

Аннотация

Учебный курс «Основы риск-менеджмента в банке» предназначен для студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» магистерской программы «Финансовые стратегии и технологии банковского института», предполагает формирование знаний и навыков студентов в сфере управления банковскими рисками. В рамках курса рассматриваются аспекты управления ключевыми рисками в банковском деле – кредитным, рыночным и операционным, изучаются основные инструменты количественной оценки, процессы и методы интегрированного управления рисками, учитывающими взаимосвязи между различными их видами. Данная дисциплина позволяет сформировать основу для развития успешной карьеры в области риск-менеджмента.

Дисциплина «Основы риск-менеджмента в банке» входит в вариативную часть Блока 1. Дисциплины (модули) образовательной программы магистратуры.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов. Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (6 часов), практические занятия (10 часов, в том числе 8 часов в интерактивной форме), самостоятельная работа студента (92 часа, в том числе 9 часов на подготовку к экзамену). Дисциплина реализуется на 2-м курсе.

Изучение данной дисциплины базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных на научно-исследовательском семинаре (проектном семинаре) "Банки и банковская деятельность" и при освоении дисциплин «Финансовые рынки и финансовые институты», «Банковское дело и финансы», «Цифровая трансформация и финансовые технологии», «Стратегический менеджмент» и позволяет подготовить студентов к освоению таких дисциплин как «Этика и комплаенс», «Стратегические финансы и финансовое планирование».

Содержание дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» охватывает следующий круг вопросов:

- изучение понятия, сущности, классификации банковских рисков;
- исследование подходов к управлению рисками, основных инструментов системы управления рисками, тенденций к расширению сферы применения риск-менеджмента и эволюции роли риск-менеджмента в банке;
- обсуждение инструментов оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом, а также его отдельными разновидностями – корпоративным кредитным риском, розничным кредитным риском и кредитным риском финансовых институтов;
- изучение процесса построения моделей количественной оценки кредитного риска для различных клиентов банка;
- анализ рыночного и операционного рисков в банке и выстраивание решения об особенностях процесса управления ими;
- рассмотрение подходов к формированию аппетита к риску в банке, сущности понятие рентабельности капитала с учетом риска и метрики RAROC;
- знакомство с тремя компонента Базельских соглашений: минимальные требования к капиталу, надзорный процесс и рыночная дисциплина, а также выявление взаимосвязи указанных компонентов для обеспечения интегрированного управления рисками;
- изучение элементов риск-культуры (обучение, внедрение инструментов риск-менеджмента, система мотивации и коммуникация ценностей и принципов риск-культуры).

Специфика дисциплины состоит в динамичности изучаемого материала, что требует активного изучения нормативной базы деятельности коммерческих банков, привлечения дополнительных источников информации.

Цель дисциплины состоит в том, чтобы сформировать у студента представление о процессе управления рисками как единого комплекса, являющегося частью системы стратегического и текущего управления деятельностью банка в целом.

Реализация поставленной цели достигается посредством решения

следующих задач:

- ориентация на системный подход при изучении процессов и явлений, происходящих в сфере управления банковскими рисками;
- создание и формирование теоретических знаний и практических навыков по принятию решений о выстраивании процесса риск-менеджмента в банке;
- изучение особенностей, механизмов, методов, инструментов регулирования банковской деятельности с целью минимизации влияния рисков на финансовую устойчивость банковской системы;
- формирование умения связывать изменения в деятельности коммерческого банка с процессами, происходящими в банковской сфере России, экономике в целом;
- формирование стратегического управленческого мышления будущих магистров.

Для успешного изучения дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

- способность творчески адаптировать достижения зарубежной науки, техники и образования к отечественной практике, обладает высокой степенью профессиональной мобильности;
- умение работать в проектных междисциплинарных командах, в том числе в качестве руководителя;
- способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;
- способность понимать мировые тенденции развития и использования информационных технологий;
- способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления;

- способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной;

- способность видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности;

- способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов.

В результате изучения у обучающихся формируются следующие профессиональные компетенции (элементы компетенций).

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ПК-2 - способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	Знает	цели, задачи, принципы, объекты, субъекты, предмет, методы и источники информации анализа для проведения финансово-экономических расчетов в рамках системы риск-менеджмента в банке;
	Умеет	проводить финансово-экономические расчеты на основе данных бухгалтерской и аналитической отчетности банка, данных из внешних источников с учетом нормативных требований и внутренних банковских методик;
	Владеет	опытом сбора и анализа информации, проведения финансово-экономических расчетов.
ПК-4 - способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне	Знает	понятие, сущность, классификацию банковских рисков; цели, задачи, методы, принципы, технологии, методики, нормативную базу анализа, оценки и прогнозирования банковских рисков;
	Умеет	проводить анализ и содержательно интерпретировать результаты оценки и прогнозирования экономической, финансовой деятельности кредитной организации с учетом влияния основных рисков банковской деятельности;
	Владеет	навыками оценки, прогнозирования, моделирования экономической и финансовой деятельности банка с учетом риск-аппетита банка.
ПК-13 - способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков	Знает	сущность тактики и стратегии риск-менеджмента в банке; теоретические и практические аспекты управления банковскими рисками;

стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка		основы построения интегрированной системы риск-менеджмента;
	Умеет	вырабатывать собственные подходы к принятию решений в стандартных и нестандартных ситуациях на основе разработанных стандартов и принятой в банке риск-культуры; составлять текущие и перспективные планы развития банка в рамках риск-менеджмента в соответствии с рыночной ситуацией;
	Владеет	технологиями принятия решений, методами анализа, контроля и планирования деятельности банка при управлении рисками.

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Основы риск-менеджмента в банке» применяются следующие методы активного/ интерактивного обучения:

1. Работа в малых группах;
2. Работа с кейсами;
3. Диспут-дискуссия.