

Аннотация к рабочей программы дисциплины
«Б1.В.ДЭ.02.02 Управление кредитными рисками банка»

Объем трудоемкости: 2 зачетных единицы

Цель дисциплины: сформировать совокупность знаний, умений и навыков 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, в том числе кредитными, 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 кредитными рисками банка в условиях цифровизации;
3. сформировать умения применять способы и методы оценки, управления и минимизации кредитных рисков банка, внедряя международные рекомендации и стандарты в банковский сектор РФ;
4. сформировать умения в области проведения аналитических исследований актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента в условиях цифровой экономики;
5. выработать навыки проведения анализа основные виды рисков в банковской деятельности на фоне современной российской и международной практики с учетом новых нормативных актов;
6. выработать навыки проведения исследования финансовой устойчивости кредитных организаций и выявления резервов ее повышения по результатам анализа банковских рисков.

Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление кредитными рисками банка» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 2 курсе по очной и заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: Вид промежуточной аттестации: зачет.

Дисциплина «Управление кредитными рисками банка» базируется на знаниях, приобретенных студентами в результате изучения дисциплин: нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере, финансовые рынки и институты, банкинг в цифровой экономике, технологии корпоративного кредитования.

Знания, умения и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины могут быть использованы при подготовке выпускной квалификационной работы (магистерской работы) и в практической деятельности.

Требования к уровню освоения дисциплины

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-3 Способен консультировать партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок	
ИПК-3.1 - Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование сделок корпоративного кредитования и проводить консультирование руководителей различных уровней	Знает основные виды рисков в банковской деятельности, методы их управления и контроля; Знает особенности управления кредитным риском в условиях цифровизации; Знает показатели, характеризующие уровень рисков
	Умеет идентифицировать, оценивать проявления и последствия банковских рисков и управлять ими; Умеет осуществлять количественную и качественную оценку заемщика и банковских, в том числе кредитных рисков; Умеет выявлять проблемы и перспективы управления рисками кредитных организаций в условиях цифровой трансформации
	Анализирует финансово-хозяйственную деятельность контрагентов; Анализирует основные видов кредитных рисков в банковской деятельности на фоне современной российской и международной практики с учетом новых нормативных актов; Организует эффективное управление кредитными рисками для минимизации или избегания их последствий
ПК-5 Способен управлять корпоративным кредитным портфелем	
ИПК-5.3 - Применяет инструментарий управления процентной политикой банка в части корпоративного кредитования	Знает инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями; Знает модели количественной оценки кредитного риска для различных клиентов банка для управления процентной ставкой
	Умеет применять способы и методы оценки, управления и минимизации кредитных рисков в банках, внедряя международные рекомендации и стандарты в банковский сектор РФ; Умеет выявлять проблемы и перспективы управления кредитными рисками организаций в условиях цифровой трансформации; Умеет анализировать альтернативные подходы к оценке и управлению кредитными рисками, их преимущества и недостатки, перспективы использования и влияние на деятельность банков
	Применяет способы и методы оценки и инструментарий управления и минимизации рисков в банке; Разрабатывает предложения по повышению эффективности управления кредитными рисками в условиях цифровизации
ИПК-5.4 - Применяет инструментарий	Знает требования международного Базельского комитета и нормативные документы Банка России в сфере управления,

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
управления кредитными рисками портфеля корпоративных кредитов	контроля, количественной и качественной оценки кредитных рисков банка; Знает процессы управления и регулирования кредитным риском
	Умеет анализировать альтернативные подходы к оценке и управлению кредитными рисками, их преимущества и недостатки, перспективы использования и влияние на деятельность банков; Умеет проводить исследования управления кредитными рисками банка, позволяющие повысить эффективность управленческих решений в условиях цифровой трансформации
	Рассчитывает и анализирует показатели, используемые в процессе регулирования кредитных рисков и мониторинга корпоративных кредитов; Проводит аналитические исследования актуальных проблем в области банковского риск-менеджмента, подготовки и принятия управленческих решений

Содержание дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 4 семестре (*очная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа СРС	
			Л	ПЗ		ЛР
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	16	2	4	-	10
2.	Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики	19,8	2	4	-	13,8
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	18	2	4	-	12
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков	18	2	4	-	12
<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>		71,8	8	16	-	47,8
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	-				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Подготовка к зачету	-				
	Общая трудоемкость по дисциплине	72				

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 2 курсе (*заочная форма обучения*)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1.	Сущность, содержание и функции риск-менеджмента в банковском деле. Банковские риски: система рисков и информационные источники в условиях цифровой экономики	17	1	2	-	14
2.	Управление кредитными рисками банка в условиях цифровой экономики	17	1	2	-	14
3.	Интегрированное управление рисками. Регулирование банковской деятельности в рамках Базельских соглашений	17	1	2	-	14
4.	Современные инструменты управления финансовой устойчивостью и кредитными рисками банка в условиях неопределенности. Резервы повышения устойчивости банка, выявленные по результатам анализа кредитных рисков	17	1	2	-	14
ИТОГО по разделам дисциплины		68	4	8	-	56
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-				
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2				
Подготовка к зачету		3,8				
Общая трудоемкость по дисциплине		72				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Курсовые работы: не предусмотрена

Форма проведения аттестации по дисциплине: зачет

Автор
к.э.н., доцент кафедры ЭАСиФ

Платонова Ю. Ю.