

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
ФГБОУ ВО «БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе  
д.юр.н., доц. Васильева Н.В.



21.06.2024г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.Э.3. Риск-менеджмент в финансово-кредитных организациях**

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль): Финансы и финансовые институты

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очная, заочная

	Очная ФО	Заочная ФО
Курс	2	2
Семестр	21	21
Лекции (час)	14	28
Практические (сем, лаб.) занятия (час)	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам (час)	116	116
Курсовая работа (час)		
Всего часов	144	144
Зачет (семестр)		
Экзамен (семестр)	21	21

Иркутск 2024

Программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению 38.04.08  
Финансы и кредит.

Авторы М.Е. Горчакова, Горчакова М.Е.

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры  
финансов и финансовых институтов

Заведующий кафедрой Т.В. Щукина

### 1. Цели изучения дисциплины

Целью освоения дисциплины Риск-менеджмент в кредитной организации является овладение студентами теоретическими знаниями и прикладными навыками интегральной оценки рисков в коммерческих банках с целью выработки оптимальных решений по управлению рисками в условиях нестабильной внешней среды.

### 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

#### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Код компетенции по ФГОС ВО	Компетенция
ПК-4	способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка
ПК-5	способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.

#### Структура компетенции

Компетенция	Формируемые ЗУНы
ПК-4 способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	З. Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического анализа рисков У. Уметь обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка Н. Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка
ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.	З. Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У. Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н. Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях

### 3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Принадлежность дисциплины - БЛОК 1 ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛИ): Элективная дисциплина.

### 4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зач. ед., 144 часов.

Вид учебной работы	Количество часов (очная ФО)	Количество часов (заочная ФО)
Контактная(аудиторная) работа		
Лекции	14	28
Практические (сем, лаб.) занятия	14	0
Самостоятельная работа, включая подготовку к экзаменам и зачетам	116	116
Всего часов	144	144

**5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

### 5.1. Содержание разделов дисциплины

#### Заочная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью.	21	4	0	23		Тестирование
2	Управление риском несбалансированной ликвидности.	21	6	0	23		Проект
3	Управление кредитным риском.	21	6	0	23		Проект. Тестирование
4	Управление валютным риском.	21	6	0	23		Тестирование
5	Управление операционным риском.	21	6	0	24		Доклад
	ИТОГО		28		116		

#### Очная форма обучения

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Самостоят. раб.	В интерактивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью.	21	2	2	23		Тестирование
2	Управление риском несбалансированной ликвидности.	21	2	2	23		Проект
3	Управление кредитным риском.	21	4	4	23		Проект. Тестирование
4	Управление валютным риском.	21	4	4	23		Тестирование

№ п/п	Раздел и тема дисциплины	Семестр	Лекции	Семинар Лаборат. Практич.	Само- стоят. раб.	В интера- ктивной форме	Формы текущего контроля успеваемости
5	Управление операционным риском.	21	2	2	24		Доклад
	ИТОГО		14	14	116		

### 5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	иск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью.	Понятие риск-менеджмента в финансово-кредитных организациях. Характеристика элементов системы управления рисками в финансово-кредитных организациях.
2	Управление риском несбалансированной ликвидности.	Понятие риска несбалансированной ликвидности. Цели управления ликвидностью банка. Методы управления ликвидностью коммерческого банка. Стратегии кредитной организации по управлению риском несбалансированной ликвидности.
3	Управление кредитным риском.	Понятие и сущность кредитного риска. Цели управления кредитными риском. Классификация кредитных рисков. Система управления кредитными рисками. Зарубежный опыт управления кредитным риском.
4	Управление кредитным риском.	Способы анализа и регулирования, планирование организации управления кредитным риском. Анализ кредитного портфеля банка. Определение величины совокупного кредитного риска и расчетной величины резерва на покрытие убытка по ссудам.
5	Управление валютным риском	Понятие валютного риска. Причины возникновения валютного риска. Виды валютных рисков и их характеристика. Цели управления валютным риском банка.
6	Управление валютным риском.	Система управления валютным риском. Управление риском открытой валютной позиции, планирование организации управления валютным риском. Обзор подходов к хеджированию от риска. Внутренние и внешние методы хеджирования рисков по операциям.
7	Управление операционным риском.	Понятие и характеристика объектов операционных рисков. Источники и виды событий. Классификация операционных рисков. Система управления операционным риском. Методы ограничения операционного риска.

### 5.3. Семинарские, практические, лабораторные занятия, их содержание

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью.. Моделирование системы риск-менеджмента для конкретной кредитной организации. Заслушивание и обсуждение докладов.
2	Управление риском несбалансированной ликвидности.. На основе отчетности кредитной организации на ряд дат проведение сценарного анализа риска несбалансированной ликвидности. Формулирование выводов и предложений.

№ раздела и темы	Содержание и формы проведения
3	Управление кредитным риском.. Проведение анализа совокупного кредитного риска на примере отчетности коммерческого банка. Оценка качества ссудной задолженности того же коммерческого банка. Проведение сценарного анализа изменения совокупного кредитного риска.
3	Управление кредитным риском.. Решение теста по теме.
4	Управление валютным риском.. Решение практических заданий по управлению валютным риском. Обсуждение подготовленных по теме сообщений.
4	Управление валютным риском.. Решение теста по теме.
5	Управление операционным риском.. Представление рефератов и заслушивание докладов, приготовленных самостоятельно.

## 6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (полный текст приведен в приложении к рабочей программе)

### 6.1. Текущий контроль

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
1	1. Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью.	ПК-5	З.Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях У.Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях Н.Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях	Тестирование	Каждое правильно выполненное тестовое задание оценивается в 1 балл (10)
2	2. Управление риском несбалансированной ликвидности.	ПК-4	З.Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического	Проект	правильность расчета показателей, их интерпретация: – 12 баллов, своевременность

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			анализа рисков У.Уметь обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка Н.Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка		выполнения – 2 балла, качество презентации – 2 балла, обобщение полученной информации и формулировка выводов – 6 балла, участие в обсуждении других проектов - 3 балла. Итого за выполнение задания – до 25 баллов. (25)
3	3. Управление кредитным риском.	ПК-4	З.Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического анализа рисков У.Уметь обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка Н.Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Проект	правильность расчета показателей, их интерпретация: – 12 баллов, своевременность выполнения – 2 балла, качество презентации – 2 балла, обобщение полученной информации и формулировка выводов – 6 баллов, участие в обсуждении других проектов - 3 балла. Итого за выполнение задания – до 20 баллов. (20)
4		ПК-4	З.Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического анализа рисков У.Уметь обосновывать на основе анализа	Тестирование	Каждый правильный ответ на вопрос теста оценивается в 1 балл. (20)

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п)	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка Н. Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка		
5	4. Управление валютным риском.	ПК-4	З. Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического анализа рисков У. Уметь обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка Н. Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Тестирование	Каждый правильный ответ на вопрос оценивается в 1 балл. (10)
6	5. Управление операционным риском.	ПК-4	З. Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического анализа рисков У. Уметь обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Доклад	своевременность выполнения – 1 балла, качество презентации – 2 балла, обобщение полученной информации и формулировка выводов – 7 балла. Защита - 3 балла. Участие в обсуждении других докладов - 2 балла. Итого

№ п/п	Этапы формирования компетенций (Тема из рабочей программы дисциплины)	Перечень формируемых компетенций по ФГОС ВО	(ЗУНы: (З.1...З.п, У.1...У.п, Н.1...Н.п))	Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы (Наименование оценочного средства)	Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания (по 100-балльной шкале)
			агентов на различных сегментах финансового рынка Н. Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка		за выполнение задания – 15 баллов. (15)
				<b>Итого</b>	<b>100</b>

## 6.2. Промежуточный контроль (зачет, экзамен)

Рабочим учебным планом предусмотрен Экзамен в семестре 21.

### ВОПРОСЫ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ:

1-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Тест/проверка знаний. Критерий: Тестовая часть состоит из 20 заданий. Каждое правильно выполненное тестовое задание оценивается в 2 балла..

**Компетенция: ПК-4 способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка**

Знание: Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического анализа рисков

1. Методы контроля и снижения операционных рисков
2. Регулирование валютной позиции при управлении валютным риском
3. Регулирование кредитного риска банков Банком России (на макроуровне)
4. Способы регулирования кредитного риска

**Компетенция: ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.**

Знание: Знать основные элементы системы управления рисками в финансово-кредитных организациях

5. Основные стратегии управления риском несбалансированной ликвидности
6. Понятие и виды риска несбалансированной ликвидности
7. Понятие и источники возникновения операционного риска
8. Понятие и классификация валютного риска
9. Понятие и классификация кредитного риска

### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УМЕНИЙ:

2-й вопрос билета (40 баллов), вид вопроса: Задание на умение. Критерий: выполнение каждого из заданий в задаче оценивается в 20 баллов. Сделать необходимо 2 задания..

**Компетенция: ПК-4 способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка**

Умение: Уметь обосновывать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка

Задача № 1. Определить величину открытых позиций по каждой валюте и по российскому рублю и суммарную величину ОВП.

Задача № 2. Определить суммарную величину активов и пассивов по срокам и чистую ликвидную позицию

**Компетенция: ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.**

Умение: Уметь выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях

Задача № 3. Определить размер расчетного и минимального резерва на возможные потери по ссудам

#### ТИПОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ НАВЫКОВ:

3-й вопрос билета (20 баллов), вид вопроса: Задание на навыки. Критерий: выполнение задания в задаче оценивается в 20 баллов..

**Компетенция: ПК-4 способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка**

Навык: Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка

Задание № 1. Определение и выбор мероприятий, направленных на снижение (избежание) риска потери ликвидности

Задание № 2. Определение и выбор мероприятий, направленных на снижение валютного риска

**Компетенция: ПК-5 способность выстраивать систему управления рисками, координировать, регулировать и контролировать процесс управления рисками в организациях, включая кредитные и некредитные финансовые организации.**

Навык: Владеть навыком построения системы управления рисками, регулирования и контроля процесса управления рисками в финансово-кредитных организациях

Задание № 3. Определить категорию качества ссуд

#### ОБРАЗЕЦ БИЛЕТА

Министерство науки и высшего образования  
Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»  
(ФГБОУ ВО «БГУ»)**

Направление - 38.04.08 Финансы и  
кредит  
Профиль - Финансы и финансовые  
институты  
Кафедра финансов и финансовых  
институтов  
Дисциплина - Риск-менеджмент в  
финансово-кредитных организациях

## ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

1. Тест (40 баллов).
2. Определить величину открытых позиций по каждой инвалюте и по российскому рублю и суммарную величину ОВП. (40 баллов).
3. Определение и выбор мероприятий, направленных на снижение (избежание) риска потери ликвидности (20 баллов).

Составитель \_\_\_\_\_ М.Е. Горчакова

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Т.В. Щукина

### 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

#### а) основная литература:

1. Валенцева Н. И., Ларионова И. В., Панова Г. С. Риск-менеджмент в коммерческом банке. монография/ И. В. Ларионова [и др.].- М.: КноРус, 2014.-454 с.
2. [Банковский менеджмент \[Электронный ресурс\] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Е.Ф. Жуков \[и др.\]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 319 с. — 978-5-238-02175-1. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71185.html>](#)

#### б) дополнительная литература:

1. Банковские риски. учеб. пособие для вузов. рек. УМО по образованию в обл. финансов, учета и мировой экономики/ Л. Н. Красавина [и др.].- М.: КноРус, 2007.-232 с.
2. Аванесов Г. А. Банковский менеджмент. 4-е изд., перераб. и доп./ Г.А. Аванесов.- Москва: Юнити-Дана, 2012.-319 с.
3. Секерин В. Д., Голубев С. С. Банковский менеджмент/ В.Д. Секерин.- Москва: Проспект, 2016.-221 с.
- 4.
5. Татарина Л.В. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014.- 155 с.// URL: 32755.docx
6. [Кушу С.О. Банковский менеджмент и маркетинг \[Электронный ресурс\] : учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С.О. Кушу. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. — 72 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html>](#)

### 8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля), включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Для освоения дисциплины обучающемуся необходимы следующие ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

- Сайт Байкальского государственного университета, адрес доступа: <http://bgu.ru/>, доступ круглосуточный неограниченный из любой точки Интернет
- Сайт ЦБ РФ, адрес доступа: <http://www.cbr.ru/publ>. доступ неограниченный
- Сайт Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования ИНИП РАН, адрес доступа: <http://www.forecast.ru/>. доступ неограниченный
- Федеральный образовательный портал «Экономика, Социология, Менеджмент», адрес доступа: <http://www.ecsocman.edu.ru>. доступ неограниченный

– Электронно-библиотечная система IPRbooks, адрес доступа: <https://www.iprbookshop.ru>.  
доступ неограниченный

## **9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Изучать дисциплину рекомендуется в соответствии с той последовательностью, которая обозначена в ее содержании. Для успешного освоения курса обучающиеся должны иметь первоначальные знания в области банковского дела.

На лекциях преподаватель озвучивает тему, знакомит с перечнем литературы по теме, обосновывает место и роль этой темы в данной дисциплине, раскрывает ее практическое значение. В ходе лекций студенту необходимо вести конспект, фиксируя основные понятия и проблемные вопросы.

Практические (семинарские) занятия по своему содержанию связаны с тематикой лекционных занятий. Начинать подготовку к занятию целесообразно с конспекта лекций. Задание на практическое (семинарское) занятие сообщается обучающимся до его проведения. На семинаре преподаватель организует обсуждение этой темы, выступая в качестве организатора, консультанта и эксперта учебно-познавательной деятельности обучающегося.

Изучение дисциплины (модуля) включает самостоятельную работу обучающегося.

Основными видами самостоятельной работы студентов с участием преподавателей являются:

- текущие консультации;
- коллоквиум как форма контроля освоения теоретического содержания дисциплин: (в часы консультаций, предусмотренные учебным планом);
- прием и разбор домашних заданий (в часы практических занятий);

Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- самостоятельное изучение отдельных тем или вопросов по учебникам или учебным пособиям;
- написание рефератов, докладов;
- подготовка к семинарам;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и др.

## **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения**

В учебном процессе используется следующее программное обеспечение:

- Альт-Финанс,,
- КонсультантПлюс: Сводное региональное законодательство,
- КонсультантПлюс: Версия Проф - информационная справочная система,
- Adobe Acrobat Reader\_11,
- MS Office,

## **11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю):**

В учебном процессе используется следующее оборудование:

- Помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза,
- Учебные аудитории для проведения: занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, практических занятий, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения,
- Мультимедийный класс,
- Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий