

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН  
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

«Утверждаю»  
Декан факультета ЗДО  
и дистанционного обучения  
Т. Раффаров Б.В.  
\_\_\_\_\_ 2024 г.



Рабочая программа учебной дисциплины

«Управление банковскими рисками»

Направление подготовки -  
38.03.01 «Экономика»

Профиль подготовки –  
Финансы и кредит

Форма подготовки –  
заочная

Уровень подготовки –  
Бакалавриат

ДУШАНБЕ - 2024

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от №954 от 12.08.2020

При разработке рабочей программы учитываются

- требования работодателей, профессиональных стандартов по направлению / специальности (при наличии) (для общепрофессиональных и профессиональных дисциплин);
- содержание программ дисциплин, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры финансов и кредита, протокол № 1 от «26» 08 2024.

Рабочая программа утверждена УМС факультета экономики и управления, протокол № 1 от «30» 08 2024г.

Рабочая программа утверждена Ученым советом факультета «Экономика и управление», протокол № 1 от «31» 08 2024г.

Заведующий кафедрой Шарифов Т.А. к.э.н. доцент Шарифов Т.А.

Председатель УМС факультета Шодиева Т.Г. к.э.н., доцент Шодиева Т.Г.

Разработчик: Шарифов Т.А. к.э.н. доцент Шарифов Т.А.

Разработчик от организации: \_\_\_\_\_ Саидзода А.С.

Начальник отдела внешнего долга Министерство финансов Республики Таджикистан

### Расписание занятий дисциплины

Ф.И.О. преподавателя	Аудиторные занятия		Приём СРС	Место работы преподавателя
	лекция	Практические занятия (КСР, лаб.)		
Шарифов Т.А.	6	<u>2</u>		РТСУ, Кафедра Финансы и кредит, каб.302

# 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Цели изучения дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины «Управление банковскими рисками» являются формирование у студентов системы знаний о современных теоретических и практических подходах к оценке и управлению банковскими рисками, овладение ими навыками анализа рискованных ситуаций и применения методов снижения риска в кредитных организациях в современных условиях.

## 1.2. Задачи изучения дисциплины

- Исходя из поставленных целей, в процессе изучения дисциплины «Управление банковскими рисками» решаются следующие задачи:
- ознакомление студентов с сущностью и особенностями банковских рисков;
- изучение методов, моделей и подходов к оценке и управлению банковскими рисками;
- овладение методиками управления банковскими рисками;
- раскрыть сущность и необходимость управления банковскими рисками;
- рассмотреть основные виды и классификацию банковских рисков;
- изучить принципы организации управления банковскими рисками,
- освоить современные методы управления рисками и способы их оценки;
- рассмотреть зарубежный опыт управления банковскими рисками.

2. В результате освоения дисциплины «Управление рисками» формируются следующие (общекультурные, общепрофессиональные, профессиональные) компетенции обучающегося:

Код компетенции	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения (индикаторы достижения компетенции)	Оценочные средства
ПК-1	ПК-1. Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	И.ПК-1.1. Обладает знаниями исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); И.ПК-1.2. Способен мыслить системно, структурировать информацию; -владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере; И.ПК-1.3. Обеспечивает: конъюнктурой и механизмом функционирования финансовых рынков, базовыми банковскими, страховыми и инвестиционными продуктами и услугами; характеристиками финансовых продуктов и услуг;	Конспект Опрос Презентации
ПК-2	ПК-2. Способен осуществить подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	И.ПК-2.1. Организует и планирует процесс внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта И.ПК-2.2. Проверяет качество бухгалтерской (финансовой) отчетности обособленных подразделений экономического субъекта (при децентрализованном ведении бухгалтерского учета)	Конспект Опрос Презентации

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:** сущность, особенности и виды банковских рисков, подходы к организации риск-менеджмента в коммерческих банках, методы и модели оценки банковских рисков, способы управления банковскими рисками, нормативно-правовое регулирование банковских рисков.

