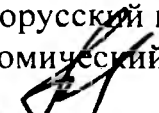


Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»


В.Ю. Шутилин
«25» 06 2020 г.

Регистрационный № УД 4531-20 уч.

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

Учебная программа составлена на основе учебных планов по специальности «Финансы и кредит» рег. № 96Р-13 от 28.11.2013, рег. № 05Р-20 от 10.03.2020; рег. № 37И-20 от 12.05.2020.

СОСТАВИТЕЛИ:

Леонович Т.И., доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Никонорова М.Е., доцент кафедры банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук.

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Кабушкин С.Н., доцент кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;

Купчинова О.В., помощник Председателя Ассоциации белорусских банков по экономическим вопросам, кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 9 от 24.04.2020 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 6 от 17 . 06 .2020 г.).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная дисциплина «Управление банковскими рисками» изучает теорию и практику организации безопасного функционирования кредитной организации, методы оценки банковских рисков, способы управления основными их видами.

Содержание и структура учебной дисциплины тесно увязаны с экономической теорией, теорией финансов, учебными дисциплинами («Организация деятельности банка», «Бухгалтерский учет в банках», «Банковский аудит» и др.).

Методы изучения учебной дисциплины предполагают детальное ознакомление с банковским законодательством, нормативной документацией, с отечественной и иностранной литературой. Особое внимание уделяется изучению нормативных документов Национального банка Республики Беларусь и Базельского комитета по надзору за кредитными организациями, что гарантирует более полное усвоение материала и прививает навыки самостоятельной работы с деловой банковской документацией.

Для успешного усвоения студентами учебной дисциплины «Управление банковскими рисками» необходимо знание учебных дисциплин: бухгалтерского учета, статистики, экономико-математических методов и моделей, теории анализа хозяйственной деятельности, прогнозирования и планирования экономики, информатики.

Целью данной учебной дисциплины является овладение студентами теоретическими вопросами организации системы управления банковской рисками, изучение практического опыта применения различных процедур выявления, отслеживания, оценки, ограничения и контроля рисков с учетом масштабов, сложности деятельности и профиля рисков банка, выработка умения оценить действующую систему управления и экономически обоснованно определять пути ее улучшения.

Задачи, которые стоят перед изучением учебной дисциплины:

- раскрыть содержание и основы управления рисками;
- ознакомление с методами и способами управления банковскими рисками;
- изучение применяемых методик начисления резервов по операциям, подверженным различным видам рисков;
- Ознакомление с мировым опытом развития риск-менеджмента банков.

Требования к профессиональным компетенциям специалиста

Специалист должен быть способен (для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»), специализация 1-25 01 04 02 «Банковское дело»:

Научно-исследовательская деятельность:

- ПК-1. Разрабатывать рабочие планы и программы проведения научных исследований, готовить задания для групп и отдельных исполнителей; разрабатывать инструментарий проводимых исследований в области финансов и кредита, анализировать их результаты, готовить данные для составления обзоров, отчетов и научных публикаций;

- ПК-2. Ориентироваться в базовых положениях экономической теории, применять их с учетом рыночной экономики, владеть методами экономической оценки научных исследований;

- ПК-3. Применять методы математического анализа и моделирования, теоретического и экспериментального исследования в сфере финансов и кредита;

- ПК-4. Самостоятельно приобретать с помощью информационных технологий и использовать в практической деятельности новые знания и умения, в том числе в новых областях знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности.

Проектно-аналитическая деятельность:

- ПК-7. Обосновывать мероприятия по внедрению передовых методов хозяйствования, методов и приемов труда, улучшению организации и обслуживанию рабочих мест, созданию благоприятных условий труда.

Планово-экономическая деятельность:

- ПК-8. Разрабатывать перспективные, среднесрочные и текущие планы экономического и социального развития организации и ее структурных подразделений;

- ПК-9. Проводить комплексный экономический анализ всех видов деятельности организации и разрабатывать меры по эффективному использованию ресурсов, производственных мощностей с целью повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности;

- ПК-10. Проводить систематический контроль за соблюдением подразделениями организации плановой дисциплины, ходом выполнения плановых заданий; подготавливать данные для периодической отчетности в сроки и по формам, установленным государственными органами статистики и анализа.

Финансово-кредитная деятельность:

- ПК-12. Анализировать действие инструментов денежно-кредитной политики, эффективность организации денежного оборота, деятельность кредитно-финансовых организаций, их показатели; организовывать работу в сфере предоставления банковских и финансовых услуг на всех сегментах рынка.

- ПК-14. Разрабатывать финансовую стратегию субъектов хозяйствования всех видов собственности; составлять финансовые планы субъектов хозяйствования, рассчитывать объемы денежных доходов и расходов субъектов хозяйствования и источники их финансирования; использовать методы

финансового анализа, планирования и прогнозирования, финансового контроля в практике управления финансовым состоянием организации.

Организационно-управленческая деятельность:

- ПК-19. Работать с юридической литературой и трудовым законодательством.

- ПК-24. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, основные проблемы дисциплин, определяющих конкретную

В результате изучения учебной дисциплины «Управление банковскими рисками» обучающийся должен:

Знать:

- теоретические основы риск-менеджмента в банке;
- теоретические основы механизма возникновения и реализации банковских рисков, их сущность, принципы управления банковскими рисками на каждом уровне управления;

- методы и способы выявления, отслеживания, оценки банковских рисков с учетом циклических аспектов экономики; методические основы оценки тесноты взаимосвязи рисков ликвидности, кредитного, рыночного и других;

- требования, предъявляемые к внутрибанковским условиям для управления основными видами финансовых рисков, процедурам управления, оценки и мониторинга, надлежащего контроля основных видов рисков;

- методические приемы разработки планов восстановления нормального функционирования банка, основанные на различных сценариях реализации рисков.

Уметь:

- на научной основе, высоком теоретическом и методическом уровне проводить анализ качества, рисков и эффективности отдельных видов банковских операций, банковских продуктов и деятельности банка в целом;

- применять на практике рекомендации Базельского комитета и других международных кредитно-финансовых организаций в области развития риск-менеджмента в банке;

- владеть эффективными приемами финансового менеджмента в области управления банковскими рисками.

Владеть:

- анализа показателей деятельности банка;
- предвидения возможных рисков и способов их снижения;
- принятия эффективных управленческих решений.

В соответствии с учебным планом специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит», специализация 1-25 01 04 02 «Банковское дело» изучение учебной дисциплины включает:

Для студентов дневной формы получения высшего образования:

Всего 190 часов, из них:

аудиторных занятий	88 часов,
в том числе:	
лекции	44 часа,
практические занятия	44 часа,
Форма текущей аттестации	экзамен.

Для студентов заочной формы получения высшего образования (5 лет):
всего 190 часов, из них:

аудиторных занятий	22 часа,
в том числе:	
лекции	12 часов,
практические занятия	10 часов.
Форма текущей аттестации	экзамен.

Для студентов заочной сокращенной формы получения высшего образования интегрированной с ССО (4 года):

Всего 190 часов, из них:	
аудиторных занятий	16 часов,
в том числе:	
лекции	8 часов,
практические занятия	8 часов.
Форма текущей аттестации	экзамен.

Для студентов заочной сокращенной формы получения высшего образования интегрированной с ССО (3.5 года):

Всего 190 часа, из них:	
аудиторных занятий	20 часов,
в том числе:	
лекции	10 часов,
практические занятия	10 часов.
Форма текущей аттестации	экзамен.

