

**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 <sup>1</sup> , 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

<sup>1</sup> 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
<b>Всего:</b>		<b>144</b>	<b>32</b>		<b>32</b>		<b>80</b>	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 <sup>2</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающегося с преподавателем по видам учебных занятий				
			ЛЛ/ ДОТ	ЛЛР/ ДОТ	ПП З/ ДОТ		

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

<b>Раздел 1.</b>	<b>Теоретические основы банковского риск-менеджмента</b>	<b>32</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>24</b>	
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
<b>Раздел 2</b>	<b>Современная практика банковского риск-менеджмента.</b>	<b>62</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>50</b>	
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
<b>Раздел 3.</b>	<b>Особенности организации риск-менеджмента определяющим направлениям</b>	<b>46</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	
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
<b>Всего:</b>		<b>144</b>	<b>16</b>	<b>16</b>	<b>112</b>	<b>ак.ч.</b>

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 <sup>3</sup> , 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
<b>Всего:</b>		<b>144</b>	<b>8</b>		<b>16</b>	<b>4</b>	<b>116</b>	<b>ак.ч.</b>

Используемые сокращения:

<sup>3</sup> 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.sapanet.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.