. В чем суть основных мероприятий банка по преодолению риска?
5. Охарактеризуйте сущность банковской рискованной политики.
6. В чем состоит анализ чувствительности банка к рискам
7. Каковы функции специализированных Комитетов по управлению рисками?

**РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ**

## Тема 2.1. Кредитный риск

1. Перечислите методы снижения банковских рисков (по видам).
2. Как классифицируются риски по операциям с ценными бумагами?
3. Как регулируются отраслевые риски?
4. Каковы основные виды рейтингов странового риска?
5. Опишите методы управления банковскими рисками. Выявите их основные отличия в зависимости от вида риска.
6. Опишите виды валютного риска.
7. Охарактеризуйте депозитную и кредитную политику коммерческого банка.

## Тема 2.2. Процентный риск

1. Какова сущность рисков по новым видам деятельности?
2. В чем сущность депозитного риска?
3. Каковы направления деятельности коммерческого банка по привлечению средств во вклады?
4. Назовите мероприятия банка по предупреждению потерь при формировании депозитной и кредитной политики.
5. Какова роль действия Законов о страховании вкладов и других видов банковской деятельности в различных странах (на примере конкретного государства), в т.ч. Закона РФ «О страховании вкладов» в снижении риска?
6. Каково значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня кредитного риска?
7. Охарактеризуйте способы восстановления репутации банка?

## Тема 2.3. Риск несбалансированной ликвидности

1. Назовите факторы кредитного риска банка.
2. В чем заключается мониторинг кредитного риска?
3. Каковы основные этапы управления кредитным риском?
4. В чем суть основных методов управления кредитным риском?

5. Каким образом следует провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка?
6. Каков порядок создания банком резерва на покрытие потерь по выдаваемым ссудам?
7. Какова роль кредитной политики в управлении кредитным риском банка?

#### Тема 2.4. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков

1. Назовите риски, входящие в кадровый риск.
2. Назовите методы управления персоналом банка.
3. Обоснуйте сущность мотивации персонала.
4. Поведенческие виды сотрудников.
5. В чем сущность правового риска?
6. Чем определяется выбор той или иной формы стратегии развития банка?
7. В чем сущность риска репутации?

### РАЗДЕЛ 3. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА

#### Тема 3.1. Операционные риски

1. В чем заключается содержание риска операций с ценными бумагами?
2. Каковы основные причины риска операций с ценными бумагами?
3. Назовите основные виды ценных бумаг и определите их рискованность.
4. Назовите мероприятия коммерческого банка по минимизации риска от обесценения ценных бумаг.
5. Каков порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг?
6. Раскройте особенности и значение управления рисками ликвидности в современных условиях.
7. Возможно ли полностью устранить риск ликвидности?

#### Тема 3.2. Риски в международных операциях коммерческих банков

1. Какие существуют разновидности процентных ставок и от чего зависит выбор коммерческим банком их определенного вида?
2. В чем особенности процентного свопа?
3. Охарактеризуйте фьючерсы процентной ставки и хеджирование.
4. Каким образом коммерческие банки управляют процентной маржей и «гепом»?
5. Рассмотрите динамику процентных ставок по кредитным и депозитным операциям в банковском секторе за последние два года.
6. В чем сущность валютного риска?
7. Дайте характеристику методов управления валютным риском.

#### Тема 3.3. Риски потребительского кредитования

1. Какие коэффициенты используют для измерения отраслевого риска?
2. Какие факторы влияют на работу отрасли?
3. В чем заключается сущность отраслевого риска?
4. С какими проблемами может столкнуться банк при оценке отраслевого риска?
5. В чем сущность и какова структура странового риска?
6. С какими проблемами может столкнуться банк при оценке странового риска?
7. Каково назначение рейтинговой оценки риска страны?

Примерные темы рефератов для проверки сформированности компетенций

### РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

#### Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков

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 рисковая политика: содержание и направления реализации.
5. Система управления банковскими рисками.
6. Мониторинг банковских рисков в коммерческом банке.
7. Мониторинг банковских рисков в Банке России.

#### Тема 1.2. Система управления банковскими рисками

1. Факторы кредитного риска и их характеристика.
2. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.
3. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.
4. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.
5. Оценка кредитного риска в российской практике.
6. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.
7. Методы снижения кредитного риска.
8. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.

**РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ****Тема 2.1. Кредитный риск**

1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
2. Международные тенденции развития рисков эмитента.
3. Особенности управления рисками инвестиционной деятельности в разных странах.
4. Методы снижения рисков по операциям с ценными бумагами.
5. Мониторинг риска по операциям с ценными бумагами.
6. Структура регулирования рынка ценных бумаг.
7. Влияние кризиса 2008 г. на рынок ценных бумаг в России.
8. Влияние кризиса 2014-2015 гг. на рынок ценных бумаг в России.
9. Методы снижения валютных рисков.
10. Методы управления процентным риском.

**Тема 2.2. Процентный риск**

1. Агентство по страхованию вкладов в регулировании депозитного риска.
2. Депозитная политика коммерческого банка.
3. Система страхования вкладов и ее генезис в России и за рубежом.
4. Организация страхования вкладов и депозитов в зарубежных странах.
5. Российская система страхования вкладов и место в ней Агентства по страхованию вкладов.
6. Современный статус Агентства по страхованию вкладов и основные направления его деятельности.
7. Деятельность Агентства по страхованию вкладов как страхователя.
8. Деятельность Агентства по страхованию вкладов по укреплению банковской системы.
9. Совершенствование системы показателей финансовой устойчивости банков и страховых взносов.
10. Модернизация процедур санации АСВ по отношению к кредитным организациям.

**Тема 2.3. Риск несбалансированной ликвидности**

1. Факторы кредитного риска и их характеристика.
2. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.
3. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.
4. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.
5. Оценка кредитного риска в российской практике.
6. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.
7. Методы снижения кредитного риска.
8. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.

**Тема 2.4. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков**

1. Сущность и виды организационного риска.
2. Методы снижения организационного риска.
3. Сущность и виды кадрового риска.
4. Основные задачи управления персоналом банка.
5. Управление персоналом в коммерческом банке.
6. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.
7. Содержание операционного риска и его разновидности.
8. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.
9. Внедрения Базеля-3 и Базеля-4 в мире и в России.

**РАЗДЕЛ 3. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА****Тема 3.1. Операционные риски**

1. Базельские принципы эффективного управления и надзора за риском ликвидности в кредитных организациях
2. Регулирование риска ликвидности в соответствии с Базелем III
3. Подходы и методика расчета норматива структурной ликвидности
3. Обзор инструментов мониторинга риска ликвидности, рекомендованных
4. Совершенствование отчетности и управление раскрытием информации об уровне риска потери ликвидности
5. Оценка состояния ликвидности банка с учетом анализа его экономического положения
6. 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
7. Национальные подходы, применяемые Банком России к регулированию риска ликвидности банков и небанковских кредитных организаций
8. Взаимобусловленность денежно-кредитной политики с регулированием риска ликвидности кредитных организаций
9. Особенности регулирования риска ликвидности прочих финансовых организаций и инфраструктурных

организаций

10. Управление риском ликвидности в системно значимых платежных системах

11. Взаимосвязь финансовой стабильности и эффективности управления рисками ликвидности банковского сектора

Тема 3.2. Риски в международных операциях коммерческих банков

1. Фьючерс процентной ставки.

2. Форвард процентной ставки.

3. Процентный своп.

4. Ключевая процентная ставка Банка России: сущность и основы реализации.

5. Ставка рефинансирования и ее роль в современных условиях.

6. Сущность и виды валютного риска.

7. Виды образования валютных курсов.

8. Валютный форвард.

9. Валютный своп.

Тема 3.3. Риски потребительского кредитования

1. Анализ и динамика развития основных отраслей российской экономики.

2. Методы оценки отраслевого риска в российской практике.

3. Методы оценки отраслевого риска в зарубежной практике.

4. Влияние кризисов 2008 г., 2014-2015 гг. на отраслевую структуру России.

5. Проблемы и перспективы развития основных отраслей в России и зарубежных странах.

6. Анализ динамики странового риска в мире.

7. Содержание и формирование рейтинга странового риска.

8. Методы снижения странового риска.

9. Формирование рейтинга страны в зарубежной практике.

### 5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковские риски" разработан в соответствии с локальным нормативным актом "Порядок разработки и содержания фондов оценочных средств основной образовательной программы высшего профессионального образования в ГОУ ВПО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Банковские риски" в полном объеме представлен в учебно-методическом комплексе дисциплины.

### 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 ГОУ ВПО "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.

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.