Для студентов заочной сокращенной формы получения высшего образования интегрированной с ССО (3 года) и заочной формы получения второго высшего образования (ВШУБ):

Всего 190 часов, из них:	
аудиторных занятий	14 часов,
в том числе:	
лекции	8 часов,
практические занятия	6 часов.
Форма текущей аттестации	экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Теоретические основы управления банковскими рисками

Понятие «риск»: этимология слова и наиболее распространенные определения. История возникновения риск – менеджмента. Сущность банковских рисков. Классификация банковских рисков по различным критериям. Содержание и проявление основных банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного, стратегического, репутационного и риска ликвидности.

Виды подходов (стандартов) определения банковских рисков: COSO-ERM, RMS, Basel и др. Принципы управления банковским риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel II, II, III).

Тема 2. Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка

Понятие системы управления рисками, ее структурные элементы и цели создания. Особенности выявления и оценки риска: индивидуальная и портфельная оценка. Виды потерь в банке при управлении рисками.

Система внутреннего контроля, ее структурные элементы и этапы проведения. Основные способы ограничения и контроля рисков в банке: лимитирование, хеджирование, диверсификация, резервирование и др.

Понятие банка как финансовой структуры и ее структурные элементы, используемые в системе агрегации и управления рисками: стратегическая бизнес-единица, центры финансовой отчетности и др. Матрица рисков, принципы ее построения и агрегации для целей управления рисками.

Тема 3. Методология выявления и оценки банковских рисков

Стоимостная оценка риска на основе концепции Value-At-Risk (VaR), методы ее расчета (дельта-нормальный, исторического моделирования, метод Монте-Карло). Достоинства и недостатки методов расчета VaR. Порядок расчета показателя VaR. Применение методологии VaR в международной и отечественной банковской практике.

Понятие стресс-тестирования как метода выявления банковских рисков, его виды. Сценарный анализ при стресс-тестировании, его особенности и цель проведения в банке. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования в банке. Порядок проведения стресс-тестирования в банке. Обратное стресс-тестирование, цель проведения и практика использования. Особенности стресс-

тестирование основных видов банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного и риска ликвидности.

Развитие стресс-тестирования в Национальном банке Республики Беларусь и его область применения и перспективы развития.

Тема 4. Принципы и методы управления кредитным риском

Сущность и структура управления кредитным риском. Принципы управления кредитным риском. Элементы системы управления кредитным риском. Индивидуальная и портфельная оценка кредитного риска. Основные составляющие кредитного риска. Резервирование как основной инструмент ограничения кредитного риска: порядок его формирования и расчета (вероятность дефолта, сумма кредита, подверженная риску, ставка восстановления долга). Оценка кредитоспособности клиентов: система финансовых и нефинансовых показателей, порядок их агрегирования. Рейтинговая система оценки кредитоспособности клиента и ее виды: дискретно-балльная, описательная, математического моделирования. Методика рейтингового агентства Standard&Poor's. Скоринг и его влияние на кредитный риск банка. Понятие кредитной истории клиента, воздействие на кредитоспособность. Оценка кредитного риска портфеля банка (с использованием средневзвешенных значений).

Тема 5. Управление риском ликвидности банка

Концепция и показатели ликвидности. Нетто-ликвидная позиция, временные характеристики, накопленная и покупная ликвидность, уровень ликвидности банка, разрыв ликвидности. Понятие уровня ликвидности банковской системы. Стратегии управления ликвидностью. Обеспечение ликвидности за счет активов (управление ликвидностью через управление активами - трансформация активов), использование заемных ликвидных средств для удовлетворения спроса на денежные средства (управление пассивами - покупная ликвидность), сбалансированное управление ликвидностью (активами и пассивами). Оценка потребностей банка в ликвидных средствах и резервы. Методы управления ликвидностью (ГЭП-анализ: трендовый, сезонный и циклический компоненты, метод коэффициентов, платежные балансы и др.), метод структуры средств (категории, оценка и правила использования), метод показателей (индикаторов) ликвидности (денежная позиция, ликвидные ценные бумаги, «горячие деньги»). Критерии оценки управления ликвидностью. Методы минимизации риска ликвидности.

