

АННОТАЦИЯ

дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 «Банковские риски» ОФО

Объем трудоемкости: 2 зачетные единицы (72 часа, из них 32,2 ч. контактная работа, в том числе 32 часов аудиторной нагрузки: лекционных 8 ч., практических 24ч.; 39,8 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.

Требования к уровню освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			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	-понятие и классификации финансово-экономических рисков, в том числе банковских; (З-1) - базовые методы прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей на макро-, микро- и мезоуровне. (З-2)	- идентифицировать банковские риски в деятельности банковских организаций; (У-1) - применять экономико-статистические методы оценки банковских рисков; (У-2) - составлять прогноз динамики финансово-экономических показателей на макро-, микро- и мезоуровне с учетом факторов финансово-экономических рисков. (У-3)	– навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления финансово-экономическими рисками, включая банковские; (В-1) - методами прогнозирования экономической ситуации на макро-, микро- и мезоуровне в условиях риска и неопределенности. (В-2)
	ПК 24	способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов её обеспечения с учетом фактора неопределенности	– основные методы управления банковскими рисками; (З-1) – методики исследования проблем финансовой устойчивости банковских организаций с учетом факторов риска и неопределенности; (З-2) – механизмы регулирования финансовой устойчивости с	– организовать исследовательскую работу по управлению проблемами, связанными с регулированием банковских рисков; (У-1) - рассчитывать основные показатели финансовой устойчивости кредитной организации; (У-2) – обосновать принимаемые решения по снижению уровня рисков;	– навыками управления и моделирования деятельности банков с учетом фактора неопределенности; (В-1) – основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; (В-2)

№ п.п.	Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
			знать	уметь	владеть
			учетом кредитной политики коммерческого банка. (З-З)	– проводить исследования проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации. (У-З)	– навыками оценки существующих финансово-экономических 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 ОФО)

№ раздела	Наименование тем	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Теоретические основы сущности банковских рисков в системе управления	12	2	2	-	6
2.	Современные подходы к оценке банковских рисков	9	1	4	-	6
3.	Роль рыночного риска в банковской практике	9	1	2	-	6
4.	Определение подходов к оценке операционного риска	9	1	4	-	4
5.	Процентный риск и методы его определения	9	1	4	-	4
6.	Риск потери доходности и риск потери деловой репутации	4	-	2	-	2
7.	Роль странового риска в конкурентной деятельности коммерческих банков	8,8	1	2		5,8
8.	Стратегические риски при определении основных стратегий развития банков	11	1	4	-	6
	<i>Итого по дисциплине:</i>		8	24	-	39,8

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.