

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Институт управления, экономики и финансов
Центр магистратуры



подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Анализ и управление банковскими рисками

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очно-заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2022

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
 - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и): доцент, к.н. (доцент) Хайруллина Э.И. (кафедра управления корпоративными финансами, Институт управления, экономики и финансов), Ellyk1@mail.ru

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-8	Способен обеспечить стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками
ПК-9	Способен оценить адекватность (достаточность) и эффективность воздействия на риски (страховой защиты, хеджирования, гарантий)

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

понятие, специфику и виды банковских рисков, принцип построения системы банковского риск-менеджмента, правовые основы организации внутренней и внешней системы управления рисками, основные методы регулирования банковских рисков в стране
основные методы ценообразования на банковские продукты;
механизмы управления основополагающими банковскими рисками;
основные модели оценки кредитного риска портфеля;
основные методы хеджирования с помощью производных инструментов.

Должен уметь:

формировать информацию для анализа по данным финансовой отчетности;
идентифицировать риски;
проводить качественный и количественный анализ рисков в коммерческом банке.

Должен владеть:

навыками применения методов управления банковскими рисками;
методикой оценки финансовых рисков

Должен демонстрировать способность и готовность:

измерять и оценивать уровень банковских рисков;
применять различные варианты банковской политики для регулирования банковских рисков, т.е. эффективно пользоваться инструментами управления банковскими рисками.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "Б1.В.ДВ.06.02 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.04.01 "Экономика (Финансовая аналитика)" и относится к дисциплинам по выбору части ОПОП ВО, формируемой участниками образовательных отношений.

Осваивается на 3 курсе в 5 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) на 144 часа(ов).

Контактная работа - 46 часа(ов), в том числе лекции - 18 часа(ов), практические занятия - 28 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 98 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 5 семестре.

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Се-местр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)						Само-стоя-тельная ра-бота
			Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи-ческие занятия, всего	Практи-ческие в эл. форме	Лабора-торные работы, всего	Лабора-торные в эл. форме	
1.	Тема 1. Теоретические основы управления банковскими рисками	5	2	0	2	0	0	0	6
2.	Тема 2. Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	5	1	0	4	0	0	0	6
3.	Тема 3. Стоимостная оценка рисков на основе концепции Value-at-Risk (VaR)	5	2	0	4	0	0	0	10
4.	Тема 4. Принципы и методы управления кредитным риском	5	4	0	4	0	0	0	10
5.	Тема 5. . Управление риском ликвидности банка	5	4	0	4	0	0	0	14
6.	Тема 6. Управление рыночным риском банка	5	2	0	4	0	0	0	16
7.	Тема 7. Управление операционным риском банка	5	1	0	2	0	0	0	12
8.	Тема 8. Понятие риска деловой репутации и особенности управления им	5	1	0	2	0	0	0	16
9.	Тема 9. Методология стресс-тестирования рисков в банке	5	1	0	2	0	0	0	8
	Итого		18	0	28	0	0	0	98

4.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Теоретические основы управления банковскими рисками

1. Сущность банковских рисков. Их совокупность как объект управления.
2. Источники (факторы) и объекты рисков.
3. Виды банковских рисков, их классификации.
4. Взаимосвязь отдельных видов риска.
5. Методические подходы к управлению банковскими рисками.
6. Особенности методов управления банковскими рисками.
7. Влияние нормативов ЦБ РФ на управление рисками коммерческих банков

Тема 2. Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка

1. Цели и задачи управления рисками.
2. Этапы управления: выявление (идентификация), оценка, мониторинг, ограничение/контроль. Принципы построения системы управления банковскими рисками.
3. Виды потерь в банке и источники их покрытия. о посредничества и роль финансовых посредников в экономике.
4. Системы внутреннего контроля и ее элементы. Внутренний контроль в банке и его виды. Понятие финансовой структуры банка и ее элементы.
5. Основные способы ограничения и управления рисками в банке: лимитирование, хеджирование, резервирование, страхование и др. Агрегация в системе управления рисками банка.

Тема 3. Стоимостная оценка рисков на основе концепции Value-at-Risk (VaR)

1. Понятие VaR и его структурные элементы: временной горизонт. Глубина периодов расчета, доверительный уровень (уровень доверительной вероятности). Подходы к оценке VaR.

2. Цели использования VaR в риск-менеджменте. Основные методы расчета VaR, их достоинства и недостатки: дельта-нормальный метод, метод исторического моделирования, метод Монте-Карло.
3. Особенности и необходимость использования концепции VaR при оценке банковских рисков.

