

## **Аннотация дисциплины**

### **Риски в деятельности кредитных организаций**

#### **Цель дисциплины:**

-сформировать у студентов необходимый объем теоретических знаний и некоторые практические навыки для оценки рисков в деятельности кредитных организаций с применением качественных и количественных методов анализа и принятия управленческих решений с применением риск - ориентированного подхода.

#### **Место дисциплины в структуре ОП:**

Дисциплина «Риски в деятельности кредитных организаций» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений основной образовательной программы и входит в цикл профиля (элективный) (Блок 1. Дисциплины (модули)) для направления подготовки 38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономической безопасностью», профиль: «Финансовая разведка».

#### **Краткое содержание:**

Риск ликвидности. Ликвидность кредитной организации (банка). Оценка ликвидности. Основные депозиты и волатильные обязательства. Управление активами/пассивами. Процентные риски. Процентный риск, доходность, и достаточность капитала. Оценка процентного риска Процентный риск и риск досрочного погашения долга. Кредитные риски. Кредитный риск, методы измерения и оценки риска. Рационарирование кредитов. Долгосрочные кредитные отношения. Оценка вероятности банкротства. Рынок кредитных деривативов. Рыночные риски. Оценки чувствительности и волатильности. Оценка риска портфеля активов. Виды ипотечных ценных бумаг. Секьюритизированные активы и управление кредитными рисками. Стресс тесты преимущества и недостатки. Операционные риски (ОР) Подходы к измерению ОР. Формирование резервов капитала на покрытие ОР. Основные факторы ОР. Процентный

подход к измерению и оценке ОР. Этапы построения матрицы рисков. Оценки доходности с учетом риска.

Понятие и сущность риска. Классификация рисков. Проблемы управления финансовыми рисками. Управление кредитными рисками. Инвестиционные риски. Валютные риски и способы управления ими. Операции с финансовыми инструментами. Банковские риски. Транспортные риски. Страховые риски. Управление рисками. Модели и методы разработки решений по управлению рисками в условиях конкуренции.