

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:
Проректор по учебной работе,
качеству образования –
первый проректор

Хагуров Т.А.

« 29 » _____ 2020 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Б1.В.ДВ.04.01 ПРИКЛАДНОЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ ДЛЯ
БАНКИНГА**

Направление	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль	Финансы в цифровой экономике
Программа подготовки	Академическая
Форма обучения	Очная
Квалификация (степень) выпускника	Магистр

Краснодар 2020

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля).

1.1 Цель освоения дисциплины.

Цель дисциплины «Прикладной риск-менеджмент для банкинга» заключается в формировании у магистрантов современных компетенций в области банковского риск-менеджмента и прикладных аспектов управления в условиях цифровизации банковских процессов, исследования проблем финансовой устойчивости кредитных организаций для разработки и принятия решений в сфере управления банковскими рисками с целью обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора неопределенности.

1.2 Задачи дисциплины.

Задачи курса в соответствии с поставленной целью:

1. сформировать систему теоретических знаний и практических навыков в области выполнения функций выявления, оценки и контроля банковских рисков, подготовки и принятия управленческих решений в области банковского риск-менеджмента;
2. получить представления о современной философии риск-ориентированного управления и освоить новые методы оценки и управления рисками в условиях цифровизации;
3. сформировать умения в области проведения аналитических исследований актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента в условиях цифровой экономики;
4. выработать навыки проведения исследования финансовой устойчивости кредитных организаций и выявления резервов ее повышения по результатам анализа банковских рисков.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.

Настоящая дисциплина относится к дисциплинам по выбору, обеспечивающим профессиональную подготовку магистра Блока 1 учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит направленность «Финансы в цифровой экономике» (квалификация (степень) «магистр»). Дисциплина предназначена для студентов второго года обучения, читается в 3 семестре.

Для ее успешного освоения слушатель должен владеть основами экономических знаний, а также элементарными навыками математической и компьютерной обработки данных. Материал курса базируется на содержании дисциплин бакалаврского уровня: «Банковское дело», «Управление финансами кредитных организаций», «Анализ деятельности коммерческого банка», и тесно связан с дисциплинами магистерского уровня такими как «Современные банковские бизнес-модели», «Технологические изменения и финансовые инновации в банке» и др.

В свою очередь, данный курс служит фундаментом для проведения НИР, подготовки магистерских диссертаций и в последующей практической деятельности магистрантов.

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

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций: ПК-21, ПК-24

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-21	способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита	– проблемы управления рисками кредитных организаций в условиях цифровой экономики	– проводить исследование управления банковскими рисками, позволяющие повысить эффективность управленческих решений	– навыками проведения аналитических исследований актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента, подготовки и принятия управленческих решений
ПК-24	способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности	– проблемы по развитию управления финансовой устойчивостью кредитных организаций; –методики исследования финансовой устойчивости кредитных организаций и механизмы ее обеспечения в условиях цифровизации.	– проводить исследование финансовой устойчивости кредитных организаций и разрабатывать эффективные методы ее обеспечения в условиях экономической нестабильности; – выявлять резервы повышения устойчивости по результатам анализа банковских рисков	– навыками анализа качества такого компонента финансовой устойчивости как управление банковскими рисками с учетом фактора неопределенности

2. Структура и содержание дисциплины.

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ.

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Вид учебной работы	Всего часов	Семестры (часы)
		3
Контактная работа, в том числе:		
Аудиторные занятия (всего)	24	24
Занятия лекционного типа	6	6
Лабораторные занятия	-	-

Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		18	18
Иная контактная работа:			
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	0,2
Самостоятельная работа в том числе:			
Курсовая работа		-	-
Проработка учебного (теоретического) материала		22	22
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе, подготовка к круглому столу, решение задач и заданий).		18	18
Подготовка к текущему контролю		7,8	7,8
Контроль:			
Подготовка к экзамену		-	-
Общая трудоемкость	час.	72	72
	в том числе контактная работа	24,2	24,2
	зач. ед	2	2

2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 3 семестре

№	Наименование тем	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	15	1	4	-	10
2.	Современные концепции управления рисками банков. Управление системой банковских рисков в условиях цифровой экономики	22,8	2	6	-	14,8
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	15	1	4	-	10
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа рисков	19	2	4	-	13
	<i>Итого по дисциплине:</i>		6	18	-	47,8

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

2.3 Содержание тем дисциплины:

2.3.1 Занятия лекционного типа.

