

Аннотация дисциплины
«Современные инструменты риск-менеджмента в банке»

Цель дисциплины:

Формирование у студентов системы знаний, умений и навыков в области теории и практики организации риск-менеджмента в банках, в том числе, в части применения современных методов и инструментов управления рисками.

Краткое содержание:

Дисциплина «Современные инструменты риск-менеджмента в банке» позволяет изучить теоретические аспекты, методологические подходы и современную практику управления рисками в кредитных организациях: основные виды банковских рисков (кредитный, рыночные, процентный, операционный, риск концентрации); способы их оценки и методы управления; направления совершенствования риск-менеджмента в условиях цифровизации экономики. Особое внимание при изучении дисциплины уделяется инструментам управления рисками: лимитам и лимитной политике банка (включая риск-аппетит), трансфертным ценам при управлении балансовыми рисками, производным финансовым инструментам для хеджирования рисков. Рассматривается организация и проведение стресс-тестирования банковских рисков.

Актуальность изучения настоящей дисциплины связана с ролью риск-менеджмента в обеспечении финансовой устойчивости кредитной организации.

В рамках дисциплины «Современные инструменты риск-менеджмента в банке» значительное внимание уделяется изучению нормативных документов Банка России по регулированию банковских рисков, в частности, таких инструментов как нормативы достаточности капитала, ликвидности, лимиты открытой валютной позиции, подходы к оценке рисков и формированию резервов на покрытие потерь.

В процессе изучения дисциплины у студента формируются навыки выявления рисков в деятельности кредитных организаций, применения современных методов их оценки и инструментов управления рисками. Студенты овладевают методами сбора, обработки и анализа информации для оценки рисков, а также приемами поиска необходимой информации для определения оптимальных инструментов минимизации и хеджирования рисков.