

Аннотация рабочей программы дисциплины «Банковские риски»

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

Задачи дисциплины:

– 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.

Тема. Основные вопросы.

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

Принципы и этапы политики управления банковскими рисками

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

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

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 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 рисками

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
- 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 оценки типичных банковских

рисков 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
- Риски потребительского кредитования
1. Факторы комплексного риска потребительского кредитования
 2. Структура комплексного риска потребительского кредитования
 3. Регулирование рисков потребительского кредитования
- 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 2 з. е.**
Форма промежуточного контроля - зачет.