№	Наименование темы	Содержание темы	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	1. Теория и терминология риск-менеджмента и их проявление в сфере банковской деятельности 2. Факторы и условия формирования банковских рисков 3. Система банковских рисков 4. Специфические особенности некоторых видов банковских рисков	Контроль ные вопросы
2.	Современные концепции управления рисками банков. Управление системой банковских рисков в условиях цифровой экономики	1. Концептуальные вопросы управления банковскими рисками 2. Организация риск-менеджмента в банке 3. Специфические особенности управления различными видами банковских рисков 4. Некоторые методы управления банковскими рисками	Контроль ные вопросы
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	1. Обоснование необходимости интегрированного риск-менеджмента 2. Система интегрированного управления рисками 3. Основные принципы интегрированного управления рисками 4. Три компонента Базельских соглашений и их взаимосвязь для обеспечения интегрированного управления рисками 5. Статус внедрения Базельских стандартов в банковской системе Российской Федерации	Контроль ные вопросы
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа рисков	1. Финансовая устойчивость банка. Система внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на устойчивость банков 2. Анализ и оценка финансовой устойчивости банка 3. Специфика управления рисками и финансовой устойчивостью российских банков 4. Резервы повышения финансовой устойчивости банка	Контроль ные вопросы

2.3.2 Занятия семинарского типа.

№	Наименование темы	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	Цель управления рисками. Задачи управления рисками. Подходы и инструменты управления рисками. Тенденции к расширению сферы применения риск-менеджмента и эволюцию роли риск-менеджмента в банке. Основные свойства системы банковских рисков. Многообразие рисков и их классификации.	О, Э*, КС
2.	Современные концепции управления рисками банков. Управление системой банковских рисков в условиях цифровой экономики	Сущность управления рисками. Основные принципы регулирования банковских рисков. Важнейшие элементы системы управления банковскими рисками. Определение уровня риска. Основные методы минимизации банковских рисков. Совершенствование системы оценки и управления банковскими рисками.	О, Э*, РЗ, КС
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	Новые вызовы в построении системы управления рисками. Управление рисками в эпоху создания экосистем. Основные принципы интегрированного управления рисками. История создания Базельского комитета. Кризисы в крупнейших финансовых организациях. Причины появления Базельского комитета. Деятельность Базельского комитета. Преимущества интегрированного управления рисками. Появление трехкомпонентной модели регулирования. Содержание трех компонентов Базельских соглашений Перспективы развития банковского регулирования в мире и в РФ.	О, Э*, РЗ, КС
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа рисков	Критерии оценки финансовой устойчивости банка. Система показателей анализа финансовой устойчивости банка. Анализ эффективности деятельности банка на базе анализа качества основных компонентов его финансовой устойчивости. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитного риска Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа риска ликвидности.	О, Э*, РЗ

Условные обозначения: О – опрос; РЗ – решение заданий, Э – эссе, КС – круглый стол.

Эссе* - эссе готовится в процессе изучения курса по одной из тем по предлагаемой в рамках занятий тематике или по выбору студента

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены учебным планом.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены учебным планом.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	2	3
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
2	Выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе, подготовка к круглому столу, решение задач и выполнение заданий)	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания по выполнению расчетно-графических заданий. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
3	Подготовка к текущему контролю	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. Образовательные технологии.

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие виды образовательно-контрольных технологий: лекция – визуализация, опрос, задачи и задания, круглый стол, эссе.

Изучение дисциплины «Прикладной риск-менеджмент для банкинга» предусматривает чтение лекций, проведение практических занятий, самостоятельную работу студентов.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки используются при освоении дисциплины в учебном процессе активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Занятия, проводимые в интерактивных формах

Семестр	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
3	Л	Проведение лекций с использованием мультимедийного оборудования, в т.ч.	6
		Лекция - визуализация	6
	ПР	Мультимедийная презентация темы: Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений Обсуждение презентаций Круглый стол	4
Итого:			10

Для реализации практико-ориентированного подхода в преподавании дисциплины предусмотрена возможность проведения встреч с представителями работодателей – сотрудниками Банка ВТБ (ПАО), ОАО КБ «Центр-инвест», АО «Райффайзенбанк», Центрального банка Российской Федерации и др.

Проведение лекционных и практических занятий происходит с использованием мультимедийных презентаций в программе MS PowerPoint.

В ходе проведения практических (семинарских) занятий проводится разбор практических ситуаций в денежно-кредитной сфере на основе заданий и задач. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. При проведении практических занятий студенты отвечают на контрольные вопросы преподавателя и других студентов по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, готовят и представляют эссе, проводят круглые столы, выполняют задания. В число видов работы, выполняемой слушателями самостоятельно, входят: 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме; 2) поиск и анализ научных статей, монографий по рассматриваемой теме; 3) подготовка эссе (при желании с использованием

программы Power Point). На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения домашних заданий.

Интерактивные и информационно-коммуникативные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях, в сочетании с внеаудиторной работой создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья устанавливается особый порядок освоения указанной дисциплины. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием личного кабинета.

4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля.

4.1.1 Пример контрольных вопросов и контрольных вопросов для устного опроса

Тема 1. Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики.

1 Почему риск-менеджмент так важен в современном мире и в чем цель управления рисками?

2 Структурируйте подходы к управлению рисками.

3 Оцените тенденции к расширению сферы применения риск-менеджмента.

4 Назовите цели и функции системы банковских рисков

5 Какова структура системы банковских рисков?

6 Сгруппируйте банковские риски и классифицируйте их.

7. Рассмотрите специфические особенности некоторых видов банковских рисков (кредитного риска, рыночного риска, риска ликвидности, операционного риска)

4.1.2 Примерная тематика эссе

Тема 3. Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений

1 Мировой финансовый кризис как урок для риск-менеджмента, органов регулирования и надзора

2 Недостатки риск-менеджмента и государственного регулирования

3 Исследование нормативных актов и рекомендаций Банка России по расчету, контролю и управлению рисками в кредитных организациях

- 4 История создания Базельского комитета и разбор корневых причин кризисных явлений в крупнейших финансовых организациях
- 5 Внедрение Базеля II и Базеля III в российскую банковскую систему
- 6 Международная и российская практика управления рисками ликвидности, методология и контроль
- 7 Необходимость интегрированного риск-менеджмента, т. е. управления рисками с учетом взаимосвязей и корреляций между ними.

4.1.3 Пример дискуссионных тем для круглого стола

Тема 1. Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики

Круглый стол на тему «Риски банковского сектора Российской Федерации»

Вопросы для обсуждения:

1. Кредитный риск: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.
 - Качество кредитного портфеля
 - Концентрация кредитных рисков.
2. Рыночный риск: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.
 - Общая характеристика рыночного риска
 - Оценка уязвимости банковского сектора к процентному риску
 - Оценка уязвимости банковского сектора к фондовому риску
 - Оценка уязвимости банковского сектора к валютному риску

Тема 2. Современные концепции управления рисками банков. Управление системой банковских рисков в условиях цифровой экономики

Круглый стол на тему «Риски банковского сектора Российской Федерации»

Вопросы для обсуждения:

1. Риск ликвидности: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.
 - Общая характеристика риска ликвидности
 - Выполнение нормативов ликвидности
 - Структура активов и пассивов кредитных организаций по срочности
 - Зависимость от межбанковского рынка и динамика ставок
2. Операционный риск: оценка и управление для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.

Тема 3. Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений

Круглый стол на тему «Достаточность собственных средств (капитала) банковского сектора РФ»

Вопросы для обсуждения:

1. Динамика и структура собственных средств (капитала) банковского сектора. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банковского сектора.

2. Анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска, в целях расчета показателя достаточности капитала банка и для использования полученных результатов с целью принятия решений для обеспечения финансовой устойчивости банка.

3. Достаточность капитала кредитных организаций для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Использование риск-менеджмента для обеспечения устойчивости функционирования кредитных организаций.

4.1.4 Примеры заданий.

Тема 2. Современные концепции управления рисками банков. Управление системой банковских рисков в условиях цифровой экономики

Задание 1. Составьте сравнительную характеристику систем финансового риск-менеджмента двух банков с использованием данных официальных сайтов. Сравнение проведите по следующим параметрам:

1) классификация финансовых рисков по каждой кредитной организации отдельно. Краткий комментарий — сходство и различия;

2) организационная структура финансового риск-менеджмента: схема, отражающая состав подразделений организации, участвующих в финансовом риск-менеджменте, и связи между ними — по каждой из организаций отдельно. Краткий комментарий — сходство и различия;

3) распределение полномочий и порядок принятия решений по управлению финансовыми рисками по каждой организации отдельно. Краткий комментарий — сходство и различия;

4) набор инструментов финансового риск-менеджмента в разрезе базовых финансовых рисков (по каждой организации отдельно). Краткий комментарий — сходство и различия;

5) общие выводы.

Тема 3. Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите структурно-динамический анализ собственных средств (капитала) банка по Базелю-III и анализ показателей достаточности капитала банка для покрытия кредитного, операционного и рыночного риска. Предложите способы минимизации рисков для обеспечения финансовой устойчивости банка.

Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите оценку капитала банка по методике ЦБ РФ.

Тема 4. Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа рисков

Задание 1. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ активов, взвешенных по уровню кредитного риска в целях расчета показателя достаточности капитала банка и для принятия решений по повышению устойчивости банка.

Задание 2. Используя нормативные документы и данные финансовой отчетности коммерческого банка, проведите анализ влияния отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) банка. Предложите мероприятия, направленные на снижение кредитного, операционного и рыночного риска.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации.

Вопросы для подготовки к зачету

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ПК-21, ПК-24.

1. Цель и задачи управления банковскими рисками.
2. Подходы и инструменты управления банковскими рисками.
3. Тенденции к расширению сферы применения риск-менеджмента и эволюцию роли риск-менеджмента в банке.
4. Факторы и условия формирования банковских рисков
5. Система банковских рисков.
6. Многообразие рисков и их классификации.
7. Специфические особенности некоторых видов банковских рисков.
8. Основные принципы регулирования банковских рисков.
9. Элементы системы управления банковскими рисками.
10. Организация риск-менеджмента в банке.
11. Выработка стратегии риск-менеджмента.
12. Стратегические цели банковского риск-менеджмента и результирующие критерии их оценки.
13. Специфические особенности управления различными видами банковских рисков.
14. Инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями.
15. Особенности рыночного и операционного рисков в банке, примеры их реализации в финансовых организациях, а также методы управления этими рисками.
16. Ключевые вопросы управления процентным риском и риском ликвидности банка.
17. Методы оценки банковских рисков
18. Методы управления банковскими рисками.
19. Определение уровня риска.
20. Основные методы минимизации банковских рисков.
21. Совершенствование системы оценки и управления банковскими рисками.
22. Система интегрированного управления рисками.
23. Управление рисками в эпоху создания экосистем.
24. Основные принципы интегрированного управления рисками.
25. Преимущества интегрированного управления рисками.
26. Три компонента Базельских соглашений и их взаимосвязь для обеспечения интегрированного управления рисками.
27. Три компонента Базельского соглашения. Компонент 1 "Минимальные требования к капиталу".
28. Три компонента Базельского соглашения. Компонент 2 "Надзорный процесс".
29. Три компонента Базельского соглашения. Компонент 3 "Рыночная дисциплина".
30. Статус внедрения Базельских стандартов в банковской системе Российской Федерации.
31. Перспективы развития банковского регулирования в мире и в РФ.
32. Финансовая устойчивость банка. Система внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на устойчивость банков
33. Анализ и оценка финансовой устойчивости банка.
34. Специфика управления рисками и финансовой устойчивостью российских банков.
35. Резервы повышения финансовой устойчивости банка, выявленные по результатам анализа рисков

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

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

5.1 Основная литература:

1. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 320 с.: - (Магистратура). - ISBN 978-5-16-100242-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024006>

2. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 1012737/textbook_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-106781-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793>

3. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782>

4. Янкина, И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография / И.А. Янкина, Е.В. Покидышева; Сибирский Федеральный университет. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2012. – 88 с.: табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364132>

5.2 Дополнительная литература:

1. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433674>.

2. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/455612>.

3. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПБР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/447401>.

4. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452243>.

5. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. — Москва: Юнити, 2015. — 311 с. — Режим доступа: по подписке. — URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574> — Библиогр. в кн. — ISBN 978-5-238-02469-1. — Текст : электронный.

6. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: науч.-практ. пособие для специалистов / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-369-01120-1 (РИОР), ISBN 978-5-16-006292-1 (ИНФРА-М). - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/415471>

5.3. Периодические издания:

1. Журнал «Банковское дело»,
2. Журнал «Вестник МГУ. Серия: Экономика»,
3. Журнал «Деньги и кредит»,
4. Журнал «Российский экономический журнал»,
5. Журнал «Финансы и кредит»,
6. Журнал «Финансы»,
7. Журнал «Финансовый директор»,
8. Журнал «Финансовый бизнес»,
9. Журнал «Финансы и бизнес»,
10. Журнал «Экономическая наука современной России».

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля).

1. Справочные правовые системы «Гарант», «Консультант плюс»: <http://www.consultant.ru/>; <http://www.garant.ru/>;
2. Официальный сайт Центрального банка РФ: <http://www.cbr.ru>;
3. Официальный сайт РБК: <http://www.rbc.ru>;
4. Официальный сайт Министерства Финансов: <http://www.minfin.ru>;
5. Официальный сайт Росстат РФ: <http://www.gks.ru>;
6. ООО «Информационное агентство «Банки.ру»: <http://www.banki.ru>;
7. Информационное агентство Банкир.Ру: <http://bankir.ru>;
8. Рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»): <https://raexpert.ru>.

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).

Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций по отдельным темам курса.

Цель лекции – организация целенаправленной познавательной деятельности обучающихся по овладению программным материалом учебной дисциплины.

Задачи лекции заключаются в обеспечении формирования системы знаний по учебной дисциплине, в умении аргументировано излагать научный материал, в формировании профессионального кругозора и общей культуры, в отражении еще не получивших освещения в учебной литературе новых достижений науки, в оптимизации других форм организации учебного процесса.

Для подготовки к лекциям необходимо подобрать основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков оценки эффективности и границ использования отдельных денежно-кредитных методов регулирования экономики со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устный опрос по вопросам семинарских занятий, проведение круглых столов, выступления с подготовленными эссе, решение задач и заданий. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического задания или задачи.

Целью проведения семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

При решении задач на занятиях и в ходе самостоятельного решения дома, следует производить расчеты с указанием соответствующих формул либо показать четкую технологию (порядок, последовательность) решения. Условия задачи необходимо отразить в работе.

При проведении опросов студенты готовятся по перечню вопросов разделов для самостоятельного изучения и вопросам для подготовки к занятию, допускается заслушивание отдельных докладов.

Посещение лекционных и семинарских занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной

литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний о современной философии риск-ориентированного управления и освоить новые методы оценки и управления рисками в условиях цифровизации, приобретения навыков проведения исследования финансовой устойчивости кредитных организаций и выявления резервов ее повышения по результатам анализа банковских рисков, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, круглые столы, задания, эссе.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя: проработка учебного (теоретического) материала, выполнение индивидуальных заданий (подготовка эссе, подготовка к круглому столу, выполнение заданий), подготовка к текущему контролю.

При выполнении самостоятельной работы студент использует «Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся», утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Студент готовит эссе в рамках предложенной тематики или по выбору студента. Эссе – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. При написании эссе студент использует «Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ», утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 1 от 30 августа 2018 г. Электронный ресурс <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю).

8.1 Перечень информационных технологий. На лекциях используется мультимедийная презентация в формате Power Point по отдельным темам курса. Проводится проверка домашних заданий и консультирование через личный кабинет студента. Осуществляется использование электронных презентаций при проведении практических занятий.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения.

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 8,10, Microsoft Office Professional Plus.

8.3 Перечень информационных справочных систем:

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» www.biblioclub.ru

ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

ЭБС «Юрайт» <http://www.biblio-online.ru>

ЭБС Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>

ЭБС «ZNANIUM.COM» (<https://znanium.com>)

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru>)

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1.	Занятия лекционного типа	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л
2.	Занятия семинарского типа	Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
3.	Групповые и индивидуальные консультации	Кафедра экономического анализа, статистики и финансов, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» (ауд. 223), ауд. А208Н
4.	Текущий контроль, промежуточная аттестация	Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office). Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, 2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н
5.	Самостоятельная работа	Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н