

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 экономики и управления Шарипов С.Ш.
« 28 » ноября 2024 г.



Рабочая программа учебной дисциплины

«Управление рисками»

Направление подготовки - 38.05.02 «Таможенное дело»
Профиль - Международное таможенное сотрудничество
Уровень подготовки - специалитет

Душанбе – 2024

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению 38.05.02 Таможенное дело, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ № 1453 от от 25.11.2020 г.

При разработке рабочей программы учитываются:

- требования работодателей, профессиональных компетенций по направлению;
- содержание программ дисциплин / модулей, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;
- новейшие достижения в данной предметной области.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы и кредит» протокол № 4 от «28» 11 2024г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета протокол № 4 от «28» 11 2024 г.

Рабочая программа утверждена Ученым советом факультета «Экономика и управление», протокол № 4 от 28.11 2024г.

Заведующая кафедрой, к.э.н.  Шарифов Т.А.

Зам. председатель УМС,
к.э.н., доцент  Шодиева Т.Г.

Разработчик:
к.ф.м.н., доцент  Расулов Н.С.

Разработчик от организации:  Саидзода А.С.
Начальник отдела внешнего долга Министерства финансов РТ

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цели изучения дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины «Управление 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 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	Результаты освоения ООП Содержание компетенций (в соответствии с ФГОС)	Перечень планируемых результатов обучения	Оценочные средства
УК-9	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИУК-9.1. Применяет базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике, методы личного экономического и финансового планирования, основные финансовые инструменты, используемые для управления личными финансами (основы финансовой грамотности); ИУК-9.2. Анализирует информацию для принятия обоснованных экономических решений, применяет экономические знания при выполнении практических задач; ИУК-9.3. Использует основные положения и методы экономических наук при решении социальных и профессиональных задач.	Опрос Тест
ПК-3	Способен к реализации организационно-управленческих решений	ИПК-3.1. Систематизирует мировой опыт реализации межгосударственных совместных программ; ИПК-3.2. Рассчитывает эффективность контроля таможенных операций, а также принимает своевременные управленческие решения в профессиональной деятельности; ИПК-3.3. Оценивает степень влияния межгосударственного товарооборота на	Опрос Тест

		внешнеэкономическую деятельность стран и интеграционных объединений; ИПК-3.4. Организует процедуру таможенного контроля отдельных этапов исполнения внешнеторгового контракта.	
--	--	---	--

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Управление рисками» изучает особенности 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.	Электронное декларирование	1	Б1.О.37
2.	Микроэкономика	1-2	Б1.О.38
3.	Макроэкономика	3-4	Б1.О.39
4.	Таможенные операции	7	Б1.О.41
5.	Валютный рынок и валютный контроль	8	Б1.О.35
6.	Таможенные аспекты экономической интеграции	9	Б1.О.31
7.	Управление рисками	9	Б1.В.15

При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность обучающегося по дисциплинам 1-7, указанных в таблице 1.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины «Управление рисками» на дневной форме обучения составляет 4 зачетных единиц, всего 144 часов, из которых: лекции- 16 часов, практические занятия - 16 часа, КСР - 16 часов, всего часов аудиторной нагрузки - 48 часов и СРС –96 часа.

Экзамен – 9-й семестр

Раздел дисциплины	Виды учебной работы, включая СРС (в часах)			Литература
	Лек	Пр.	КСР	
Тема 1. Общая характеристика системы управления банковскими рисками Раскрыть сущность и необходимость управления банковскими рисками; определить место и роль системы в современных условиях рассмотреть содержание процесса управления рисками. КСР: Понятие управления банковскими рисками и развития системы управления банковскими рисками	2	2	2	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Практическое занятие: Опрос по теме- Общая характеристика системы управления банковскими рисками КСР: 1. Сущность и необходимость управления рисками; 2. Место и роль риск-менеджмента в современных условиях 3. Содержание процесса управления рисками..	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 2. Основные виды рисков и их классификация, факторы, влияющие на возникновение рисков КСР: Способы оценки и критерии классификации банковских рисков. Селективный метод. Принцип	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]

мониторинга рисков.				
Тема 3. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками Сущность внутреннего контроля (аудита) в банковской деятельности. Принципы оценки системы внутреннего контроля. Виды банковских операций, подлежащих внутреннему контролю в целях управления банковскими рисками. Практическое занятие: 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.	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 4. Методология выявления и оценки банковских рисков Стоимостная оценка риска на основе концепции Value-At-Risk (VaR), методы ее расчета (дельта-нормальный, исторического моделирования, метод Монте-Карло). Достоинства и недостатки методов расчета VaR. Порядок расчета показателя VaR. Применение методологии VaR в международной и отечественной банковской практике. Практическое занятие: Проведение деловой игры. Стресс-тестирование как метод выявления банковских рисков, его виды. Сценарный анализ при стресс-тестировании, его особенности и цель проведения в банке. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования в банке. Порядок проведения стресс-тестирования в банке. Обратное стресс-тестирование, цель проведения и практика использования. Особенности стресс-тестирования основных видов банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного и риска ликвидности.	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 5. Методология Value –at- Risk (VaR) Статистический метод Value-at-Risk Основные статистические показатели оценки риска Показатели оценки отдельных рисков коммерческого банка КСР: Раскрыть сущность и принципы методологии VaR, условия применения метода VaR его актуальность на современном этапе развития экономики	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 6. Основные способы оценки банковских рисков Z- модель Альтмана, Модель ZETA Модель CreditMetrics, Модель Moody's KMV Portfolio Manager, Модель CreditRisk+ Практическое занятие: Кейс-стади, провести оценку банковского риска, на примере конкретного банка КСР: Рассмотреть основные модели оценки банковских рисков	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 7. Система управления кредитным риском. Рассмотреть виды кредитного риска и специфику управления кредитным риском. Модели оценки кредитного риска портфеля Практическое занятие: Презентации по видам и моделям оценки кредитных рисков. Традиционный способ. Ведущий способ. Техника управления риском. КСР: Количественный анализ. Качественный анализ	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 8. Оценка кредитоспособности заемщиков в системе минимизации кредитного риска Практическое занятие: Опрос материала. Раскрыть суть моделирования уровня кредитоспособности заемщика, особенности практики оценки кредитоспособности заемщика Обеспечение возвратности кредита и страхование в системе минимизации кредитного риска	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 9. Особенности управления процентным риском банка Методический инструментарий оценки уровня (статистические, экспертные и аналоговые методы) Основные факторы и показатели, влияющие на уровень риска КСР: Изучить методы оценки процентного риска, а также взаимосвязь «риск-доходность».	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]

Тема 10. Управление операционным риском в коммерческом банке Раскрыть сущность и особенности управления операционным риском Практическое занятие: Опрос пройденного материала. Методы и модели управления операционным риском	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 11. Международные стандарты регулирования рисков банковской деятельности. Базельское соглашение. Раскрыть основные принципы Базельского соглашения, а также международные стандарты регулирования рисков КСР: Базельское соглашение по капиталу. Общий подход к достаточности капитала, Новое базельское соглашение по капиталу («Базель II») Практическое занятие Опрос пройденных вопросов по теме. Международные стандарты регулирования рисков банковской деятельности.	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 12. Пруденциальные нормативы в системе управления рисками Раскрыть основные коэффициенты и нормативы пруденциальных нормативов Национального банка Практическое занятие: Опрос пройденного материала. Выполнение пруденциальных нормативов банками РТ	1	1	1	[осн. 1-8; доп. 1-3]
Тема 13. Зарубежный опыт управления банковскими рисками Раскрыть методологию оценки рисков в некоторых зарубежных странах Практическое занятие: Опрос материала. Современные методы оценки рисков в финансовых институтах зарубежных стран Правилопяти «СИ» Проблемы управления рисками зарубежных стран КСР: Концепция Finite Risk, Contingent Capital. Методы пассивной защиты от операционных рисков	2	2	2	[осн. 1-8; доп. 1-3]

4.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ 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

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. 2016г.
2. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие.-М.:ООО "Курс", 2013.(ЭБС -www.znanium.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.znanium.com)
6. Закон РТ «О Национальном банке Таджикистана»
7. Закон РТ «О банковской деятельности»
8. Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле»

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)
2. Лаврушин О.И. Банковское дело (для бакалавров) (ГРИФ УМО ВО). - М.:КноРус, 2013.(ЭБС-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 – Министерство финансов Республики Таджикистан
2. www.nbt.tj – Национальный банк Таджикистана
3. www.stat.tj – Агентство по статистике при Президенте РТ
4. www.medt.tj – Министерство экономического развития и торговли Республики Таджикистан
5. www.prezident.tj – Официальный сайт Президента РТ

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б3.ДВ.1 Профессиональный" основной образовательной программы Экономика и относится к дисциплинам по выбору. Осваивается на 3 курсе, 6 семестр.

Изучению дисциплины "Управление 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 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 аттестации 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

Освоение дисциплины "Управление рисками" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

1. Лекционные аудитории с мультимедийным проектором, ноутбуком и экраном.
2. Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в библиотеке РТСУ, в том числе в электронной библиотеке.