

## АННОТАЦИЯ

дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 «Банковские риски» Магистр ЗФО

**Объем трудоемкости:** 2 зачетные единицы (72 часа, из них 18,2 ч. контактная работа, в том числе 18 часов аудиторной нагрузки: лекционных 2 ч., практических 16 ч.; 50 час. самостоятельной работы)

### Цель дисциплины:

Цель дисциплины - сформировать системное представление о сущности банковских рисков в деятельности банков, получения прикладных навыков применения процедур выявления и оценки рисков, принятия текущих и стратегических решений на основании исследования проблем финансовой устойчивости организаций.

### Задачи дисциплины

- 1) Формирование теоретических подходов к определению банковских рисков;
- 2) Приобретение практических навыков в проведении анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков
- 3) Формирование навыков идентифицировать банковские риски в деятельности банковских организаций;
- 4) Формирование знаний в составлении и обосновании прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне в управлении банковскими рисками;
- 5) Формирование навыков оценки существующих финансово-экономических рисков в банковской деятельности;
- 6) Овладение практическими навыками в исследовании проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации;
- 7) Приобретение практических навыков в управлении рисками и их минимизации.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Банковские риски» относится к дисциплинам по выбору в вариативной части Блока 1 учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (квалификация (степень) «магистр»). Дисциплина предназначена для студентов второго года обучения магистерской программы «Банки и банковская деятельность», читается в С семестре 6 курса.

Дисциплина опирается на знания и навыки, приобретенные в результате изучения дисциплин финансового профиля «Банковский менеджмент», «Банковское дело» и «Организация деятельности коммерческого банка», изучаемых по программе бакалаврской подготовки и «Развитие рынка банковских услуг», изучаемой в рамках магистерской подготовки.

Знания, полученные в ходе изучения дисциплины, применяются в процессе изучения дисциплин «Банковские риски», «Современные проблемы развития российской банковской системы», при прохождении производственной практики, практической работе и написании магистерской диссертации.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине Банковские риски, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций

| № п.п. | Инд экс | Содержание компетенции (или | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны |
|--------|---------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|
|--------|---------|-----------------------------|-------------------------------------------------------------|

|    | компетенции | её части)                                                                                                                                                                                                   | знать                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | уметь                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | владеть                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | ПК 4        | Способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне | <p>-понятие и классификации финансово-экономических рисков, в том числе банковских; (З-1)</p> <p>- базовые методы прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей на макро-, микро- и мезоуровне. (З-2)</p>                                                                        | <p>-идентифицировать банковские риски в деятельности банковских организаций; (У-1)</p> <p>- применять экономико-статистические методы оценки банковских рисков; (У-2)</p> <p>- составлять прогноз динамики финансово-экономических показателей на макро-, микро- и мезоуровне с учетом факторов финансово-экономических рисков. (У-3)</p> | <p>– навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления финансово-экономическими рисками, включая банковские; (В-1)</p> <p>- методами прогнозирования экономической ситуации на макро-, микро- и мезоуровне в условиях риска и неопределенности. (В-2)</p>                                        |
|    | ПК 24       | способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов её обеспечения с учетом фактора неопределенности       | <p>– основные методы управления банковскими рисками; (З-1)</p> <p>–методики исследования проблем финансовой устойчивости банковских организаций с учетом факторов риска и неопределенности; (З-2)</p> <p>– механизмы регулирования финансовой устойчивости с учетом кредитной политики коммерческого</p> | <p>– организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулированием банковских рисков; (У-1)</p> <p>- рассчитывать основные показатели финансовой устойчивости кредитной организации;(У-2)</p> <p>– обосновать принимаемые решения по снижению уровня рисков;</p> <p>– проводить исследования проблем банковских</p>           | <p>– навыками управления и моделирования деятельности банков с учетом фактора неопределенности; (В-1)</p> <p>– основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; (В-2)</p> <p>– навыками оценки существующих финансово - экономических</p> |

| № п.п. | Инд<br>екс<br>ком<br>пете<br>нци | Содержание компетенции (или её части) | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны |                                                                          |                                         |
|--------|----------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|        |                                  |                                       | знать                                                       | уметь                                                                    | владеть                                 |
|        |                                  |                                       | банка. (З-З)                                                | рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации. (У-З) | рисков в банковской деятельности. (В-З) |

### Основные разделы дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.  
Разделы дисциплины, изучаемые в \_С\_ семестре (для студентов ЗФО)

| № раздела | Наименование тем                                                        | Количество часов |                   |    |    |                      |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----|----|----------------------|
|           |                                                                         | Всего            | Аудиторная работа |    |    | Внеаудиторная работа |
|           |                                                                         |                  | Л                 | ПЗ | ЛР | СРС                  |
| 1         | 2                                                                       | 3                | 4                 | 5  | 6  | 7                    |
| 1.        | Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления    | 8,25             | 0,25              | 2  | -  | 6                    |
| 2.        | Современные подходы к оценке банковских рисков                          | 8,25             | 0,25              | 2  | -  | 6                    |
| 3.        | Роль рыночного риска в банковской практике                              | 8,25             | 0,25              | 2  | -  | 6                    |
| 4.        | Определение подходов к оценке операционного риска                       | 8,25             | 0,25              | 2  | -  | 6                    |
| 5.        | Процентный риск и методы его определения                                | 8,25             | 0,25              | 2  | -  | 6                    |
| 6.        | Риск потери доходности и риск потери деловой репутации                  | 8,25             | 0,25              | 2  | -  | 6                    |
| 7.        | Роль странового риска в конкурентной деятельности коммерческих банков   | 8,25             | 0,25              | 2  |    | 6                    |
| 8.        | Стратегические риски при определении основных стратегий развития банков | 10,25            | 0,25              | 2  | -  | 8                    |
|           | <i>Итого по дисциплине:</i>                                             |                  | 2                 | 16 | -  | 50                   |

**Форма проведения аттестации по дисциплине:** зачет

### Основная литература:

- 1 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>

- 2 Каплун, А.П. Банковские риски и управление ими / А.П. Каплун. - Москва : Лаборатория книги, 2010. - 67 с. - ISBN 978-5-905835-48-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97732>
- 3 Лаврушин, О. И. Банковский менеджмент: учебник для вузов / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н. И. Валенцева, и др.; Под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КноРус, 2016. – 554 с.
- 4 Разработка системы управления рисками и капиталом ВПОДК учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры под науч ред А Д Дугина Г И Пеникаса — М Издательство Юрайт 2016 — 367 с — Серия Бакалавр и магистр Академический курс ISBN 978-5-9916-8976-2 ISBN 978-5-9916-4949-0 2017 <https://biblio-online.ru/viewer/299D978E-9714-46CB-9004-F8F5B3A0DB40>
- 5 Помазанов М В Управление кредитным риском подход внутренних рейтингов ПВР практ пособие для магистратуры М В Помазанов под науч ред Г И Пеникаса — М Издательство Юрайт 2016 — 265 с — Серия Магистр Модуль ISBN 978-5-9916-8750-8 ISBN 978-5-9916-4933-9 2017 <https://biblio-online.ru/viewer/E683E1C8-20E8-46E8-952B-CBE07F964358>

Автор РПД



Ермоленко О.М.