

**Аннотация  
рабочей программы учебной дисциплины  
«Оценка кредитных рисков»**

## 1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

### 1.1. Цель изучения учебной дисциплины

Цель изучения дисциплины - формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по идентификации, оценке и управлению кредитными рисками с использованием современных методов и инструментов; построению эффективных систем кредитного риск-менеджмента в коммерческих банках.

Задачи изучения дисциплины:

изучение сущности кредитных рисков, их особенностей и классификации;  
способов оценки рисков в кредитных институтах; общих принципов анализа риска;  
процесса анализа риска в банковских учреждениях;  
особенностей управления кредитными рисками в коммерческих банках, способах минимизации кредитных рисков, использование современных инструментов хеджирования банковских рисков.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП ВПО

### 2.1. Цикл (раздел) ООП:

«Оценка кредитных рисков» относится к вариативной части дисциплин по выбору обучающегося Б1.В. ДВ.4.1.

### 2.2. Взаимосвязь учебной дисциплины с другими учебными дисциплинами ООП

При изучении дисциплины «Оценка кредитных рисков» требуются знания и умения, полученные при изучении таких дисциплин: «Банковский менеджмент»; «Банковские риски»; «Система риск-менеджмента в коммерческом банке».

## 3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения учебной дисциплины:

Код соответствующей компетенции по ГОС	Наименование компетенций	Результат освоения (знать, уметь, владеть)
ОК-2	готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения	<b>Знать:</b> нормативно-правовую базу в сфере реализации банковских продуктов и технологий <b>Уметь:</b> применять нормативно-правовую базу при анализе банковских продуктов и технологий <b>Владеть:</b> навыками применения нормативно-правовой базы при анализе банковских продуктов и технологий

ПК-3	<p>способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне;</p>	<p><b>Знать:</b> базовые понятия сущности банковских рисков; методы анализа и способы оценки кредитных рисков банка и механизм их влияния на функционирование банковского сектора</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать и давать оценку существующих финансово-экономических рисков кредитной организации; обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации с учетом доли рисков на микро-, макро- и мезоуровне</p> <p><b>Владеть:</b> навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления кредитными рисками; основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; основами прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей с учетом банковских рисков на микро-, макро- и мезоуровне..</p>
ПК-5	<p>способность владеть методикой проведения аналитической работы, связанной с финансово-экономической деятельностью коммерческих и некоммерческих организаций, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти, местного самоуправления, а также разрабатывать направления ее совершенствования</p>	<p><b>Знать:</b> основные методы управления кредитными рисками коммерческого банка; методики исследования проблем финансовой устойчивости с учетом исследования банковских рисков</p> <p><b>Уметь:</b>-обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков банковского учреждения стратегию его поведения на различных сегментах финансового рынка; организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулирование банковских рисков; уметь проводить исследования проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления банковскими рисками; основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; навыками оценки существующих финансово-экономических рисков с целью формирования отчетов в сфере банковской деятельности.</p>

ПК-7	<p>способностью к проведению комплексного экономического и финансового анализа хозяйственной деятельности предприятий, учреждений, организаций, включая финансово-кредитные, государственной власти и местного самоуправления</p>	<p><b>Знать:</b> специфику проявления экономических рисков в банковской сфере; инструментарий прогнозирования динамики финансовых рынков, современные тенденции развития методологии и инструментария управления кредитными рисками банковской деятельности.</p> <p><b>Уметь:</b> проводить эффективную политику и формировать стратегию управления доходностью и рисками банка; определять целесообразность применения специальных методов управления к тем или иным рискам; самостоятельно принимать решения по оптимизации денежных потоков, формированию и использованию финансовых ресурсов банка с учетом влияния кредитных рисков</p> <p><b>Владеть:</b> современными методами эффективного использования инструментария управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов банка с учетом влияния кредитных рисков</p>
------	---	---

### **Раздел 1. Теоретические основы кредитного риска**

Тема 1.1. Кредитный риск как экономическая категория

Тема 1.2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками

### **Раздел 2. Оценка и минимизация кредитных рисков**

Тема 2.1. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков

Тема 2.2. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора

Тема 2.3. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам

### **Раздел 3. Международный кредитный риск-менеджмент**

Тема 3.1. Особенности управления валютными рисками

Тема 3.2. Система мониторинга отраслевого и странового риска

## **5. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Традиционные технологии (лекция, практическое занятие, консультация, экзамен), технологии интерактивного обучения (дискуссии, игровые технологии, тренинг (элементы социально-психологического тренинга)), проблемное обучение.

**Разработчик рабочей программы учебной дисциплины:**

*Корнев М.Н., д.э.н., доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела*