



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

*С. В. Шекшуева*  
(подпись)

С. В. Шекшуева

« *01* » *сентября* 20 *23* г.

**Рабочая программа дисциплины**

Риск-менеджмент в коммерческом банке

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы:	Финансовый менеджмент



## **1. Цели освоения дисциплины (модуля)**

Дисциплина «Риск-менеджмент в коммерческом банке» имеет целью теоретическую и практическую подготовку магистров направления «Финансы и кредит» в сфере банковского риск-менеджмента, получения прикладных навыков применения процедур идентификации и оценки рисков, разработки рискового спектра, карты и профиля банка, принятия текущих и стратегических решений на основании имеющихся данных о рисковых событиях банка, а также осуществление практической подготовки обучающихся посредством выполнения определенных видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы.

## **2. Место дисциплины в структуре ОП**

Дисциплина «Риск-менеджмент в коммерческом банке» в структуре ОП относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (Б1.В.07).

Ее изучение базируется на знаниях и умениях, полученных при освоении образовательной программы по таким дисциплинам как «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы».

Для освоения данной дисциплины обучающийся должен:

Знать: основы организации деятельности современного коммерческого банка и Центрального банка; основные операции коммерческого банка, нормативно-правовое обеспечение, их проведение и регулирование, функции и полномочия различных подразделений коммерческого банка.

Уметь: оценивать эффективность деятельности коммерческого банка, самостоятельно анализировать основные показатели деятельности банка, пользоваться данными официальных сайтов и статистических сборников для анализа их динамики, оценивать значимость каждого показателя и необходимость повышения эффективности внешнего и внутреннего регулирования

Владеть: навыками самостоятельной исследовательской работы, обосновать полученные результаты, владеть методикой, методологией оценки результатов деятельности банка.

## **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине**

### **3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина**

При освоении дисциплины формируются следующие компетенции в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки:

профессиональные (ПК):

Способен обеспечить организацию работы по эффективному управлению рисками (ПК-5);

Способен определять, развивать и совершенствовать стратегию управления рисками организации (ПК-6).

### **3.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с формируемыми компетенциями.**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- методологические основы риск-менеджмента (ПК-6);
- типовые алгоритмы риск-решений при управлении банковскими рисками (ПК-5);
- современные концепции управления рисками (ПК-6);
- пути и источники финансирования банковских рисков (ПК-6);
- основные инструменты и методы управления рисками (ПК-6).

Уметь:

- проводить анализ данных финансовой отчетности кредитной организации (ПК-5);



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

- рассчитывать показатели кредитного риска (ПК-6);
- определять внутренние резервы улучшения финансово-экономического состояния кредитной организации (ПК-5);
- идентифицировать риски (ПК-5);
- проводить качественный и количественный анализ рисков (ПК-5);
- обосновывать выбор управленческих решений на основе оценки влияния финансово-экономических рисков (ПК-6).

Владеть:

- навыками выявления и расчета уровня рисков в коммерческом банке (ПК-5);
- современными экономико-математическими методами и моделями по идентификации и минимизации рисков (ПК-6);
- навыками прогнозирования и управления базовыми и дополнительными рисками в банковской деятельности (ПК-5);
- методами сравнительного анализа результатов деятельности коммерческого банка с учетом риска (ПК-6);
- методикой оценки финансовых рисков (ПК-6).

#### 4. Содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часа), в т.ч.:

практическая подготовка (ПП) – 30 академических часов в очной форме (30 академических часов в очно-заочной форме).

##### 4.1. Развернутое описание содержания дисциплины (модуля) по разделам, темам.

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Входной контроль: определение уровня входных учебных достижений. Введение в проблематику курса. Закрепление за студентами тем реферативных работ.	3	2	4 практ. занятие (ПП)	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Перечень выбранных студентами тем курсовых работ. Список вопросов, интересующих студентов по содержанию учебного материала (сдается в письменном виде)
2.	Основные понятия риск-менеджмента	3	1	4 практ. занятие (ПП)	Выступления на семинаре Опорный конспект
3.	Основные процессы риск-менеджмента	3	1	4 практ. занятие	Проверка выполнения практического задания



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

				(ПП)	
4.	Классификация рисков банковской деятельности и методов измерения рисков	3	1	4 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения практического задания
5.	Регулирование банковских рисков	3	1	4 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения практического задания
6.	Разработка рискового спектра, карты рисков и рискового профиля коммерческого банка	3	1	6 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения практического задания
7.	Современные технологии банковского риск-менеджмента	3	1	4 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения домашнего творческого задания
Итого по дисциплине:			8	30	Зачет

**Содержание дисциплины и трудоемкость на 2021 / 2022 учебный год (ЗФО)**

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Курс	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинар- ского типа	Формы промежуточной аттестации
1.	Входной контроль: определение уровня входных учебных достижений. Введение в проблематику курса. Закрепление за студентами тем реферативных работ.	2	0	4 практ. занятие (ПП)	Входная диагностика: тест с последующим обсуждением результатов. Перечень выбранных студентами тем курсовых работ. Список вопросов, интересующих студентов по содержанию учебного материала (сдается в письменном виде)
2.	Основные понятия риск-менеджмента	2	1	4 практ. занятие (ПП)	Выступления на семинаре Опорный конспект
3.	Основные процессы риск-менеджмента	2	1	4 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения практического задания
4.	Классификация рисков банковской деятельности и методов измерения рисков	2	1	4 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения практического задания
5.	Регулирование банковских рисков	2	1	4 практ. занятие	Проверка выполнения практического задания



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

				(ПП)	
6.	Разработка рискового спектра, карты рисков и рискового профиля коммерческого банка	2	2	6 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения практического задания
7.	Современные технологии банковского риск-менеджмента	2	2	4 практ. занятие (ПП)	Проверка выполнения домашнего творческого задания
Итого по дисциплине:			8	30	Зачет

#### 4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

##### Тема 1.

Входной контроль: определение уровня входных учебных достижений.

Введение в проблематику курса, представление рабочей программы, осмысление требований к организации процесса обучения, самостоятельной работы и форм аттестации по курсу.

Изучение рабочей программы дисциплины, списка источников, формулировка, вопросов, интересующих студентов на основе изучения содержания курса.

Закрепление за студентами тем реферативных работ.

##### Тема 2.

Основные понятия и определения риск-менеджмента: понятие риска как вариативности целевой переменной; ценности под риском, рисковая экспозиция, рискообразующие факторы и их классификация.

##### Тема 3.

Основные процессы риск-менеджмента: основные процессы управления рисками банка, включающие создание соответствующей внутренней среды; постановка целей в области управления рисками; описание общей процедуры выявления рисков; общие принципы оценки рисков; основные способы реагирования на риски; применение средств контроля; создание информационной инфраструктуры для управления рисками и коммуникаций; мониторинг рисков.

##### Тема 4.

Классификация рисков банковской деятельности и методов измерения рисков: основные принципы классификации рисков банковской деятельности, текстовая и схематическая классификация банковских рисков.

##### Тема 5.

Регулирование банковских рисков: основные способы регулирования банковской сферы, иерархическая классификация механизмов регулирования банковских рисков, структура нового Базельского соглашения по капиталу и основные подходы к оценке капитала под кредитные и рыночные риски.

##### Тема 6.

Содержание и процедура разработка рискового спектра, карты рисков и рискового профиля коммерческого банка.

##### Тема 7.

Современные технологии банковского риск-менеджмента, основанные на построении интегрированной системы управления рисками банка

#### 5. Образовательные технологии

Учебный процесс по дисциплине «Риск-менеджмент в коммерческом банке» основан на использовании следующих образовательных технологий:



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

---

1. Технология проблемного обучения – основные темы курса на лекционных и практических занятиях раскрываются через постановку и последующее разрешение проблемы в области ключевых положений и законов организации.

2. Технология учебной дискуссии, используемая как на лекции при разборе наиболее проблемных моментов, так и на практических занятиях.

3. Технология тестового контроля качества образования – по завершении теоретического обучения выполняется итоговый тест по дисциплине.

4. Рейтинговая технология контроля качества образования - итоговая оценка по дисциплине определяется величиной рейтинга, в котором отражается работа в течение семестра и ответы на экзамене.

5. Технология смешанного обучения как информационная технология, используемая при осуществлении образовательного процесса.

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Изучение дисциплины «Риск-менеджмент в коммерческом банке» в значительной степени базируется на самостоятельной работе студентов.

В качестве учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов по дисциплине выступают:

- вопросы для самостоятельного контроля знаний студентов, позволяющие закрепить знания, полученные на лекциях, практических занятиях;
- планы и задания к семинарским и практическим занятиям, выполнение которых в основном ориентировано на выработку необходимых умений и навыков;
- методические указания по выполнению итогового контрольного задания.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов размещено в ЭИОС «Мой университет».

Полностью весь методический материал по обеспечению самостоятельной работы студентов приводится в Приложении 1 к рабочей программе.

**7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Система контроля включает: входной, текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине.

**Входной контроль** осуществляется в форме тестирования.

**Текущий контроль** осуществляется в следующих формах: оценка устных выступлений, оценка выполненных практических заданий, тесты по дисциплине.

Объектами оценивания выступают:

- активность на занятиях, уровень выполнения различных видов заданий;
- посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине;
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

**Промежуточный контроль** осуществляется в форме устного зачета (3 семестр).

Текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине тесно связаны между собой системой рейтинговой оценки.

Оценка дается по 100-балльной шкале. Максимальное количество баллов, получаемых за работу в семестре – 50.

Оценка за работу в семестре осуществляется по следующим направлениям:

- 1) Посещаемость – до 20 баллов.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

- 2) Активность на занятиях – до 15 баллов.
- 3) Выполнение итогового контрольного задания – до 10 баллов.
- 4) Итоговый тест по дисциплине – до 10 баллов.

Оценка знаний на зачете (до 50 баллов) дается на основании устных ответов на теоретические вопросы и выполнения практических заданий. Зачетное задание включает 2 теоретических вопроса и практическую задачу.

Знания, умения, навыки студента на зачете оцениваются оценками: «удовлетворительно», «неудовлетворительно»

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

#### Оценивание студента на зачете по дисциплине

Оценка экзамена	Требования к знаниям
«удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.
«неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Суммарный рейтинг, отражающий в себя и результаты работы студента в течении семестра и итоги сдачи зачета, переводится в традиционную систему оценивания зачета - «удовлетворительно» и «неудовлетворительно». «Удовлетворительно» получают студенты, набравшие от 50 до 100 баллов, «неудовлетворительно» – менее 50 баллов.

Типовые варианты тестовых заданий, контрольных вопросов, практических заданий, вопросы к зачету представлены в фонде оценочных средств (Приложение 2).

#### 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

##### Основная литература:

1. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками : учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02469-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574> (18.03.2019).
2. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова ; ред. Н.Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 654 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01454-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (18.03.2019).

##### Дополнительная литература:





Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

1. Янкина, И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка : монография / И.А. Янкина, Е.В. Покидышева ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2012. - 88 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7638-2588-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364132> (18.03.2019).
2. Аванесов, Г.А. Банковский менеджмент : учебник / Г.А. Аванесов ; под ред. Е.Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-02175-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=447801> (18.03.2019).

**Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:**

Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет»  
<https://uni.ivanovo.ac.ru>

**Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:**

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru);  
<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka>
2. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew>
3. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>

Программное обеспечение: операционная система Microsoft Windows, пакет офисных программ Microsoft Office и(или) LibreOffice, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

**9. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование: ноутбук, проектор, экран. Учебно-наглядные пособия в виде презентаций для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации.





Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

**Авторы рабочей программы дисциплины:** профессор кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, доктор экономических наук Бибикова Екатерина Алексеевна, доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук Малёнкина Татьяна Михайловна

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

«\_\_30\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_23\_\_ г., протокол № \_\_1\_\_

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ С. В. Шекшуева

(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

(подпись)