Тема 4. Принципы и методы управления кредитным риском

1. Виды кредитного риска и особенности управления ими. Эволюция подходов к оценке кредитного риска. Создание и оценка стратегии управления банковским кредитным риском. Организация процесса управления риском.
2. Требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском: целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность, экономичность. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском. Элементы системы управления банковским кредитным риском.
3. Теории управления кредитным риском. Методы управления банковским кредитным риском, их содержание, направленность и организационная форма. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском. Качество кредитного портфеля. Рейтинговые методы оценки кредитоспособности клиента.
4. Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе РФ.
5. Страхование и хеджирование кредитного риска.

Тема 5. . Управление риском ликвидности банка

1. Оценка ликвидности банков со стороны Центрального Банка и его задачи. Понятие уровня ликвидности банковской системы. Показатели ликвидности, методики их расчета и анализа.
2. Управление ликвидностью банка, факторы и задачи управления риском ликвидности. Методы и критерии оценки управления ликвидностью. Методы измерения риска ликвидности банка. Инструменты ограничения и контроля уровня риска ликвидности, нормативы ликвидности ЦБ РФ как инструменты управления риском ликвидности.

Тема 6. Управление рыночным риском банка

1. Сущность рыночного риска, факторы его возникновения и минимизации. Типология рыночных рисков и его структурные элементы: валютный риск, процентный риск, фондовый риск. Методы измерения рыночных рисков. Доходность и волатильность. ГЭП-анализ и дюрация финансовых инструментов. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.
2. Оценка валютного риска и его взаимосвязь с другими банковскими рисками. Нормативы открытой валютной позиции, установленные ограничения размера открытой валютной позиции. Управления валютными рисками.
3. Понятие, виды и факторы процентного риска. Построение системы управления процентным риском. Методические подходы к оценке процентного риска и качества управления им. Методы оценки процентного риска. Система управления процентным риском.
4. Методы хеджирования риска процентных ставок. Оценка чувствительности портфелей активов и пассивов банка к изменению процентных ставок.

Тема 7. Управление операционным риском банка

1. Понятие и категория операционного риска, его разновидности. Внутренние и внешние источники возникновения операционного риска. Основные области управления операционным риском согласно документам Базельского комитета.
2. Особенности управления операционным риском. Методы комплексной оценки сотрудников. Методы мотивации банковского персонала. Обучение и повышение квалификации банковского персонала. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски. Требования Базельского комитета к банкам при использовании усовершенствованных методов оценки операционного риска.
3. Методы оценки операционного риска, в том числе экспертные оценки, составление скоринговых карт. Источники возникновения операционного риска и виды операционных потерь.
4. Роль внутреннего аудита банка в системе управления операционным риском.

Тема 8. Понятие риска деловой репутации и особенности управления им

1. Деловая репутация банка. Факторы и последствия ее потери. Особенности оценки риска деловой репутации банка.
2. Цикличность в управлении риском деловой репутации банка: завоевание, укрепление, поддержание, восстановление. Методы оценки деловой репутации: пресс-рейтинг, внутренняя статистика, сравнительный анализ и др. Роль рекламы в управлении риском деловой репутации банка. Работа банка со средствами массовой информации, с жалобами и критикой клиентов. Антикризисные меры при восстановлении деловой репутации.

Тема 9. Методология стресс-тестирования рисков в банке

1. Понятие, виды и цели стресс-тестирования. Виды методик стресс-тестирования, виды сценариев при стресс-тестировании.
2. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования: количественный и качественный анализ. Построение общего сценария банка при управлении рисками.

3. Особенности проведения стресс-тестирования для каждого вида риска: кредитного, процентного, риска ликвидности, операционного риска. Алгоритм проведения стресс-тестирования.

