

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 06.06.2023 20:06:43
Уникальный программный ключ:
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

Экономический факультет

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление банковскими рисками

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки/специальности)

Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):

«Финансы и кредит»

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2023 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление банковскими рисками» является приобретения теоретических и практических знаний в области управления рисками коммерческих банков, квалифицированного проведения банковских операций на российском и международном рынках.

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление банковскими рисками» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

| Шифр | Компетенция | Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины) |
|--------|--|---|
| ПК-5.1 | Способность собирать, анализировать и использовать данные для решения аналитических и профессиональных задач, с применением современного программного обеспечения и информационных технологий; | ПК-5.1.1 - Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей; ПК-5.1.2 - Применяет информационные технологии в объеме, необходимом для целей бизнес-анализа; ПК-5.1.3 - Анализирует принципиальные технические решения и технологии, предлагаемые для реализации инвестиционного проекта |
| ПК-5.3 | Способность участвовать в разработке инвестиционного проекта; | ПК-5.3.1 - Организует выполнения работ по выявлению и анализу требований в соответствии с проектным планом; ПК-5.3.2 - Анализирует требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами; ПК-5.3.3 - Планирует проект в соответствии с техническим заданием; ПК-5.3.4 - Собирает и обрабатывает исходные данные для составления проектов финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации |
| ПК-5.4 | Способность к проведению аналитического этапа экспертизы инвестиционного проекта; | ПК-5.4.1 - Оценивает эффективность каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью; ПК-5.4.2 - Выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски и разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации; ПК-5.4.3 - Собирает, анализирует, систематизирует сведения и данные, документирует полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению. |
| ПК-5.5 | Способность формировать экспертное заключение о | ПК-5.5.1 - Обосновывает выбор решения для реализации в составе группы экспертов |

| Шифр | Компетенция | Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины) |
|-------------|--|--|
| | возможности реализации инвестиционного проекта | ПК-5.5.2 - Проводит оценку эффективности решения с точки зрения выбранных критериев ПК-5.5.3 - Готовит экономическое обоснование о возможности реализации инвестиционного проекта |

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление банковскими рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 ОП ВО.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление банковскими рисками».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

| Шифр | Наименование компетенции | Предшествующие дисциплины/модули, практики* | Последующие дисциплины/модули, практики* |
|-------------|--|--|---|
| ПК-5.1 | Способность собирать, анализировать и использовать данные для решения аналитических и профессиональных задач, с применением современного программного обеспечения и информационных технологий; | Анализ хозяйственной деятельности Финансы Финансовый менеджмент Экономика предприятия Рынок ценных бумаг Банковское дело Финансовые рынки Управление капиталом организации Современные стратегии устойчивого развития | Управление рисками Финансовый контроль |
| ПК-5.3 | Способность участвовать в разработке инвестиционного проекта; | Экономическая география Основы научных исследований Финансовая математика Экономическая информатика Информационные системы в экономике Экономика предприятия Правоведение Основы цифровой экономики Системы управления базами данных | Финансовый мониторинг в банковской сфере Международные стандарты финансовой отчетности Финансовое моделирование в Excel |

| Шифр | Наименование компетенции | Предшествующие дисциплины/модули, практики* | Последующие дисциплины/модули, практики* |
|--------|--|--|--|
| ПК-5.4 | Способность к проведению аналитического этапа экспертизы инвестиционного проекта; | "Пространственный анализ экономики" "Финансовые рынки" | Преддипломная практика Оформление, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы |
| ПК-5.5 | Способность формировать экспертное заключение о возможности реализации инвестиционного проекта | Управление капиталом организации Современные стратегии устойчивого развития | Преддипломная практика Оформление, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы |

* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление банковскими рисками» составляет 3 зачетных единиц.

