Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.10.1 Управление банковскими рисками»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит
(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2023

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 7 от "14" 02 2023 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители
Кандидат экон.наук, доцент Донецкова О.Ю
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Донецкова О.Ю. 2023

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.10.1 Управление банковскими рисками*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № _____от "___" _____ 20__г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

наименование кафедры

протокол № _____от "___" _____ 20__г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:
К.э.н,доцент О.Ю. Донецкова
должность *подпись* *расшифровка подписи*

должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Донецкова О.Ю., 2023
© ОГУ, 2023

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является изучение специфики управления банковскими рисками в деятельности российских кредитных организаций.

Задачами дисциплины являются:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, банковского риска, их общественной и экономической природы;
- изучение сущностных характеристик банковских рисков, современных классификаций рисков в деятельности банков;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками в коммерческих банках России;
- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими рисками;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролю к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков.

Бакалавр экономики должен уметь ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в системе банковского риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами кредитных организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.16 Статистика, Б1.Д.Б.17 Эконометрика, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки, Б1.Д.В.8 Организация деятельности Центрального банка, Б1.Д.В.9 Деятельность кредитно-финансовых институтов, Б1.Д.В.10 Денежно-кредитное регулирование*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения, необходимых для соответствия компетенций выпускника требований профессиональных стандартов Специалист по финансовому консультированию, Специалист по управлению рисками.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-5 Способен оценивать банковские риски и риски в страховании, выбирать способы их минимизации	ПК*-5-В-1 Понимает содержание, причины и формы проявления банковских рисков, владеет способами их оценки и идентификации; методы и инструменты, управления рисками на макро- и микроуровне ПК*-5-В-2 Умеет выявлять существующие фактические и потенциальные риски, возникающие в процессе банковской деятельности, оценивать последствия их реализации для банков ПК*-5-В-3 Владеет навыками анализа банковских рисков, обладает способностью выбирать инструментарий управления рисками, адекватный стратегии банка по управлению рисками и уровню организации риск-менеджмента	**Знать:** -формы проявления банковских рисков; -методы, техники, технологии управления различными видами риска **Уметь:** формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски **Владеть:** -навыками осуществлять мониторинг системы управления рисками, - навыками актуализации карт рисков по бизнес-процессам и направлениям бизнеса

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

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

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
Контактная работа:	**31,25**	**31,25**
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям*	**112,75**	**112,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Теоретические основы управления банковскими рисками	20	2	2		16
2	Система управления банковскими рисками	20	2	2		16
3,4	Управление кредитными рисками в банках	20	2	2		16
5	Управление операционными рисками в банках	20	2	2		16
6	Управление рисками ликвидности в банках	20	2	2		16
7	Управление рыночными рисками в банках	20	2	2		16
8	Страхование в системе управления рисками	24	4	2		18
	Итого	144	16	14		114
	Всего	144	16	14		114

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Теоретические основы управления банковскими рисками

Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков. Концепции развития рисков и функции рисков. Классификация банковских рисков, показатели оценки банковских рисков. Классификация рисков. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре кредитной организации. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками банков.

Раздел № 2 Система управления банковскими рисками

Понятие и содержание системы управления банковскими рисками. Цели изадачи при управлении рисками. Элементы системы и принципы управления рисками в банке. Стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Место службы внутреннего контроля в общебанковской системе управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках. Рисковые обстоятельства.

Раздел № 3 Управление кредитными рисками в банках

Понятие, виды кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций. Из-

мерение и оценка кредитных рисков. Анализ кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц. Кредитные рейтинги. Пример разработки методики расчета кредитного рейтинга заемщиков банка. Типовая структура внутреннего кредитного рейтинга. Методы оценки показателей кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта. Портфельная оценка кредитного риска. Требования к резервам на покрытие кредитного риска. Экспертные заключения и анализ концентрации рисков, статистические методы и математические модели, нормативы Центрального Банка РФ. Способы снижения кредитных рисков. Страхование кредитных рисков.

Раздел № 4 Управление операционными рисками в банках

Понятие и источники операционного риска. Классификация операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Классификация операционных рисков в зависимости от области возникновения убытка и их последствий. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционным рисками. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками.Страхование операционных рисков**.**

Раздел № 5 Управление рисками ликвидности в банках

Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке.