Тема 6. Управление рыночным риском банка

Понятие рыночного риска и его структурные элементы. Управление процентным риском торгового портфеля и банковского портфеля. Управление дисбалансами (анализ чувствительности к изменениям процентных ставок, средневзвешенный срок погашения активов и пассивов). ГЭП-анализ и его модификации. Показатель дюрации и методы его использования. Риск единовременного снятия, его оценка. Стандартизированный процентный шок, особенности расчета и порядка проведения в банке.

Понятие валютной позиции, порядок ее расчета. Валютный риск, его значение и порядок включения в достаточность капитала, нормативные показатели. Фондовый риск и товарный риск, порядок расчета и нормативные показатели.

Тема 7. Управление операционным риском банка

Понятие и категории операционного риска. Внутренние и внешние факторы операционного риска. Особенности расчета операционного риска банка. Капитал банка, резервируемый под операционный риск, методы его расчета (базовый индикативный, стандартизированный (стандартизованный, в том числе ASA), усовершенствованные методики (продвинутый метод - AMA). Методы формирования экспертных оценок операционного риска: экспертные карты, операционные инциденты, резерв под операционный риск и др.

Тема 8. Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка

Понятие риска деловой репутации, его особенности и роль. Цикличность в управлении репутацией банка и методы ее оценки. Реклама и ее виды, влияние на риск деловой репутации, антикризисные меры управления риском деловой репутации.

Понятие стратегии банка, ее виды и принципы построения. Стратегическое планирование, его этапы. Методические основы маркетинговой стратегии в банковском деле. Методы числовой оценки параметров рисков банковской стратегии (коэффициенты напряженности стратегического плана, коэффициент сбалансированности стратегического плана и др.).

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА

(для студентов дневной формы получения высшего образования)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Иное	Количество часов УРС (лекции/практич.)	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Теоретические основы управления банковскими рисками	6	6			[1,2, 5, 16, 17, 18, 24,26]		
2.	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	4	4			[2, 3, 10, 16,17,18,24]		
3.	Методология выявления и оценки банковских рисков	6	6			[1, 2, 3, 4, 11, 16, 17, 18, 25]		
4.	Принципы и методы управления кредитным риском	6	6			[1. 2, 3, 9.12. 16.17.18. 20,22, 24]		
5.	Управление риском ликвидности банка	6	6			[1, 2, 3, 13, 14, 17,18,19., 23,24		Контрольная работа
6.	Управление рыночным риском банка	6	6			[1, 2, 3,15,1 7, 18, 24]		
7.	Управление операционным риском банка	6	6			[1, 2, 16, 17, 18,24]		
8.	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	4	4			[1,2, 5, 16, 17, 18, 24,26]		Контрольная работа
	ИТОГО:	44	44					Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА

(для студентов заочной формы получения высшего образования
(срок обучения 5 лет))

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Иное	Количество часов УСРС (лекции/практич.	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Теоретические основы управления банковскими рисками	2	2			[1,2, 5, 16, 17,18, 24,26]		
2	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	2	2			[2, 3, 10, 16,17,18,24]		
3	Методология выявления и оценки банковских рисков	2	1			[1, 2, 3, 4, 11, 16, 17, 18, 25]		
4	Принципы и методы управления кредитным риском	1	1			[1, 2, 3, 9,12, 16,17,18, 20,22, 24]		
5	Управление риском ликвидности банка	1	1			[1, 2, 3, 13, 14, 17,18,19,, 23,24]		
6	Управление рыночным риском банка	1	1			[1, 2, 3,15,1 7, 18, 24]		
7	Управление операционным риском банка	1	1			[1, 2, 16, 17, 18,24]		
8	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	1	1			[1,2, 5, 16, 17,18, 24,26]		
	ИТОГО:	12	10					Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА
 ((для студентов заочной сокращенной формы получения высшего
 образования интегрированной с ССО (4 года))

