

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Российский университет дружбы народов»

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

*(факультет/институт/академия)*

Рекомендовано МСЧН

## **ПРОГРАММА КУРСА**

### **«УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»**

**Рекомендуется для направления подготовки/специальности**

**34.08.01 «ЭКОНОМИКА»**

*(указываются код и наименование направления подготовки/специальности)*

**Направленность программы (профиль)**

**профиль «Финансы и кредит»**

*(наименование образовательной программы в соответствии с направленностью (профилем))*

Москва 2021

### 1. Цель и задачи дисциплины:

Целью курса является приобретения теоретических и практических знаний в области управления рисками коммерческих банков, квалифицированного проведения банковских операций на российском и международном рынках.

Задачи дисциплины:

- Обеспечение специализированной подготовки студента, способного ориентироваться в финансовых рисках, возникающих в банковской практике, оценивать и эффективно управлять существующими финансовыми рисками, профессионально выполнять работу в банковской сфере, и как следствие, находить и принимать оптимальные и правильные решения, аргументировано обосновывать свои позиции.

### 2. Место дисциплины в структуре ООП:

Данная дисциплина является завершающей в программе подготовке специалистов по специальности Финансы и кредит.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

#### Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
1.	Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ОПК-2)	Статистика Финансы Деньги, кредит, банки	Инвестиции Корпоративные финансы
2.	Способен предлагать решения профессиональных задач с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных финансовых последствий (ПКО-7.2)	Финансы Деньги, кредит, банки Банковское дело	Корпоративные финансы
3.	Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2)	Финансы Деньги, кредит, банки Налоги и налогообложение	Страхование Финансовый анализ страховой компании

### 3. Требования к результатам освоения дисциплины

Предмет «Управление банковскими рисками» является дисциплиной, формирующее конкретное экономическое мышление и позволяющее приобрести специальные навыки

принятия эффективных управленческих решений с учетом банковских рисков для максимизации прибыли при поддержании ликвидности и учете безопасности.

Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ОПК-2)

Способен предлагать решения профессиональных задач с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных финансовых последствий (ПКО-7.2)

Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений (УК-2)

Изучение курса позволит студентам:

**а) получить представление о:**

- методах расчётов уровня банковских рисков, методами прогнозирования рисков, методах управления банковскими рисками.
- современных методах оценки и управления банковскими рисками;
- влиянии внешних и внутренних факторов на формирование банковских рисков;
- теоретических концепциях банковского менеджмента;
- существующих стратегиях в управлении банковскими активами и пассивами;
- основных областях применения полученных знаний;

**б) знать:**

- Понятие, специфику и виды банковских рисков, принцип построения системы банковского риск-менеджмента, правовые основы организации внутренней и внешней системы управления рисками, основные методы регулирования банковских рисков в стране
- основные методы ценообразования на банковские продукты;
- механизмы управления основополагающими банковскими рисками;
- основные модели оценки кредитного риска портфеля;
- основные методы хеджирования с помощью производных инструментов.

**в) уметь:**

- измерять и оценивать уровень банковских рисков;
- применять различные варианты банковской политики для регулирования банковских рисков, т.е. эффективно пользоваться инструментами управления банковскими рисками
- управлять основными рисками банка;
- проводить оценку доходности банковских портфелей;
- пользоваться методами регулирования кредитными рисками;
- производить расчеты риска отдельного актива и портфеля;
- применять на практике основные стратегии в управлении портфелем

#### 4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы

№	Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
			7	8	9	10
1.	<b>Аудиторные занятия (ак. часов)</b>	34	34			
	В том числе:					
1.1.	Лекции					
1.2.	Практические занятия	34	34			
2.	<b>Самостоятельная работа студентов (ак. часов)</b>	74	74			
3.	<b>Общая трудоемкость (ак. часов)</b>	108	108			
	<b>Общая трудоемкость (зачётных единиц)</b>	3	3			

## 5. Содержание дисциплины

### 5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	<b>Раздел 1.</b> 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 т.ч. Подходы к измерению риска. Базель III. Роль органов банковского надзора.) 1.3. 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.
2.	<b>Раздел 2.</b> 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
3.	<b>Раздел 3.</b> 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

### 5.2. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Дисциплина является завершающей в образовательном процессе

### 5.3. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела	Практические занятия и лабораторные работы	СРС	Всего
-------	----------------------	--	-----	-------

		ПЗ/С	ЛР	из них в ИФ		
1	1.1. Сущность и классификация банковских рисков (в т.ч. Основные определения. Виды потенциального банковского риска. Анализ банков с учетом риска.)	2			4	6
2	1.2. Измерение уровня банковских рисков (в т.ч. Подходы к измерению риска. Базель III. Роль органов банковского надзора.)	2			4	6
3	1.3. 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.)	2		2	4	6
4	2.1. Содержание, причины возникновения и оценка кредитного риска	2		1	4	6
5	2.2 Анализ кредитного портфеля	2		1	6	8
6	2.3 Принципы и методы эффективного управления кредитным риском	2			4	6
7	2.4 Содержание кредитной политики банка	2			4	6
8	2.5 Цели и механизмы реализации кредитной политики	2			4	6
10	3.1.1 Процентный риск (Методы измерения и показатели (экономическая стоимость банка, дюрация, ГЭП, чистые процентные доходы и процентная маржа). Порядок расчета процентного риска.)	2			4	6
11	3.1.2 Риск операций с ценными бумагами (фондовый риск) (в т.ч. формирование инвестиционного портфеля и управление им. Операции по перепродаже. Расчеты.)	2		1	4	6
12	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)	2		1	6	8
13	3.2 Риск ликвидности	2		1	6	8
14	3.3 Операционный риск	2		1	4	6
15	3.4 Отраслевой и страновой риски	2		1	4	6
16	3.6 Информационные риски	2		1	4	6
17	3.7 Риски по прочим операциям и активам	2		1	4	6
	<b>ИТОГО:</b>	34		12	74	108

#### 5.4. Описание интерактивных занятий

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тема интерактивного занятия	Вид занятия	Трудоемкость (час.)
1.	1	Измерение уровня банковских рисков	Интерактивная лекция	1
2	2	Организация работы коммерческого банка по управлению рисками. Достаточность капитала. Обязательные экономические нормативы. Лимитная политика. Виды лимитов и особенности их применения.	Интерактивная лекция Коллоквиум	1 1
3	3	Содержание, причины возникновения и оценка кредитного риска. Анализ кредитного портфеля. Принципы и методы эффективного управления кредитным риском	Интерактивная лекция Кейс-метод	1 1
4	4	Содержание кредитной политики банка. Цели и механизмы реализации кредитной политики	Интерактивная лекция	1
5	5	Особенности управления рыночным риском	Интерактивная лекция Кейс-метод	1 1
6	6	Риск ликвидности	Интерактивная лекц.	1
7	7	Операционный риск	Интерактивная лекц.	1
8	8	Отраслевой и страновой риски. Организационные и кадровые риски. Информационные риски	Интерактивная лекц.	1
9	9	Риски по прочим операциям и активам	Интерактивная лекц	1

### 6. Практические занятия (семинары)

№ п/п	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1	1.1. Сущность и классификация банковских рисков 1.2. Методы измерения уровня банковских рисков - Понятие степени (уровня) банковского риска. - Степени банковских рисков (высокий риск, средний/умеренный, низкий риск). - Шкала рисков. Подходы к оценке уровня банковских рисков. - Способы определения степени банковских рисков. 1.3. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками – задачи, принципы и методы управления банковскими рисками; – состав и функции комитетов по управлению рисками; – содержание, цели и инструменты политики управления рисками; – основные мероприятия по преодолению рисков.	2 2 2
2	2.1 Содержание, причины возникновения и оценка кредитного риска - сущность и виды кредитного риска; - причины возникновения; - основные этапы и методы оценки кредитного риска;	2

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- основные источники информации для оценки риска.</li> </ul> <p>2.2 Анализ кредитного портфеля</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание анализа кредитного портфеля;</li> <li>- цели и факторы ранжирования кредитов.</li> </ul> <p>2.3 Принципы и методы эффективного управления кредитным риском</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание и стадии управления кредитным риском;</li> <li>- основные рискообразующие факторы;</li> <li>- методы эффективного управления кредитным риском;</li> <li>- индикаторы неэффективного управления кредитным риском;</li> <li>- способы диверсификации ссудного портфеля.</li> </ul> <p>2.4 Содержание кредитной политики банка</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные цели и принципы;</li> <li>- составляющие кредитной политики.</li> </ul> <p>2.5 Цели и механизмы реализации кредитной политики</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Этапы механизма реализации кредитной политики банка: общие положения и цели кредитной политики,</li> <li>- Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка,</li> <li>- Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора,</li> <li>- Банковский контроль и управление кредитным процессом.</li> </ul>	<p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p>
3	<p>3.1 Особенности управления рыночным риском:</p> <p>3.1.1 Процентный риск</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность процентного риска;</li> <li>- причины возникновения;</li> <li>- виды процентного риска;</li> <li>- мероприятия по управлению процентным риском;</li> <li>- сущность управления процентной маржей и гэпом;</li> <li>- подходы к эффективному управлению;</li> </ul> <p>3.1.2 Риск операций с ценными бумагами (фондовый риск)</p> <p>3.1.3 Валютный риск</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные его составляющие;</li> <li>- методы управления процентным риском;</li> <li>- основные приемы хеджирования.</li> </ul> <p>3.2 Риск ликвидности</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сущность риска ликвидности;</li> <li>- причины и обстоятельства возникновения;</li> <li>- виды риска ликвидности;</li> <li>- методы управления ликвидностью.</li> </ul> <p>3.3 Операционный риск</p> <p>3.4 Отраслевой и страновой риски</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Сущность отраслевого риска и его взаимосвязь с другими банковскими рисками.</li> <li>- Факторы, которые необходимо учитывать при оценке отраслевого риска.</li> <li>- Подходы к оценке отраслевого риска.</li> <li>- Сущность странового риска, его составляющие: политический, экономический риски и риск перевода.</li> <li>- Рейтинги странового риска.</li> </ul> <p>3.5 Организационные и кадровые риски</p> <p>3.6 Информационные риски</p>	<p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p> <p>2</p>

	3.7 Риски по прочим операциям и активам	
		34

## 7. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Не предусмотрено

## 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

В процессе проведения занятий используется мультимедийная техника (проектор, ноутбук), обеспечение доступа к компьютерам при выполнении расчётных работ. Все материалы курса доступны студентам на портале РУДН ТУИС.

## 9. Информационное обеспечение дисциплины

*Базы данных УНИБЦР РУДН:*

- Электронный каталог – база книг и периодики в фонде библиотеки РУДН.
- Электронные ресурсы – в том числе раздел: *Лицензированные ресурсы УНИБЦ (НБ):*
- [Университетская библиотека ONLINE](#)
- [SPRINGER. Книжные коллекции издательства](#)
- [Вестник РУДН](#)
- [справочно-правовая система «Консультант-плюс», «Гарант».](#)

*Специализированные сайты, для работы в рамках дисциплины:*

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. [www.rts.ru](http://www.rts.ru)
3. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
4. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

## 10. 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.

### Журналы и газеты:

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.

### Полезные сайты:

14. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)



15. [www.rts.ru](http://www.rts.ru)

16. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

17. [www.gks.ru](http://www.gks.ru)

## 11. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины:

Первое занятие со студентами предполагает ознакомление с программой курса, требованиями, предъявляемыми к студентам, историей развития дисциплины и ее значением для будущей экономической и управленческой деятельности бакалавра, рекомендуемой литературой.

Для повышения познавательной активности студентов лекции должны носить проблемный характер, то есть при изложении материала указываются проблемы, противоречия и пути их решения, причем важно вовлечь студентов в диалог, задавая промежуточные вопросы и поощряя их активность (устно или рейтинговыми баллами).

Студенты должны быть ознакомлены с планом работы на семестр, с правилами рейтинговой оценки качества учебной работы студентов, критериями и сроками текущей аттестации.

Планирование, организация и контроль самостоятельной работы студента должно осуществляться в ходе проведения коллоквиумов, экспресс-тестирования, лекций-пресс-конференций, дискуссий.

Текущая аттестация студентов проводится согласно Положению о текущей аттестации, утвержденному Ученым советом РУДН.

Мотивация студентов в области получения знаний способствует использованию модульно-рейтинговой технологии при проведении всех видов занятий. Систематический контроль приобретаемых знаний, проведение научных занятий и мастер-классов в течение семестра должно определить последующие приоритеты студентов в выборе спецкурсов.

*Цель* самостоятельной работы студента по изучению учебного материала - формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованных преподавателями кафедры учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Выделяют следующие *виды самостоятельной работы* студентов:

- поиск необходимой информации, составление библиографии по определенной теме;
- изучение, конспектирование, реферирование учебной и научной литературы;
- подготовка к семинарским, практическим занятиям;
- подготовка устных выступлений, докладов, презентаций на учебных занятиях;
- анализ деловых ситуаций с подготовкой к обсуждению в аудитории, либо письменного отчета;
- выполнение письменных заданий: эссе, рефератов, контрольных, курсовых работ;
- подготовка индивидуальных и групповых проектов;
- самотестирование в компьютерном классе во внеаудиторное время.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу.

При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных в учебно-методическом комплексе учебников, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов. Это способствует более глубокому осмыслению материала и лучшему его запоминанию. Кроме того, такая практика учит студентов отделять в тексте главное от второстепенного, а также

позволяет проводить систематизацию и сравнительный анализ изучаемой информации, что чрезвычайно важно в условиях большого количества разнообразных по качеству и содержанию сведений.

Далее рекомендуется выполнить тестовые задания и задачи по изучаемой теме, которые содержатся в УМК, либо заданы на дом преподавателем, ведущим соответствующий курс. Это позволит применить полученные теоретические знания на практике и закрепить их. Кроме того, по ходу выполнения соответствующих практических заданий студент выясняет оставшиеся непонятыми аспекты темы.

## **12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

*Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Управление банковскими рисками» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.*

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

### **Разработчик:**

Доцент кафедры

Финансы и кредит

должность, название кафедры

\_\_\_\_\_   
подпись

Григорьева Е.М.

инициалы, фамилия

### **Руководитель программы**

Заведующий кафедрой

Финансы и кредит

должность, название кафедры

\_\_\_\_\_   
подпись

Быстряков А.Я.

инициалы, фамилия