

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Кафедра финансов и кредита

**ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА
«ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Б1.В.ДВ.07.02

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора - 2023

1. Планируемые результаты освоения дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 «Банковский риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями

на очной, очно-заочной форме обучения

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код компонента компетенции | Наименование компонента компетенции |
|-----------------|--|----------------------------|---|
| ПКс ОС II – 2 | Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента | ПКс ОС II – 2.4 | Способен анализировать и интерпретировать внешние и внутренние факторы деятельности организации, оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности |
| ПКс ОС II – 5 | Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений | ПКс ОС II – 5.2 | Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки |

на заочной форме обучения

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код компонента компетенции | Наименование компонента компетенции |
|-----------------|--|----------------------------|---|
| ПКс ОС II – 2 | Способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента | ПКс ОС II – 2.5 | Способен оценивать системы внутреннего контроля и управления бизнес-рисками в целях выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой отчетности |
| ПКс ОС II – 5 | Способен документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений | ПКс ОС II – 5.2 | Способен предложить оптимальную модель корпоративного управления на основе результатов аудиторской проверки |

2.Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ДВ.07.02 «Банковский риск-менеджмент» составляет 4 зачетных единиц, т.е. 144 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 64 часов, из них 32 часа лекций и 32 часа практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 80 часов для очной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 32 часа, из них 16 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 112 часов для очно-заочной ф/о.

На контактную работу с преподавателем выделено 24 часа, из них 8 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 116 часов для заочной ф/о.

3.Структура дисциплины

Очная форма обучения

| № п/п | Наименование тем, (разделов) | Объем дисциплины, час. | | | | | СРО | Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации |
|-----------|--|------------------------|--|---------|---------|-----|-----|--|
| | | Всего | Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий | | | | | |
| | | | ЛЛ/ДОТ | ЛЛР/ДОТ | ППЗ/ДОТ | КСР | | |
| Раздел 1. | Теоретические основы банковского риск-менеджмента | 32 | 8 | | 8 | | 16 | |
| Тема 1.1. | Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью | 18 | 4 | | 4 | | 10 | О, Д |
| Тема 1.2 | Методологические основы и организация системы риск-менеджмента | 14 | 4 | | 4 | | 6 | О, СЗ |
| Раздел 2 | Современная практика банковского риск-менеджмента. | 70 | 16 | | 16 | | 38 | |
| Тема 2.1 | Регулирование риска несбалансированной ликвидности | 16 | 4 | | 4 | | 8 | О, К, Т |
| Тема 2.2. | Регулирование кредитных рисков | 18 | 4 | | 4 | | 10 | О, Д, К |
| Тема 2.3. | Регулирование валютных рисков | 18 | 4 | | 4 | | 10 | О, Д, СЗ |
| Тема 2.4. | Регулирование рисков | 18 | 4 | | 4 | | 10 | Э,СЗ,Т |

¹ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), кейс (К), эссе (Э), доклад (Д), ситуационная задача(СЗ)

| | | | | | | | | |
|--------------------------|---|------------|-----------|--|-----------|--|-----------|-----------------|
| | международных расчетов | | | | | | | |
| Раздел 3. | Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям | 38 | 8 | | 8 | | 22 | |
| Тема 3.1. | Регулирование процентного риска | 8 | 2 | | 2 | | 4 | СЗ,Т |
| Тема 3.2. | Регулирование операционного риска | 10 | 2 | | 2 | | 6 | СЗ,Т |
| Тема 3.3. | Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке | 10 | 2 | | 2 | | 6 | Д,СЗ,Т |
| Тема 3.4. | Регулирование риска потери надежности коммерческого банка | 14 | 2 | | 2 | | 10 | СЗ,Т |
| Промежуточная аттестация | | | | | | | | Зачет с оценкой |
| Всего: | | 144 | 32 | | 32 | | 80 | ак.ч. |

Используемые сокращения:

Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ - практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ - занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;

СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Очно-заочная форма обучения

| № п/п | Наименование тем, (разделов) | Объем дисциплины, час. | | | | СРО | Форма текущего контроля успеваемости ² , промежуточной аттестации |
|-------|------------------------------|------------------------|--|-------------|-----------------|-----|--|
| | | Всего | Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий | | | | |
| | | | ЛЛ/ ДОТ | ЛЛР/ ДОТ | ПП З/ ДОТ | | |
| | | | | | | | |

² Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), кейс (К), эссе (Э), доклад (Д), ситуационная задача (СЗ)

| | | | | | | |
|--------------------------|---|------------|-----------|-----------|------------|-----------------|
| Раздел 1. | Теоретические основы банковского риск-менеджмента | 32 | 4 | 4 | 24 | |
| Тема 1.1. | Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью | 16 | 2 | 2 | 12 | О, Д |
| Тема 1.2 | Методологические основы и организация системы риск-менеджмента | 16 | 2 | 2 | 12 | О, СЗ |
| Раздел 2 | Современная практика банковского риск-менеджмента. | 62 | 6 | 6 | 50 | |
| Тема 2.1 | Регулирование риска несбалансированной ликвидности | 14 | 1 | 1 | 12 | О, К, Т |
| Тема 2.2. | Регулирование кредитных рисков | 14 | 1 | 1 | 12 | О, Д, К |
| Тема 2.3. | Регулирование валютных рисков | 17 | 2 | 2 | 13 | О, Д, СЗ |
| Тема 2.4. | Регулирование рисков международных расчетов | 17 | 2 | 2 | 13 | Э, СЗ, Т |
| Раздел 3. | Особенности организации риск-менеджмента определяющим направлениям | 46 | 6 | 6 | 34 | |
| Тема 3.1. | Регулирование процентного риска | 12 | 2 | 2 | 8 | СЗ, Т |
| Тема 3.2. | Регулирование операционного риска | 14 | 2 | 2 | 10 | СЗ, Т |
| Тема 3.3. | Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке | 12 | 1 | 1 | 10 | Д, СЗ, Т |
| Тема 3.4. | Регулирование риска потери надежности коммерческого банка | 12 | 1 | 1 | 10 | СЗ, Т |
| Промежуточная аттестация | | | | | | Зачет с оценкой |
| Всего: | | 144 | 16 | 16 | 112 | ак.ч. |

Используемые сокращения:

Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ - практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ - занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;

СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников

организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Заочная форма обучения

| № п/п | Наименование тем, (разделов) | Объем дисциплины, час. | | | | | СРО | Форма текущего контроля успеваемости ³ , промежуточной аттестации |
|--------------------------|--|------------------------|--|-------------|-------------|----------|------------|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий | | | | | |
| | | | ЛЛ/ ДОТ | ЛЛР/ ДОТ | ППЗ/ ДОТ | КСР | | |
| Раздел 1. | Теоретические основы банковского риск- менеджмента | 34 | 2 | | 4 | | 28 | |
| Тема 1.1. | Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью | 17 | 1 | | 2 | | 14 | О |
| Тема 1.2 | Методологические основы и организация системы риск-менеджмента | 17 | 1 | | 2 | | 14 | О, СЗ |
| Раздел 2 | Современная практика банковского риск- менеджмента. | 63 | 3 | | 6 | | 54 | |
| Тема 2.1 | Регулирование риска несбалансированной ликвидности | 16 | 1 | | 1 | | 14 | О, Т |
| Тема 2.2. | Регулирование кредитных рисков | 16 | 1 | | 1 | | 14 | О |
| Тема 2.3. | Регулирование валютных рисков | 16 | 1 | | 2 | | 13 | О, СЗ |
| Тема 2.4. | Регулирование рисков международных расчетов | 15 | | | 2 | | 13 | СЗ, Т |
| Раздел 3. | Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям | 43 | 3 | | 6 | | 34 | |
| Тема 3.1. | Регулирование процентного риска | 10 | 1 | | 2 | | 7 | СЗ, Т |
| Тема 3.2. | Регулирование операционного риска | 11 | | | 2 | | 9 | СЗ, Т |
| Тема 3.3. | Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке | 11 | 1 | | 1 | | 9 | СЗ, Т |
| Тема 3.4. | Регулирование риска потери надежности коммерческого банка | 11 | 1 | | 1 | | 9 | СЗ, Т |
| Промежуточная аттестация | | 4 | | | | 4 | | Зачет с оценкой |
| Всего: | | 144 | 8 | | 16 | 4 | 116 | ак.ч. |

Используемые сокращения:

³ Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), ситуационная задача (СЗ)

Л - занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);

ЛР - лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);

ПЗ - практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);

КСР - индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);

ДОТ - занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;

СРО - самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

4.Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

5.Основная литература:

1. Гришанова, А. В. Банковский менеджмент : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2016. - 246 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://www.saranet.ru>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

2. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 255 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.