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Иное	Количество часов УСРС (лекции/практич.	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Теоретические основы управления банковскими рисками	1	1			[1, 2, 6,7,9, 16, 17, 18, 19,20,21,24]		
2.	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	1	1			[1,2, 5, 16, 17,18, 24,26]		
3	Методология выявления и оценки банковских рисков	1	1			[2, 3, 10, 16,17,18,24]		
4.	Принципы и методы управления кредитным риском	1	1			[1, 2, 3, 4, 11, 16, 17, 18, 25]		
5.	Управление риском ликвидности банка	1	1			[1, 2, 3, 9,12, 16,17,18, 20,22, 24]		
6.	Управление рыночным риском банка	1	1			[1, 2, 3, 13, 14, 17,18,19,, 23,24]		
7.	Управление операционным риском банка	1	1			[1, 2, 3,15,1 7, 18, 24]		
8	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	1	1			[1, 2, 16, 17, 18,24]		
	ИТОГО:	8	8					Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА

((для студентов заочной сокращенной формы получения высшего образования интегрированной с ССО (3,5 года))

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Иное	Количество часов УСРС (лекции/практич.	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Теоретические основы управления банковскими рисками	2	2			[1, 2, 6,7,9, 16, 17, 18, 19,20,21,24]		
2	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	2	2			[1, 2, 5, 16, 17,18, 24,26]		
3	Методология выявления и оценки банковских рисков	1	1			[2, 3, 10, 16,17,18,24]		
4	Принципы и методы управления кредитным риском	1	1			[1, 2, 3, 4, 11, 16, 17, 18, 25]		
5	Управление риском ликвидности банка	1	1			[1, 2, 3, 9,12, 16,17,18, 20,22, 24]		
6	Управление рыночным риском банка	1	1			[1, 2, 3, 13, 14, 17,18,19,, 23,24]		
7	Управление операционным риском банка	1	1			[1, 2, 3,15,1 7, 18, 24]		
8	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	1	1			[1, 2, 16, 17, 18,24]		
	ИТОГО:	10	10					Экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА

((для студентов заочной сокращенной формы получения высшего образования интегрированной с ССО (3 года) и заочной формы получения второго высшего образования (ВШУБ))

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Иное	Количество часов УРС (лекции/практич.)	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Теоретические основы управления банковскими рисками	1	1			[1, 2, 6,7,9, 16, 17, 18, 19,20,21,24]		
2.	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	1	1			[1,2, 5, 16, 17,18, 24,26]		
3.	Методология выявления и оценки банковских рисков	1	1			[2, 3, 10, 16,17,18,24]		
4.	Принципы и методы управления кредитным риском	1	1			[1, 2, 3, 4, 11, 16, 17, 18, 25]		
5.	Управление риском ликвидности банка	1	1			[1, 2, 3, 9,12, 16,17,18, 20,22, 24]		
6.	Управление рыночным риском банка	1	0,5			[1, 2, 3, 13, 14, 17,18,19,, 23,24]		
7.	Управление операционным риском банка	1	0,5			[1, 2, 3,15,1 7, 18, 24]		
8.	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	1	-			[1, 2, 16, 17, 18,24]		
	ИТОГО:	8	6					Экзамен

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине «Управление банковскими рисками»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 2-2,5 часа на 2-х часовое аудиторное занятие.

Основными направлениями самостоятельной работы студента являются:

- первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;
- ознакомление со списком рекомендуемой литературы по дисциплине в целом и ее разделам, наличие ее в библиотеке и других доступных источниках, изучение необходимой литературы по теме, подбор дополнительной литературы;
- изучение и расширение лекционного материала преподавателя за счет специальной литературы, консультаций;
- подготовка к семинарским (практическим) занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;
- выполнение заданий в рамках управляемой самостоятельной работы студентов;
- подготовка к выполнению диагностических форм контроля (контрольные работы);
- подготовка к экзамену.

