

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Костромской государственный университет»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность:

Экономическая безопасность:
управление рисками и финансовый мониторинг

Квалификация выпускника: магистр

**Кострома
2024**

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками кредитных организаций» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11 августа 2020 г. № 939)

Разработал: Чернов Алексей Юрьевич доцент кафедры экономики и
экономической безопасности КГУ,
к.э.н., доцент,

Рецензент: Орлов Валентин Владимирович Президент Торгово-промышленной
палаты Костромской области, к.э.н.

ПРОГРАММА УТВЕРЖДЕНА

Заведующий кафедрой экономики и экономической безопасности

Палаш Светлана Витальевна, д.э.н., доцент

Протокол заседания кафедры № 3 от 27 ноября 2023 г.

ПРОГРАММА ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

На заседании кафедры _____

Протокол заседания кафедры № ____ от _____ 202__ г.

ФИО, ученая степень, ученое звание

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины является формирование базовой системы знаний о рисках в кредитных организациях, особенности их появления; об основах управления рисками.

Задачи:

- раскрыть понятие рисков кредитных организаций, дать теоретические знания в области управления рисками;
- охарактеризовать современную финансовую политику кредитных организаций;
- обучить навыкам работы с нормативными правовыми актами, статистическим и фактическим материалом, отражающим финансовые процессы в кредитных организациях.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

освоить компетенции:

ПК-5 Способен определять и контролировать цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов крупных организаций

ИК.ПК-5.1 Владеет теоретическими знаниями, методами и методиками в области обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов крупных организаций

ИК.ПК-5.2. Определяет и контролирует цели, основные мероприятия и ключевые индикаторы на основе отчетности по вопросам обеспечения системы управления рисками, экономической безопасности и устойчивого развития социально-экономических систем и процессов крупных организаций

знать:

основы осуществления сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач;

принципы анализа возможных экономических рисков и их оценки, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;

алгоритмы анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, использования полученных сведений для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;

уметь:

осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач;

проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;

анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;

владеть:

основами осуществления сбора, анализа, систематизации, оценки и интерпретации данных, необходимых для решения профессиональных задач;

принципами анализа возможных экономических рисков и их оценки, составления и обоснования прогнозов динамики развития основных угроз экономической безопасности;

алгоритмами анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в учетно-отчетной документации, использования полученных сведений для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности;

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Относится к формируемой участниками образовательных отношений части учебного плана, блоку Б1.В. Изучается в соответствии с учебным планом на 2 курсе, для заочной формы обучения.

Изучение дисциплины основывается на ранее освоенных дисциплинах/практиках: Экономическая безопасность и управление рисками организаций, Финансовая безопасность и финансовые риски социально-экономических систем, Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях и система рисков, Бухгалтерский и налоговый учет в бюджетных организациях и система рисков, Экономическая безопасность и устойчивое развитие региона, Цифровые технологии обеспечения хозяйственной деятельности и управления рисками, Макроэкономическое управление: стратегия и экономическая безопасность.

Изучение дисциплины является основой для освоения последующих дисциплин / практик образовательной программы: Экономические и бухгалтерские экспертизы, Контрольно-ревизионная деятельность, Производственная (преддипломная) практика.

4. Объем дисциплины (модуля)

4.1. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием академических часов и виды учебной работы

заочная форма обучения.

Виды учебной работы	
Общая трудоемкость в зачетных единицах	3
Общая трудоемкость в часах	108
Аудиторные занятия в часах, в том числе:	8
Лекции	4
Практические занятия	4
Лабораторные занятия	-
Самостоятельная работа в часах	95,75
Контроль в часах	0,25
Форма промежуточной аттестации	Зачет

4.2. Объем контактной работы на 1 обучающегося Очно-заочная форма обучения.

Виды учебных занятий	Количество часов
Лекции	4
Практические занятия	4
Лабораторные занятия	
Консультации	
Зачет/зачеты	0,25
Экзамен/экзамены	
Курсовые работы	
Всего	8,25

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам), с указанием количества часов и видов занятий

5.1 Тематический план учебной дисциплины заочная форма обучения

№	Название раздела, темы	Всего, час.	Аудиторные занятия, час.			Сам. работа
			Лекц.	Прак.	Лабор.	
1.	Сущность и виды банковских рисков.	12	0,5	0,5		11
2.	Система управления банковскими рисками.	12	0,5	0,5		11
3.	Кредитный риск.	12	0,5	0,5		11
4.	Процентный риск.	12	0,5	0,5		11
5.	Риск несбалансированной ликвидности.	12	0,5	0,5		11
6.	Риск потери доходности.	12	0,5	0,5		11
7.	Операционные риски.	12	0,5	0,5		11
8	Валютный риск.	19,75	0,5	0,5		18,75
	Контроль	4				
	ИКР	0,25				
	Итого	108	4	4		95,75

5.2. Содержание

Тема 1 Сущность и виды банковских рисков.

Банковские риски как объект исследования. Классификация банковских рисков. Уровень риска. Зависимость банковского риска от характера банковского продукта услуг и операций. Зависимость риска от устойчивого развития банка. Факторы, образующие риск. Сфера и масштаб действия риска. Время возникновения риска. Степень зависимости риска от банка. Зависимость риска от вида банка. Величина риска. Зависимость риска от состава клиентской базы.

Тема 2 Система управления банковскими рисками.

Субъекты управления рисками. Идентификация риска. Оценка степени риска. Мониторинг риска. Качественный анализ риска. Количественный анализ риска. Критерии оценки степени риска. Методы регулирования риска.

Тема 3 Кредитный риск

Сущность кредитного риска и его факторы. Виды кредитного риска и специфика управления ими. Понятие кредитного портфеля и его качества. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля. Сводная оценка качества кредитного портфеля. Содержание понятия "управление кредитом". Организация управления кредитом в банке. Система управления кредитом. Кредитная политика. Организация кредитования и наблюдение за кредитом. Переговоры о кредите. Рассмотрение конкретного проекта. Использование кредита. Система и способы обнаружения кредитного риска. Анализ кредитоспособности на основании данных годового баланса. Анализ состояния счета для оценки заемщика. Анализ кредитоспособности на основании иной информации о заемщике. Работа банка с проблемными кредитами. Понятие "проблемный кредит". Факторы образования проблемных кредитов.

Превентивные меры банков. Меры по реабилитации кредита.

Тема 4 Процентный риск

Сущность процентного риска и система управления им. Понятие процентного риска. Факторы процентного риска. Способы оценки процентного риска. Оценка уровня и динамики процентной маржи. Оценка уровня и динамики коэффициента спреда. ГЭП-анализ. Оценка риска на основе дюрации. Оценка риска на основе методов имитационного моделирования. Способы управления процентным риском. Расчет позиции банка по процентному риску. Политика процентного цикла. Политика процентного дохода. Способы минимизации процентного риска.

Тема 5 Риск несбалансированной ликвидности

Понятие риска несбалансированной ликвидности. Источники выполнения обязательств. Субъекты управления риском несбалансированной ликвидности. Инструменты регулирования. Идентификация риска несбалансированной ликвидности. Оценка риска несбалансированной ликвидности. Нормативы ликвидности банка. Показатели оценки ликвидности банка.

Тема 6 Риск потери доходности

Сущность риска потери доходности. Система управления риском потери доходности. Идентификация риска потери доходности. Метод фондирования. Показатели риска потери доходности. Мониторинг риска потери доходности. Критические показатели потери доходности банком.

Тема 7 Операционные риски

Содержание операционного риска и его разновидности. Источник операционных рисков. Классификация операционных рисков. Внутренние риски. Внешние риски. Процесс управления операционными рисками. Индикаторы различных зон риска. Способы регулирования операционных рисков.

Тема 8 Валютный риск

Валютные риски и их классификация. Понятие валютного риска. Виды валютных рисков. Основные методы минимизации валютных рисков. Организация управления валютными рисками. Страхование валютных рисков. Хеджирование. Диверсификация. Управление риском открытой валютной позиции. Понятие валютной позиции. Регулирование открытой валютной позиции. Оценка риска по валютной позиции. Управление валютным риском при помощи производных инструментов.

6. Методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины

6.1. Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

заочная форма обучения.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Задание	Часы	Методические рекомендации по выполнению задания	Форма контроля
1.	Сущность и виды банковских рисков.	Изучить литературу	11	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование
2.	Система управления банковскими рисками.	Изучить литературу	11	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование
3.	Кредитный риск.	Изучить литературу	11	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование
4.	Процентный риск.	Изучить литературу	11	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование

5.	Риск несбалансированной ликвидности.	Изучить литературу	11	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование
6.	Риск потери доходности.	Изучить литературу	11	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование
7.	Операционные риски.	Изучить литературу	11	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование
8	Валютный риск.	Изучить литературу	18,75	Подготовиться к опросу Литература: [3,6]	Опрос, тестирование
			95,75		

6.2. Тематика и задания для практических занятий

Общие подходы

После каждой лекции по учебному плану предусмотрено проведение практических занятий, к которому студент обязан проработать лекционный материал и рекомендуемую литературу.

Тема 1 Сущность и виды банковских рисков.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Тема 2 Система управления банковскими рисками.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Тема 3 Кредитный риск.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Тема 4 Процентный риск.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Тема 5 Риск несбалансированной ликвидности.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Тема 6 Риск потери доходности.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Тема 7 Операционные риски.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Тема 8 Валютный риск.

Изучить теоретические и практические подходы к данной теме. Подготовиться к опросу и представлению своего мнения для обсуждения

Задания

- 1) Коэффициент текущей ликвидности – это:
- А) отношение текущих активов к текущим пассивам;
 - Б) разность между текущими активами и текущими пассивами;
 - В) отношение ликвидных активов к текущим пассивам;

- Г) отношение текущих активов к ликвидным активам.
- 2) коэффициенты обслуживания долга показывают:
- А) оборачиваемость дебиторской задолженности;
- Б) эффективность использования капитала;
- В) какая часть прибыли поглощается процентными и фиксированными платежами;
- Г) степень обеспеченности заемщика собственным капиталом.
- 3) кредитный портфель – это:
- А) совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него;
- Б) денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- В) денежные ссуды непосредственным заемщикам;
- Г) приобретение (учет) векселей у продавцов товаров и услуг.
- 4) формирование кредитного портфеля включает:
- А) формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целями и стратегией кредитной политики банка;
- Б) отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель;
- В) анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями;
- Г) все ответы верны.
- 5) Соотнесите буквы и цифры:
1. типы кредитного портфеля; 2. Виды кредитного портфеля;
- А) портфель ипотечных кредитов, портфель краткосрочных кредитов, портфель мелких кредитов;
- Б) портфель дохода, портфель риска, сбалансированный портфель.
- б) Ориентирован на кредиты, обеспечивающие стабильный доход, заключающийся в минимальном риске и постоянной своевременной выплате процентов:
- А) портфель риска; Б) портфель дохода; В) портфель вексельных кредитов; Г) портфель кредитов в сфере производства.
- 7) Соотнесите понятия и их определения (цифры и буквы):
1. кредитная политика; 2) качество кредитного портфеля;
- А) комплекс мероприятий, цель которых заключается в повышении доходности кредитных операций и снижении кредитного риска;
- Б) свойство структуры кредитного портфеля, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска ликвидности баланса.
- 8) Фундаментальные свойства кредитного портфеля – это:
- А) кредитный риск, доходность, ликвидность; Б) степень кредитного риска, уровень доходности, уровень ликвидности; В) кредитный риск, риск потерь, совокупный риск; Г) все ответы верны.
- 9) Качественный анализ кредитного портфеля включает:
- А) расчет и анализ финансовых коэффициентов; Б) анализ оборачиваемости кредитных вложений коммерческого банка; В) классификацию всех ссуд, проверку документов и кредитных дел, выявление степени риска по каждой ссуде; изучение крупных кредитов; выявление ссуд, по которым не производится выплата процентов; оценку объема и характера сделок с инсайдерами; определение достаточности резерва на покрытие потерь по кредитным рискам; Г) расчет и анализ коэффициентов рисковости, проблемности и обеспеченности кредитного портфеля.
- 10) Оценка кредитной активности банка включает расчет и анализ коэффициентов:
- А) коэффициент риска кредитного портфеля, норматив максимального размера кредитов, доля просроченной задолженности в активах;
- Б) коэффициент проблемности кредитов, коэффициент покрытия убытков по ссудам, коэффициент доходности кредитного портфеля;

- В) коэффициент концентрации, коэффициент опережения, коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики;
- Г) максимальный размер риска на одного заемщика, коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка, коэффициент проблемности кредитов.

