

Аннотация рабочей программы дисциплины «Банковские риски»

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Банковские риски» является формирование комплекса знаний в области банковских рисков, проведения оценки и управления банковскими рисками, организации и реализации политики коммерческого банка по управлению рисками.

Задачи

–сформировать основы теоретических знаний о сущности, типах и видах банковских рисков и сформировать практические способности сбора и анализа исходных данных, необходимых для проведения оценки банковских рисков;

–используя основы экономических знаний, изучить методы, модели и подходы к управлению банковскими рисками, сформировать способности выбора инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы;

–освоить методики управления банковскими рисками;

–использовать основы экономических знаний при оценке платежеспособность и кредитоспособность клиента, разрабатывать схемы кредитования, осуществлять контроль исполнения условий кредитного договора в соответствии с нормативными требованиями банка и законодательства Российской Федерации.

Тема 1 Понятие и сущность банковских рисков

- 1.Риск как историческая и экономическая категория
- 2.Классификация банковских рисков и концепции их возникновения
- 3.Нормативное регулирование рисков в банковском секторе Банком России

Тема 2 Принципы и этапы политики управление банковскими рисками

- 1.Понятие и содержание системы управления банковскими рисками
- 2.Методы управления банковскими рисками
- 3.Стандарты корпоративного управления банковскими рисками

Тема 3 Управление кредитными рисками

- 1.Роль, понятие, разновидности кредитного риска
- 2.Элементы управления кредитным риском в коммерческом банке
- 3.Методология оценки кредитного риска
- 4.Нормативное регулирование кредитного риска Банком России

Тема 4 Управление операционными рисками

- 1.Понятие и характеристика операционного риска
- 2.Источники и методы управления операционным риском в коммерческом банке
- 3.Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению банковскими рисками

Тема 5 Управление рисками ликвидности

1. Сущность и разновидности риска ликвидности
 2. Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности
 3. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке
- Тема 6 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)
1. Сущность и классификация рыночного риска
 2. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России
 3. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском
 4. Хеджирование и страхование рыночного риска
- Тема 7 Регулирование рисков в банковской деятельности
1. Международные стандарты регулирования рисков в банковской практике
 2. Принципы эффективного банковского надзора, пруденциальный надзор
 3. Нормативные требования Банка России к уровню и оценке типичных банковских рисков
- Тема 8 Макроэкономические риски в банковской деятельности
1. Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле
 2. Классификация макропруденциальных индикаторов при оценке стабильности банковской системы
 3. Модели возникновения банковских и финансовых кризисов
- Тема 9 Риски потребительского кредитования
1. Факторы комплексного риска потребительского кредитования
 2. Структура комплексного риска потребительского кредитования
 3. Регулирование рисков потребительского кредитования
- Тема 10 Риски в международных операциях коммерческих банков
1. Виды рисков, связанных с международными операциями банков
 2. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях
 3. Страхование как способ регулирования риска
- Объем дисциплины – 3 з.е.
Форма промежуточного контроля -зачет.