

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

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе
д.филос.н., доц. Атанов А.А.



29.05.2025г.

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 2025

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	Система риск-менеджмента финансово-кредитных организаций.	21	4	0	29		Тестирование
2	Управление кредитным риском.	21	8	0	29		Проект. Тестирование
3	Управление операционным риском.	21	4	0	29		Эссе
4	Управление валютным риском.	21	12	0	29		Задача. Проект. Тестирование
	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	Система риск-менеджмента финансово-кредитных организаций.	21	2	2	29		Тестирование
2	Управление кредитным риском.	21	4	4	29		Проект. Тестирование
3	Управление операционным риском.	21	2	2	29		Тестирование
4	Управление валютным риском.	21	6	6	29		Доклад. Задача. Проект
	ИТОГО		14	14	116		

5.2. Лекционные занятия, их содержание

№ п/п	Наименование разделов и тем	Содержание
1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью.	Понятие риск-менеджмента в финансово-кредитных организациях. Характеристика элементов системы управления рисками в финансово-кредитных организациях.
2	Управление кредитным риском.	Понятие и сущность кредитного риска. Цели управления кредитными риском. Классификация кредитных рисков.
3	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. Система управления кредитными рисками. Зарубежный опыт управления кредитным риском.
4	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	Управление валютным риском.	Понятие валютного риска. Причины возникновения валютного риска. Виды валютных рисков и их характеристика. Цели управления валютным риском.
6	Управление валютным риском.	Система управления валютным риском. Управление риском открытой валютной позиции, планирование организации управления валютным риском.
7	Управление валютным риском.	Обзор подходов к хеджированию от риска. Внутренние и внешние методы хеджирования рисков по операциям.

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.
1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью.. Классификация банковских рисков.
2	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.
2	Управление кредитным риском.. Решение теста по теме.
3	Хеджирование валютного риска.. Решение практических заданий по управлению валютным риском. Обсуждение подготовленных по теме сообщений.
3	Управление операционным риском.. Представление рефератов и заслушивание докладов, приготовленных самостоятельно.
4	Управление валютным риском.. Решение теста по теме.

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: (3.1...3.n, У.1...У.n, Н.1...Н.n)	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. Система риск-менеджмента финансово-кредитных организаций.	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 отвеченное тестовое задание оценивается в 1 балл (10)
2	2. 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 балла, участие в обсуждении других проектов - 3 балла. Итого за выполнение задания – до 25 баллов. (25)
3		ПК-4	З.Знать основные методы и инструменты для	Тестирование	Каждый правильный ответ на вопрос

№ 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)
			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		теста оценивается в 1 балл. (10)
4	3. 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 Н.Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка	Тестирование	Каждый пра- вильный ответ на вопрос оце- нивается в 1 балл. (10)
5	4. Управление валютным риском.	ПК-4	З.Знать основные методы и инструменты для проведения финансово- экономического анализа рисков	Доклад	своевременность выполнения – 1 балла, качество презентации – 2 балла, обобщение полученной информации и

№ 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)
			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		формулировка выводов – 7 балла. Защита - 3 балла. Участие в обсуждении других докладов - 2 балла. Итого за выполнение задания – 15 баллов. (5)
6		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	Задача	Своевременность выполнения - 1 балл, правильный ход решения - 19 баллов. Итого за выполнение задания - 20 баллов. (20)
7		ПК-4	З.Знать основные методы и инструменты для проведения финансово-экономического анализа рисков У.Уметь обосновывать на основе анализа финансово-	Проект	правильность расчета показателей, их интерпретация: – 12 баллов, своевременность выполнения – 2 балла, качество презентации – 2 балла, обобщение полученной

№ 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)
			экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка Н. Владеть навыками определения стратегии поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка		информации и формулировка выводов – 2 баллов, участие в обсуждении других проектов - 2 балла. Итого за выполнение задания – до 20 баллов. (20)
				Итого	100

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 инвалюте 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

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. Татаринова Л.В. Оценка финансовой устойчивости кредитных организаций.- Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2014.- 155 с.// URL: 32755.docx
6. Катаева, Т. М. Управление финансовой устойчивостью коммерческого банка: риск-ориентированный подход : монография / Т. М. Катаева. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2023. — 148 с. — ISBN 978-5-9201-0164-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/146889.html>
7. 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