6.3. Тематика и задания для лабораторных занятий

Не предусмотрено

6.4. Методические рекомендации для выполнения курсовых работ (проектов)

Не предусмотрено

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

а) основная литература:

1. Мазурина, Т.Ю. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050.

2. Русанова, О. М. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.: - (Бакалавриат) <http://znaniium.com>

3. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02469-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574>

б) дополнительная литература:

1. Алексеева, Д.Г. Банковское право : учеб. пособие для вузов по спец. "Юриспруденция" / Алексеева, Диана Георгиевна, С. В. Пыхтин, Е. Г. Хоменко. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Норма; Инфра-М, 2011. - 736 с. - УМО. - ОПД; ГСЭ. - обязат. - ISBN 978-5-91768-065-1; 978-5-16-004116-2 : 926.00. 1

2. Банковские риски : учеб. / Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. - 3-е изд., доп. - Москва : Кнорус, 2013. - 396 с.: рис. - (Бакалавриат и магистратура). - УМО. - ОПД. - осн. - ISBN 978-5-406-01827-9 : 499.00.

3. Варламова, С.Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями : учеб. пособие для вузов эконом. спец. / Варламова Светлана Борисовна. - Москва : КНОРУС, 2010. - 176 с. - УМО. - ДС, СД. - обязат. - ISBN 978-5-406-00030-4 : 125.00. 3

4. Демидов, Т.Д. Риски внешнего финансирования российской экономики / Т.Д. Демидов. - Москва : Лаборатория книги, 2011. - 161 с. - ISBN 978-5-504- 00830-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142359>

5. Ермаков, С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка : [учеб. для студ. высш. учеб. заведений] / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков ; Акад. народного хозяйства при правительстве РФ, Фак. финансов и банковского дела. - М. : КНОРУС, 2009. - 645, [1] с. - Рекомендовано УМО. - Библиогр.: с. 639-645. - ISBN 978-5-390-00459-3 : 250.00. 16

6. Зюкин, А.А. Банковские риски / А.А. Зюкин. - Москва : Лаборатория книги, 2010. - 45 с. - ISBN 978-5-905835-47-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:

<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97731>

7. Москвин, В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов : рекомендации для предприятий и коммерческих банков / Москвин Виктор Андреевич. - Москва : Финансы и статистика, 2004. - 352 с.: ил. - ОПД, СД, ДС. - ISBN 5-279-02675-1 : 352.00.

8. Организация деятельности коммерческих банков : учебник для эконом. вузов / Г. И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г. И. Кравцовой. - 3-е изд., перераб. и доп. - Минск : БГЭУ, 2007. - 478 с. - МО РБеларусь. - ОПД, СД, ДС. - ISBN 978-985-484-398-8 : 282.10. 23

9. Соколов, Ю. А. Система страхования банковских рисков : Учеб. пособие для студ. высш. учеб. заведений / Ю. А. Соколов, Н. А. Амосова. - М. : Элит, 2003. - 288 с. - 89.00.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Электронные библиотечные системы:

1. ЭБС «Лань»
2. ЭБС «Университетская библиотека online»
3. ЭБС «Znaniium»
4. Правовые базы данных «Консультант» и «Гарант».

Официальные сайты (Интернет-источники):

www.nalog.ru – Официальный сайт ФНС России

www.minfin.ru – Официальный сайт Минфина России

www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики

www.palata-nk.ru - Палата Налоговых консультантов

www.cbr.ru – Официальный сайт Центрального банка России

9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитории для проведения лекционных и практических занятий. Аудитории со специализированным, в том числе мультимедиа, оборудованием: корпус В1 – ауд. 9 и 10 (оснащены мультимедиа оборудованием, по 200 посадочных мест), ауд. 16 (22 посадочных места), 5 (22 посадочных места), 6 (16 посадочных мест): компьютерные аудитории, с выходом в Интернет. Имеется комплект специального лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: LibreOffice [GNU LGPL v3+](https://www.gnu.org/licenses/lgpl-3.0.html), офисный пакет с [открытым исходным кодом](#) Adobe Acrobat Reader, проприетарная, бесплатная программа для просмотра документов в формате PDF.

Необходимое программное обеспечение - офисный пакет.

Читальный зал для самостоятельной работы.