**Уметь:** количественно оценивать различные виды банковских рисков, обоснованно выбирать метод управления банковским риском, применять на практике нормативные методы по оценке и управлению банковскими рисками.

**Иметь представление** о современных подходах к управлению банковскими рисками.

**Обладать навыками** количественной и качественной оценки банковских рисков.

**Владеть** современными инструментами анализа и управления банковскими рисками.

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Управление банковскими рисками» применяются методы активного и интерактивного обучения. Учебным планом предусмотрены 108 часов, из них активных занятий (28 часов лекции и 14 часов практические занятия).

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Управление банковскими рисками» изучает особенности банковских рисков, а также экономические основы управления различными их видами с целью снижения финансовых потерь и обеспечения условий успешного функционирования кредитных учреждений.

Настоящая дисциплина является дисциплиной по выбору и относится к циклу профессиональных дисциплин и блоку дисциплин, обеспечивающих вариативную (общепрофессиональную) подготовку изучается на 9 семестре. Логически и содержательно-методически взаимосвязана с дисциплинами ООП, указанных в таблице 1:

Таблица 1.

№	Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ООП
1.	Макроэкономика	3-4	Б1.Б.11
2.	Микроэкономика	1-2	Б1.Б.12
3.	Основы финансовых вычислений	5	Б1.В.ОД.6
4.	Статистика	1	Б1.Б.14
5.	Бухгалтерский учет и анализ	3-4	Б1.Б.16
6.	Корпоративные финансы	7	Б1.Б.18
7.	Менеджмент	3	Б1.Б.21
8.	Финансы	5	Б1.Б.23
9.	Налоги и налогообложение	5-6	Б1.В.ОД.14
10.	Рынок ценных бумаг	8	Б1.В.ОД.19

При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность обучающегося по дисциплинам 1-10, указанных в таблице 1.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины «Управление рисками» на заочной форме обучения составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часов, из которых: лекции- 6 часов, практические занятия - 2 часа, КСР - 6 часов, всего часов аудиторной нагрузки - 11 часов и СРС –94 часа.  
Зачет – 9-й семестр

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятель ную работу студентов и трудоемкост ь (в часах)			Литература
		Ле к к	П р.	КС Р	
1.	<b>Тема 1. Общая характеристика системы управления банковскими рисками</b> Раскрыть сущность и необходимость управления банковскими рисками; определить место и роль системы в современных условиях рассмотреть содержание процесса управления рисками. <b>КСР:</b> Понятие управления банковскими рисками и развития системы управления банковскими рисками	2			[осн. 1-8; доп. 1-3]  [осн. 1-8; доп. 1-3]
2.	<b>Практическое занятие: Опрос по теме-</b> Общая характеристика системы управления банковскими рисками <b>КСР:</b> 1. Сущность и необходимость управления рисками; 2. Место и роль риск-менеджмента в современных условиях 3. Содержание процесса управления рисками..		2		[осн. 1-8; доп. 1-3] [осн. 1-8; доп. 1-3]
3.	<b>Тема 2. Основные виды рисков и их классификация, факторы, влияющие на возникновение рисков</b> <b>КСР:</b> Способы оценки и критерии классификации банковских рисков. Селективный метод. Принцип мониторинга рисков.	2			[осн. 1-8; доп. 1-3]  [осн. 1-8; доп. 1-3]
4	<b>Тема 2. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками</b> Сущность внутреннего контроля (аудита) в банковской деятельности. Принципы оценки системы внутреннего контроля. Виды банковских операций, подлежащих внутреннему контролю в целях управления банковскими рисками.	2			[осн. 1-8; доп. 1-3]

	<b>Практическое занятие:</b> Базельские подходы к организации внутреннего контроля в банках РФ. Элементы процесса внутреннего контроля. Цели внутреннего контроля. Функции службы внутреннего контроля (аудита) в процессе управления банковскими рисками.				[осн. 1-8; доп. 1-3]
<b>Итого</b>		<b>6</b>	<b>2</b>		

