

**АННОТАЦИЯ**  
**дисциплины Б1.В.ДВ.04.01**

**«Прикладной риск-менеджмент для банкинга»**

Направление подготовки 38.04.08 – Финансы и кредит  
Направленность (профиль) / специализация "Финансы в цифровой экономике"  
Форма обучения - очная

**Объем трудоемкости:** 2 зачетные единицы (72 час., из них 24,2 ч. контактная работа, в том числе 24 часов аудиторной нагрузки: лекционных 6 ч., практических 18 ч.; ИКР 0,2 ч., 47,8 час. самостоятельной работы)

**Цель дисциплины** – формирование у магистрантов современных компетенций в области банковского риск-менеджмента и прикладных аспектов управления в условиях цифровизации банковских процессов, исследования проблем финансовой устойчивости кредитных организаций для разработки и принятия решений в сфере управления банковскими рисками с целью обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора неопределенности.

**Задачи дисциплины:**

1. сформировать систему теоретических знаний и практических навыков в области выполнения функций выявления, оценки и контроля банковских рисков, подготовки и принятия управленческих решений в области банковского риск-менеджмента;
2. получить представления о современной философии риск-ориентированного управления и освоить новые методы оценки и управления рисками в условиях цифровизации;
3. сформировать умения в области проведения аналитических исследований актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента в условиях цифровой экономики;
4. выработать навыки проведения исследования финансовой устойчивости кредитных организаций и выявления резервов ее повышения по результатам анализа банковских рисков.

**Место дисциплины в структуре ООП ВО**

Настоящая дисциплина относится к дисциплинам по выбору, обеспечивающим профессиональную подготовку магистра Блока 1 учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит направленность «Финансы в цифровой экономике» (квалификация (степень) «магистр»). Дисциплина предназначена для студентов второго года обучения, читается в 3 семестре.

Для ее успешного освоения слушатель должен владеть основами экономических знаний, а также элементарными навыками математической и компьютерной обработки данных. Материал курса базируется на содержании дисциплин бакалаврского уровня: «Банковское дело», «Управление финансами кредитных организаций», «Анализ деятельности коммерческого банка», и тесно связан с дисциплинами магистерского уровня такими как «Современные банковские бизнес-модели», «Технологические изменения и финансовые инновации в банке» и др.

В свою очередь, данный курс служит фундаментом для проведения НИР, подготовки магистерских диссертаций и в последующей практической деятельности магистрантов.

**Требования к уровню освоения дисциплины**

Изучение дисциплины " Прикладной риск-менеджмент для банкинга" направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций

| Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)   | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны  |   |  |
|--------------------|---|--|---|--|
|                    |   | знать  | уметь   | владеть  |
| ПК-21              | способностью выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита  | – проблемы управления рисками кредитных организаций в условиях цифровой экономики  | – проводить исследование управления банковскими рисками, позволяющие повысить эффективность управленческих решений  | – навыками проведения аналитических исследований актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента, подготовки и принятия управленческих решений |
| ПК-24              | способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности | – проблемы по развитию управления финансовой устойчивостью кредитных организаций;<br>– методики исследования финансовой устойчивости кредитных организаций и механизмы ее обеспечения в условиях цифровизации. | – проводить исследование финансовой устойчивости кредитных организаций и разрабатывать эффективные методы ее обеспечения в условиях экономической нестабильности;<br>– выявлять резервы повышения устойчивости по результатам анализа банковских рисков | – навыками анализа качества такого компонента финансовой устойчивости как управление банковскими рисками с учетом фактора неопределенности               |

#### Основные разделы дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре

| Наименование разделов (тем)  | Количество часов |                   |    |    |                        |
|--|------------------|-------------------|----|----|------------------------|
|  | Всего            | Аудиторная работа |    |    | Самостоятельная работа |
|  |                  | Л                 | ПЗ | ЛР |                        |
| 1. Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковских риск: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики | 15               | 1                 | 4  | -  | 10                     |
| 2. Современные концепции управления рисками банков.  | 22,8             | 2                 | 6  | -  | 14,8                   |

|  |    |   |    |   |      |
|--|----|---|----|---|------|
| Управление системой банковских рисков в условиях цифровой экономики  |    |   |    |   |      |
| 3. Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений  | 15 | 1 | 4  | - | 10   |
| 4. Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа рисков | 19 | 2 | 4  | - | 13   |
| <b>ИТОГО</b>   |    | 6 | 18 | - | 47,8 |

**Лабораторный практикум** - не предусмотрен.

**Курсовые проекты или работы:** не предусмотрены

**Форма проведения аттестации по дисциплине:** зачет

**Основная литература:**

Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 320 с.: - (Магистратура). - ISBN 978-5-16-100242-1. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1024006>

Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 1012737/textbook\_5c27545721cbb4.32445920. - ISBN 978-5-16-106781-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1067793>

Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 480 с. - ISBN. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009782>

Янкина, И.А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография / И.А. Янкина, Е.В. Покидышева ; Сибирский Федеральный университет. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2012. – 88 с.: табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364132>

Автор

к.э.н., доцент

Платонова Ю.Ю.