Таблица 4.2. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНО-ЗАОЧНОЙ** формы обучения*

| Вид учебной работы | ВСЕГО, ак.ч. | Семестр(-ы) | | | |
|---|-----------------|-------------|---|------------|---|
| | | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Контактная работа, ак.ч. | | | | | |
| в том числе: | | | | | |
| Лекции (ЛК) | | | | | |
| Лабораторные работы (ЛР) | | | | | |
| Практические/семинарские занятия (СЗ) | 68 | | | 68 | |
| Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч. | 40 | | | 40 | |
| Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч. | | | | | |
| Общая трудоемкость дисциплины | ак.ч. | 108 | | 108 | |
| | зач.ед. | 3 | | 3 | |

* - заполняется в случае реализации программы в очно-заочной форме

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

| Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела (темы) | Вид учебной работы* |
|--|---|---------------------|
| Раздел 1. Содержание и специфика банковских рисков. Управление рисками | 1.1. Сущность и классификация банковских рисков (в т.ч. Основные определения. Виды потенциального банковского риска. Анализ банков с учетом риска.) 1.2. Измерение уровня банковских рисков (в | СЗ |

| Наименование раздела дисциплины | Содержание раздела (темы) | Вид учебной работы* |
|--|---|---------------------|
| | т.ч. Подходы к измерению риска. Базель III. Роль органов банковского надзора.) Организация работы коммерческого банка по управлению рисками (в т.ч. оценка платежеспособности кредитной организации и частных банковских рисков. Достаточность капитала. Обязательные экономические нормативы. Лимитная политика. Виды лимитов и особенности их применения.) начисления процентов. | |
| Раздел 2. Кредитный риск и кредитная политика банка | 2.1 Содержание, причины возникновения и оценка кредитного риска 2.2 Анализ кредитного портфеля 2.3 Принципы и методы эффективного управления кредитным риском 2.4 Содержание кредитной политики банка 2.5 Цели и механизмы реализации кредитной политики | СЗ |
| Раздел 3. Прочие типичные банковские риски | 3.1 Особенности управления рыночным риском: 3.1.1 Процентный риск (Методы измерения и показатели (экономическая стоимость банка, дюрация, ГЭП, чистые процентные доходы и процентная маржа). Порядок расчета процентного риска.) 3.1.2 Риск операций с ценными бумагами (фондовый риск) (в т.ч. формирование инвестиционного портфеля и управление им. Операции по перепродаже. Расчеты.) 3.1.3 Валютный риск (в т.ч. Валютная позиция. Методы управления валютным риском. Лимиты открытых валютных позиций. Управление валютным риском и достаточность капитала. Порядок расчета валютного риска) 3.2 Риск ликвидности 3.3 Операционный риск 3.4 Отраслевой и страновой риски 3.5 Организационные и кадровые риски 3.6 Информационные риски 3.7 Риски по прочим операциям и активам | СЗ |

* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – семинарские занятия.