Оценка ликвидности по методу «запаса» (статистическая ликвидность) и методу «потока»(динамическая ликвидность). Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности). Алгоритм оценки состояния ликвидности. Методы управления риском ликвидности. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка. Расчет наращенного дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода.

Раздел № 6 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) в банках

Понятие и характеристика рыночного риска. Виды рыночных рисков (риск по процентным инструментам, риск позиций в акционерном капитале, риск товарных позиций, риск валютных позиций). Вероятность возникновения убытков в банках и страховой компании ввиду негативных изменений финансовой ситуации, напрямую или косвенно связанных с флуктуацией стоимости и волатильности активов, обязательств и финансовых инструментов. Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка и страховой компании. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

Раздел № 7 Страхование в системе управления рисками

Страхование банковских рисков. Страхование при операциях кредитования. Страхование ответственности заемщика по кредитному договору. Страхование инвестиций и валютных рисков. Особенности страхования классических рисков.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Теоретические основы управления банковскими рисками	2
2	2	Система управления банковскими рисками	2
3	3	Управление кредитными рисками в банках	2
4	4	Управление операционными рисками в банках	2
5	5	Управление рисками ликвидности в банках	2
6	6	Управление рыночными рисками в банках	2
7	7	Страхование в системе управления рисками	2
Итого			14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Донецкова, О. Ю. Управление банковскими и страховыми рисками : учебное пособие / О. Ю. Донецкова. — Оренбург : ОГУ, 2019. — 101 с. — ISBN 978-5-7410-2393-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/159946 (дата обращения: 11.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Хижак, Н. П. Банковские операции и услуги : учебно-методическое пособие : [16+] / Н. П. Хижак. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 448 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=693522 (дата обращения: 11.03.2023). – ISBN 978-5-4499-3328-7. – Текст : электронный.

3 Стовбыра, Т. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Т. В. Стовбыра, К. В. Нецымайло. — Оренбург : ОГПУ, 2022. — 134 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/265946 (дата обращения: 03.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5.2 Дополнительная литература

1 Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : УлГТУ, 2022. — 126 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/259724 (дата обращения: 03.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей..

2.Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Р. Г. Ольхова. - Москва : КНОРУС, 2015. - 304 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 295-296. - Прил.: с. 297-304. - ISBN 978-5-406-04024-9.

3. Зиньков, Д. В. Финансовые вычисления : учебное пособие : [16+] / Д. В. Зиньков ; Тюменский государственный университет. – 2-е изд., перераб. – Тюмень : Тюменский государственный университет, 2011. – 116 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574386 (дата обращения: 11.03.2023). – Библиогр.: с. 100 - 101. – ISBN 978-5-400-00531-2. – Текст : электронный.

5.3 Периодические издания

1. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023
2. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
3. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023
4. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023
5. Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023

5.4 Интернет-ресурсы

1. arb.ru – Ассоциация российских банков
2. banki.ru – Банки.ру
3. http:// www.cbr.ru- Центральный банк Российской Федерации
4. http:// elibrary.ru- Научная электронная библиотека.
5. cyberleninka.ru - научная электронная библиотека КиберЛенинка

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система РЕД ОС[1]
2. Пакет офисных приложений LibreOffice[2]
3. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru

4 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

5 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2023]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

6 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru

7. https:// https://www.coursera.org/mooc - «СберУниверситет», МООК: «Основы риск-менеджмента в Банке»

---

[1] **Для Рабочих станций в редакции «Стандартная» или ОС Astra Linux (для кафедры КБиМОИС)**

2 Включает в себя текстовый процессор для всех видов документов Writer, табличный процессор Calc, программу для создания презентаций Impress, векторный графический редактор для создания блок-схем и диаграмм Draw, редактор формул Math, компонент, предназначенный для создания баз данных Base.

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная дисциплина предполагает наличие учебных аудиторий для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для освоения дисциплины используются: научно-методический кабинет кафедры банковского дела и страхования, компьютерный класс кафедры; библиотечный фонд университета и Интернет-классы университета.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется аудитория оснащенный комплектами ученической мебели, мультимедийным проектором, доской, экраном и компьютерами.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.