

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Задорожная Людмила Ивановна
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 02.09.2022 20:54:56
Уникальный программный ключ:
faa404d1aeb2a023b5f4a331ee5ddc540496512d

Аннотация

учебной дисциплины «Управление рыночными и кредитными рисками» по специальности 38.04.08 Финансы и кредит

Дисциплина учебного плана подготовки магистров по направлению 38.04.08 Финансы и кредит

Целью изучения дисциплины является формирование у магистрантов системы теоретических и практических знаний о современных технологиях управления рыночными рисками; овладение навыками анализа процессов идентификации, оценки рыночных рисков и принятия управленческих решений.

В процессе изучения дисциплины ставятся следующие **задачи**:

- изучить различные подходы к классификации рыночных рисков;
- рассмотреть структуру банковских рисков;
- организацию работы коммерческого банка по управлению рисками;
- кредитный риск: содержание, оценка, причины и методы управления;
- проанализировать качество кредитного портфеля банка; цели ранжирования кредитов; факторы, в соответствии с которыми осуществляется ранжирование кредитов;
- факторы, вызывающие потери банка при кредитовании, цели и механизмы реализации кредитной политики.

Основные блоки и темы дисциплины:

Риск как объективная экономическая категория рыночной деятельности. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками. Управление кредитным риском. Анализ кредитного портфеля, факторы кредитного риска. Процентный риск: сущность, и особенности управления. Депозитный риск и мероприятия банка по его предотвращению. Методы совершенствования управления рисками в коммерческих банках

Учебная дисциплина «Управление рыночными и кредитными рисками» базируется на знаниях, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин, как: Микроэкономика (продвинутый уровень), Макроэкономика (продвинутый уровень), Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики.

Для полноценного освоения учебного материала по дисциплине необходимо также владеть основами математического анализа, уметь прогнозировать экономические процессы и видеть перспективы их развития. Знания, полученные студентами в ходе изучения дисциплины «Управление рыночными и кредитными рисками» могут быть использованы при изучении дисциплины «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений».

Дисциплина формирует следующие компетенции:

ПКУВ-1. Способен осуществлять консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования ;

ПКУВ-5. Способен применять методы и механизмы построения системы управления риском ликвидности и кредитным, операционным, валютным

В результате освоения дисциплины студент должен:

Знать:

- значение индивидуальных и институциональных инвесторов в развитии мирового фондового рынка; (ПКУВ-1);
- теоретические основы оценки рыночных рисков и методы управления ими; (ПКУВ -5)

Уметь:

-осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг; предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы

клиента; собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра экономических и финансовых услуг; (ПКУВ-1);

- использовать современные методики проведения анализа влияния рыночных рисков на деятельность финансовых структур и оценивать эффективность управления данными рисками (ПКУВ-5);

Владеть:

- навыками проведения консультаций по вопросам оказания финансовых услуг, в том числе о состоянии и перспективах рынка, современных тенденциях в экономике и финансах; (ПКУВ-1);

- инструментами оценки и навыками определения способов минимизации риска ликвидности, кредитного, операционного, процентного, рыночного и валютного рисков; (ПКУВ-5)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 108 часов, 3 зачетные единицы.

Вид промежуточной аттестации: зачет.

Разработчик:
канд, экон. наук

С.А.Березинских

Зав. выпускающей кафедрой
по направлению

Л.В. Пригода