

Аннотация рабочей программы дисциплины «Банковские риски»

Цель дисциплины – формирование комплекса 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;

–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.

Темы. Основные вопросы.

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

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 оценки типичных банковских рисков

Тема 8 Макроэкономические риски в банковской деятельности

1.Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле

2.Классификация макропруденциальных индикаторов при оценки 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.