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

| Тип аудитории | Оснащение аудитории | Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|--|---|--------------|--------------------|---------------------|----------|-----------------------|----------|----------------|--------|-----|-------------------|----------------------|------|-------------------|-------|----------|----------|-------|------|------------------------|------|---------------|------|--------------|------|-------------------|------|--------------------|----------|----------------|----------|
| Компьютерный класс | Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве 21 шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций. | <p>ауд. 430 Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21"</p> <p>MS Windows 10 64bit 86626883 Microsoft Office 2016 86626883 Expert Systems 18487N SAP договор № С-16/15 Корпорация Галактика free Система БЭСТ-ОФИС 40475 Eviews10 70U00460 7-Zip free FastStone Image Viewer free FreeCommander free Adobe Reader free K-Lite Codec Pack free АЛЬТ-Инвест Сумм 8 95326045 АЛЬТ-Финансы 3 80603974 MS Power BI Desktop free</p> <table border="1" data-bbox="997 1120 1471 2020"> <thead> <tr> <th data-bbox="997 1120 1241 1187">Наименование</th> <th data-bbox="1241 1120 1471 1187">Реквизиты лицензии</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="997 1187 1241 1254">MS Windows 10 64bit</td> <td data-bbox="1241 1187 1471 1254">86626883</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1254 1241 1321">Microsoft Office 2016</td> <td data-bbox="1241 1254 1471 1321">86626883</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1321 1241 1366">Expert Systems</td> <td data-bbox="1241 1321 1471 1366">18487N</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1366 1241 1433">SAP</td> <td data-bbox="1241 1366 1471 1433">договор № С-16/15</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1433 1241 1500">Корпорация Галактика</td> <td data-bbox="1241 1433 1471 1500">free</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1500 1241 1568">Система БЭСТ-ОФИС</td> <td data-bbox="1241 1500 1471 1568">40475</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1568 1241 1612">Eviews10</td> <td data-bbox="1241 1568 1471 1612">70U00460</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1612 1241 1657">7-Zip</td> <td data-bbox="1241 1612 1471 1657">free</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1657 1241 1724">FastStone Image Viewer</td> <td data-bbox="1241 1657 1471 1724">free</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1724 1241 1769">FreeCommander</td> <td data-bbox="1241 1724 1471 1769">free</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1769 1241 1814">Adobe Reader</td> <td data-bbox="1241 1769 1471 1814">free</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1814 1241 1881">K-Lite Codec Pack</td> <td data-bbox="1241 1814 1471 1881">free</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1881 1241 1971">АЛЬТ-Инвест Сумм 8</td> <td data-bbox="1241 1881 1471 1971">95326045</td> </tr> <tr> <td data-bbox="997 1971 1241 2020">АЛЬТ-Финансы 3</td> <td data-bbox="1241 1971 1471 2020">80603974</td> </tr> </tbody> </table> | Наименование | Реквизиты лицензии | MS Windows 10 64bit | 86626883 | Microsoft Office 2016 | 86626883 | Expert Systems | 18487N | SAP | договор № С-16/15 | Корпорация Галактика | free | Система БЭСТ-ОФИС | 40475 | Eviews10 | 70U00460 | 7-Zip | free | FastStone Image Viewer | free | FreeCommander | free | Adobe Reader | free | K-Lite Codec Pack | free | АЛЬТ-Инвест Сумм 8 | 95326045 | АЛЬТ-Финансы 3 | 80603974 |
| Наименование | Реквизиты лицензии | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MS Windows 10 64bit | 86626883 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Microsoft Office 2016 | 86626883 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expert Systems | 18487N | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| SAP | договор № С-16/15 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Корпорация Галактика | free | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Система БЭСТ-ОФИС | 40475 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Eviews10 | 70U00460 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7-Zip | free | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FastStone Image Viewer | free | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FreeCommander | free | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adobe Reader | free | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| K-Lite Codec Pack | free | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| АЛЬТ-Инвест Сумм 8 | 95326045 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| АЛЬТ-Финансы 3 | 80603974 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Тип аудитории | Оснащение аудитории | Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости) | |
|---------------|---------------------|--|------|
| | | MS Power BI Desktop | free |

* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Тепман Л., Эриашвили Н. Управление банковскими рисками/ Учебное пособие.: М.: Юнити-Дана, 2020- 311с. ISBN 9785238024691
2. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.:КНОРУС, 2021. - 293с. ISBN 978-5-406-04738-5
3. Валютные риски: анализ и управление: учебное пособие / Т.В. Струченкова. - М.:КНОРУС, 2013.-218 с
4. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Е.П. Шаталова, А.Н. Шаталов. — 2-е изд.,стер.-М.:КНОРУС,2020.-168 с.

Дополнительная литература:

5. «Банковское дело»
6. «Банковские услуги»
7. «Деньги»
8. «Рынок ценных бумаг»
9. «Эксперт»,
10. «Финансы»
11. «Финансовый контроль»
12. «Финансовая газета»
13. Материалы Вестника банка России, Российского статистического ежегодника и др.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров:
 - Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>
 - ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>
 - ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>
 - ЭБС «Консультант студента» www.studentlibrary.ru
 - ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/>
 - ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы:

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации
<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление банковскими рисками».

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление банковскими рисками» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

Наименование БУП



Подпись

Григорьева Е.М.

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

К.э.н., доцент кафедры
«Финансы и кредит»



Григорьева Е.М.