

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гнатюк Максим Александрович  
Должность: Первый проректор  
Дата подписания: 11.07.2022 09:31:21  
Уникальный программный ключ:  
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

**Аннотация рабочей программы дисциплины**  
**направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**  
**направленность "Финансы"**

**Дисциплина: Б1.В.ДВ.03.02 Теория рисков коммерческих банков (ТРКБ)**

**Цели освоения дисциплины:**

Целью дисциплины является подготовка к ведению аналитической деятельности в сфере формирования и реализации кредитной политики банка для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» направленности (профиля) «Финансы» посредством обеспечения этапов формирования компетенций, предусмотренных учебным планом, в части представленных ниже знаний, умений и владений.

**Формируемые компетенции:**

ОК-2: готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

ПК-4: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне

ПК-9: способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности

ПК-23: способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками

**Планируемые результаты обучения:**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

**Знать:**

-варианты управленческих решений в нестандартных ситуациях, связанных с формированием стратегических направлений управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих банков.

-законодательные основы, приемы и методы анализа финансовой деятельности банков, оценки существующих финансово-экономических рисков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне

-методы и принципы оценки финансовой эффективности разработанных проектов по оценке и управлению кредитным риском в банках с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности, способы разработки конкретных мероприятий по реализации кредитных программ; законодательные основы, приемы и методы сбора и систематизации информации с целью выявления финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков для разработки системы управления рисками

**Уметь:**

-применять имеющиеся знания для осуществления действий в нестандартных ситуациях, связанных со снижением банковских рисков, при этом нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.

провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне, управления кредитным портфелем банка, а также методов управления и оптимизации кредитного риска

-разработать и обосновать конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности; применять международные стандарты оценки кредитного риска в банках; в сфере управления кредитным портфелем банка и оптимизации кредитного риска выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности коммерческих банков

### **Владеть:**

-навыками абстрактного мышления, умения действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения, формирования оптимальной модели управления финансовыми рисками в деятельности коммерческих банков.

-навыками анализа и оценки существующих финансово-экономических рисков коммерческих банков, составления и обоснования прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне по вопросам совершенствования финансовой деятельности, выбора форм заимствований и технологий управления риска

-навыками оценки и обоснования финансовой эффективности предлагаемых конкретных управленческих и стратегических решений и мероприятий в банке с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности; навыками выявления финансово-экономических рисков в деятельности банков и проведения исследований финансово-экономических рисков в их деятельности для разработки оптимальной системы управления банковскими рисками

### **Содержание дисциплины:**

Риски в банковской деятельности

Основы теории риск-менеджмента в коммерческом банке

Идентификация основных банковских рисков и методы управления ими

Классификация банковских рисков

Управление валютным риском. Управление процентным риском. Риск потери ликвидности. Управление риском

Способы управления банковскими рисками

Взаимосвязь между анализом риска и Банковским надзором.

Образование Базельского комитета по банковскому

Надзору, его цель. Ключевая задача банковского

Регулирования в момент создания комитета.

**Виды учебной работы:** лекции, практические занятия, самостоятельная

работа.

**Используемые образовательные технологии:** традиционные и инновационные.

**Формы текущего контроля успеваемости:** опрос на практическом занятии, дискуссия, тестирование.

**Формы промежуточной аттестации:** зачет(2)

**Трудоемкость дисциплины:** 2 ЗЕТ