#### 4.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

##### План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине (д/о)

№ п/п	Объем СРС в ч.	Тема СРС	Форма и вид результатов самостоятельной работы	Форма контроля
1.	8	Система показателей банковских рисков	конспект	Устный Опрос
2.	8	Внутренний контроль как элемент Управления банковскими рисками	конспект	дискуссия
3.	9	Управление кредитным риском	конспект	Презентация
4.	9	Управление рыночным риском	конспект	Дискуссия
5.	9	Организация управления операционным риском	конспект	Контрольная работа
6.	9	Управление риском ликвидности	конспект	Деловая игра

##### План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине (з/о)

№ п/п	Объем СРС в ч.	Тема СРС	Форма и вид результатов самостоятельной работы	Форма контроля
1	15	Система показателей банковских рисков	конспект	Устный Опрос
2	15	Внутренний контроль как элемент Управления банковскими рисками	конспект	дискуссия
3	16	Управление кредитным риском	конспект	Презентация
4	16	Управление рыночным риском	конспект	Дискуссия
5	16	Организация управления операционным риском	конспект	Контрольная работа
6	16	Управление риском ликвидности	конспект	Деловая игра

#### 4.2. Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся.

Для выполнения задания, прежде всего, необходимо ознакомиться и изучить основные положения теоретических материалов соответствующей темы из литературных источников. Они указаны в разделе 3 «Содержание и структура дисциплины».

#### 4.3. Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы

Требование к организации самостоятельной работы:

Самостоятельная работа без участия преподавателя:

- усвоение и закрепление содержаний лекций, посредством использования конспекта лекций и рекомендованной лектором учебной литературы, включая электронные информационные ресурсы;
- подготовка к практическим занятиям;

- выполнение домашних заданий в виде решения тестов и задач, проведения типовых расчетов;
  - написание рефератов;
  - выполнение домашних заданий в виде решения тестов и задач, проведения типовых расчетов;
  - написание рефератов;
  - выполнение микроисследований на основе анализа статистических и аналитических материалов, по отдельным разделам дисциплины.
- Самостоятельная работа с участием преподавателя:
- текущие консультации, предусмотренные учебным планом;
  - текущие консультации посредством электронных ресурсов;
  - выполнение учебно-исследовательской работы;
  - оформление результатов практик;
  - выполнение выпускной квалификационной работы.

#### **4.4. Критерии оценки выполнения самостоятельной работы**

- оценка <отлично> (10 баллов) выставляется студенту, если задание полностью выполнено в соответствии с требованиями;
- оценка <хорошо> (8-9 баллов) если задание выполнено, и в целом, отвечает предъявляемым требованиям, имеются отдельные замечания в оформлении отчета;
- оценка <удовлетворительно> (6-7 баллов) работа не доведена до конца, не полностью соответствует требованиям;
- оценка <неудовлетворительно > (5 и ниже) отсутствует работа и/или переписан (скачан) из других источников, не проявлена самостоятельность при выполнении задания.



## 5. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 5.1. Основная литература

1. Управление Банковскими рисками. Курс лекций. Шодиева З.Н. Душанбе, РТСУ. 2016 г.
2. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие.-М.:ООО "Курс", 2013.(ЭБС -[www.znaniium.com](http://www.znaniium.com))
3. Лямин Л.В. Применение технологий электронного банкинга: рискориентированный подход.-М.: КноРус, 2011.
4. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке (ГРИФ УМО ВО). - М.:КноРус, 2009.
5. Рудько-Селиванов В.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики.- М.: РИОР: Инфра-М. 2012.(ЭБС - [www.znaniium.com](http://www.znaniium.com))
6. Закон РТ «О Национальном банке Таджикистана»
7. Закон РТ «О банковской деятельности»
8. Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле»
9. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru>.
10. Шодиева, З. Н. Управление банковскими рисками [Текст]: практикум для студентов-бакалавров 3-4 курса направления подгот. "Экономика" (очной и заочной форм обучения) / З. Н. Шодиева. - Душанбе: [б. и.], 2019. - 81 с.
11. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Текст: Электронный ресурс] / П. П. Ковалев. - Москва: Финансы и статистика, 2014. - 304 с.

### 5.2. Дополнительная литература:

1. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. Учебник для бакалавров. (ГРИФ УМО ВО) - М.:Юрайт, 2014.(ЭБС -[www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru))
2. Лаврушин О.И. Банковское дело (для бакалавров) (ГРИФ УМО ВО). - М.:КноРус, 2013.(ЭБС-[www.book.ru](http://www.book.ru))
3. Кузнецова В.В., Ларина О.И., Бычков В.П. Банковское дело. Практикум для бакалавров (ГРИФ УМО ВО)- М.: КноРус, 2013.

### 5.3. Интернет – ресурсы:

1. [www.minfin.tj](http://www.minfin.tj) – Министерство финансов Республики Таджикистан
2. [www.nbt.tj](http://www.nbt.tj) – Национальный банк Таджикистана
3. [www.stat.tj](http://www.stat.tj) – Агентство по статистике при Президенте РТ
4. [www.medt.tj](http://www.medt.tj) – Министерство экономического развития и торговли Республики Таджикистан
5. [www.president.tj](http://www.president.tj) – Официальный сайт Президента РТ

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Данная учебная дисциплина включена в раздел " БЗ.ДВ.1 Профессиональный" основной образовательной программы Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 6 семестр.

Изучению дисциплины "Управление банковскими рисками" предшествует освоение дисциплин: "Деньги, кредит, банки", "Финансовые рынки", "Банковское дело".

Данная дисциплина способствует освоению учебных курсов "Банковское регулирование и надзор", "Экономический анализ банковской деятельности".

В процессе преподавания дисциплины «Управление банковскими рисками» используются такие виды учебной работы, как лекции, консультации, семинары, практические занятия, контрольные работы, аналитические отчеты, информационные обзоры, практика также различные виды самостоятельной работы обучающихся по заданию преподавателя.

Активные формы обучения:

- лекции;

В данном разделе приводятся методические указания по всем видам учебной деятельности, предусмотренным для преподавания данной дисциплины учебным планом и рабочей программой.

- семинары в диалоговом режиме (дискуссии по темам семинара)
- тестовое задание;
- практикум по решению задач (контрольная работа).

Интерактивные формы обучения:

- деловая (дидактическая) игра ;
- ситуационный практикум (по итогам выполнения кейс-стади).

Самостоятельная работа студентов запланирована в п.4 данных рубежей программы. Там указаны названия тем и формы контроля со стороны преподавателя.

## **7. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Промежуточная аттестация осуществляется: контрольная работа и опрос.

Текущий контроль студентов осуществляется путем выполнения самостоятельного задания, обсуждения теоретических вопросов.

Контрольные вопросы и задания для текущего контроля знаний по дисциплине (см. ФОС);

### **8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для реализации дисциплины на факультете Управления и информационных технологий РГСУ имеются 5 компьютерных классов, 2 из которых обеспечены электронными досками. При этом будут задействованы следующие технические средства обучения и оборудование:

1. Мультимедиа проектор.
2. Экран настенный.
3. Интерактивная доска.
4. Акустическая система.
5. Персональный компьютер и ноутбук.
6. Программные средства.
7. Интернет-ресурсы.

В начале изучения дисциплины студентам предоставляется список основной литературы по предмету. Дополнительная литература демонстрируется по мере необходимости.

На лекциях студенту кратко излагается основной теоретический материал. На практических занятиях студент получает задание с указанием последовательности его выполнения. Студент получает рабочую программу. Степень усвоения теоретического материала и практических упражнений проверяется промежуточным контролем и зачетом. Самостоятельная работа студента проводится в виде подготовки конспектов по разделам курса и презентации проекта.