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

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 6 апреля 2021 года №245)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-99бин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

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

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы. Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Официальный сайт АО "Инвестиционный холдинг Финам" - <https://www.finam.ru/>

Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://minfin.gov.ru/>

Официальный сайт Московской Биржи - <https://www.moex.com/>

Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/>

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

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Каждая тема содержит презентационный материал, список литературы для самостоятельного изучения, вопросы и задания для подготовки к семинарским и/или практическим занятиям, а также материалы для самостоятельной работы. Необходимо заранее обеспечить себя этими материалами и литературой или доступом к ним. Презентационный материал и указанные литературные источники по соответствующей теме необходимо изучить до посещения соответствующего лекционного занятия, так как лекция в аудитории предполагает раскрытие актуальных и проблемных вопросов рассматриваемой темы, а не содержания лекционного материала. Таким образом, для понимания того, что будет сказано на лекции, необходимо получить базовые знания по теме, которые содержатся в лекционном материал.
практические занятия	Семинар по дисциплине является аудиторным занятием, в процессе которого преимущественно осуществляется контроль знаний, полученных студентом самостоятельно. В связи с этим такое занятие начинается либо с устного опроса, либо краткой тематической контрольной работы, которая может проводиться по: лекционному материалу темы, литературным источникам, указанным по данной теме, заданиям для самостоятельной работы. В связи с этим подготовка к семинарскому занятию заключается в том, что бы до семинарского занятия изучить лекционный материал и указанные по теме литературные источники, выполнить задания для самостоятельной работы.
самостоятельная работа	Самостоятельная работа является неотъемлемой частью работы студента в процессе освоения дисциплины и направлена на более глубокое овладение компетенциями. Самостоятельная работа может выполняться как индивидуально, так и в группах, если это предусмотрено заданиями. Задания для самостоятельной работы содержатся в ФОС дисциплины.
зачет	Подготовка к зачету является заключительным этапом изучения дисциплины и является средством текущего контроля. В процессе подготовки к зачету выявляются вопросы, по которым нет уверенности в ответе либо ответ студенту не ясен. Данные вопросы можно уточнить у преподавателя в процессе изучения дисциплины, на индивидуальных консультациях, в том числе дистанционных

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.04.01 "Экономика" и магистерской программе "Финансовая аналитика".

Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очно-заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2022

Основная литература:

1. Хасянова, С. Ю. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению: учебник / С.Ю. Хасянова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 149 с. - (Высшее образование: Магистратура). - DOI 10.12737/1225278. - ISBN 978-5-16-109328-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1225278> (дата обращения: 05.09.2022)
2. Финансовые и банковские риски: учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.]; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной. - 2-е изд., стер. - Москва: ФЛИНТА; Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 336 с. - ISBN 978-5-9765-5066-7 (ФЛИНТА); ISBN 978-5-7996-3357-8 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1900026> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
3. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Е.А. Звонова, М.А. Белецкий, М.Ю. Богачева, О.Ю. Дадашева; под ред. Е.А. Звоновой - М.: Инфра-М, 2018. - 632 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-005404-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/920530> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
4. Управление банковскими рисками: учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - Москва: Дашков и К, 2020. - 180 с. - ISBN 978-5-394-03808-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232480> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
5. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.: - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0638-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960015> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.

Дополнительная литература:

1. Шарп, У. Ф. Инвестиции: учебник / У.Ф. Шарп, Г.Д. Александер, Д.В. Бэйли ; пер. с англ. А.Н. Буренина, А.А. Васина. - Москва: ИНФРА-М, 2022. - 1028 с. - (Университетский учебник: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-016789-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1817592> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
2. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации: Монография / Юзвович Л.И., Савинова В.А., Забровская А.Е., - 2-е изд., стер. - Москва: Флинта, 2017. - 149 с.: ISBN 978-5-9765-3280-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/959816> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
3. Маркова, О. М. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник / Маркова О.М. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 496 с.: - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0638-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/960015> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
4. Фалько, С. Г. Контроллинг в банке: учебное пособие / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага, С.А. Зубов, А.В. Моргунов; под ред. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. - Москва: ИД 'ФОРУМ': ИНФРА-М, 2022. - 288 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0556-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1844318> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
5. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга: практическое пособие / под ред. П. В. Ревенкова. - Москва: Прометей, 2020. - 522 с. - ISBN 978-5-907244-61-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1284190> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.
6. Лукасевич, И. Я. Инвестиции: учебник / И.Я. Лукасевич. - Москва: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2022. - 413 с. - ISBN 978-5-9558-0129-2. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1840480> (дата обращения: 05.09.2022). - Режим доступа: по подписке.

*Приложение 3
к рабочей программе дисциплины (модуля)
Б1.В.ДВ.06.02 Анализ и управление банковскими рисками*

Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Направление подготовки: 38.04.01 - Экономика

Профиль подготовки: Финансовая аналитика

Квалификация выпускника: магистр

Форма обучения: очно-заочное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2022

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.