Законодательные акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441- З: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: Одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07.2018г. № 133-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

2. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», НКФО, банковских группах и банковских холдингах, утв. Постановлением Правления НБ РБ от 29.10.2012 № 550 (с изм и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

3. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 137 (с изм и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

4. Инструкция о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе от 28 сентября 2006 г. № 138 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

5. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30.11.2012 № 625 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

6. Инструкция о порядке расчета и применении контрциклического буфера утв. Постановлением Правления НБ РБ от 22.12.2017 № 526 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

7. Инструкции о раскрытии информации о деятельности банка, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковской кредитно-финансовой организации, банковской группы и банковского холдинга от 11.01.2013 № 19 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

8. Инструкция об организации банками, открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» внутренней процедуры

оценки достаточности капитала и управления рисками от 22.01.2018 № 25 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

9. Методика расчета банками показателей капитала, левереджа и ликвидности, предусмотренных международными стандартами Базель 3, утв. Постановлением Правления НБ РБ от 24.09.2012 № 493 (с изм. и доп.) // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

10. Письмо Национального банка Республики Беларусь 24 декабря 2010 г. n 23-14/70 «О совершенствовании практики стресс-тестирования в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

11. Письмо Национального банка Республики Беларусь 17 октября 2007 г. N 23-14/114 «О совершенствовании управления кредитным риском в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

12. Письмо Национального банка Республики Беларусь 31 декабря 2009 г. N 23-14/114 «О совершенствовании управления риском ликвидности в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020

13. Письмо Национального банка Республики Беларусь 15 апреля 2008 г. N 23-14/45 «О совершенствовании управления процентным риском в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

14. Письмо Национального банка Республики Беларусь 28 декабря 2017 г. N 23-13/100 «О совершенствовании управления процентным риском банковского портфеля» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.

15. Письмо Национального банка Республики Беларусь 20 июля 2020 г. N 23-14/40 «О совершенствовании управления операционным риском в банках» // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 20205.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

16. Леонович, Т.И., Никонорова, М.Е. Управление банковскими рисками: краткий курс лекций для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Т.И. Леонович, М.Е. Никонорова. – Минск: РИВШ, 2018. – 92 с.

17. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И.Лаврушина, Н.И. Валенцевой – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 292с. (Бакалавриат и магистратура).

18. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ / Под ред. канд. экон. наук А.А. Лобанова, и А.В. Чугунова. – 4-е изд., испр. и доп. – М.: Альпина Пабlishер, 2009. – 932 с.

Дополнительная:

19. Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standarts: a Revised Framework / Basel Committee on Banking Supervision [Electronic resource]. – 2004. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs107.htm>. – Дата доступа: 02.02.2017.

20. Basel III: The liquidity coverage ratio and liquidity risk monitoring tools [Electronic resource] / Bank for International Settlements. –January 2013. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>. – Date of access: 12.04.2020.

21. Basel III: the net stable funding ratio [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – October 2014. – Mode of access: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>. – Date of access: 12.04.2020.

22. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. September 2008 / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <https://www.bis.org/publ/bcbs144.pdf>. – Date of access: 15.04.2020.

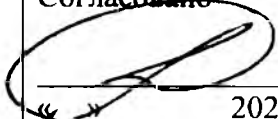
23. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2013. - 333 с.

24. Леонович, Т.И., Петрушина, В.М. Управление рисками в банковской деятельности: Учеб.пособие / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. – Минск: ООО «Мисанта», 2013. – 136 с.

25. Никонорова, М.Е. Измерение кредитного риска банка: отечественный и зарубежный опыт / М.Е. Никонорова, С.И. Кабушкин // Вестник БГЭУ. – 2017. – № 3. – С. 5-14.

26. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / И.Д. Мамонова, [и др.]; под общ. Ред. О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой. – М.: КНОРУС, 2011. -304 с.

**Протокол согласования учебной программы дисциплины «Управление
банковскими рисками» с другими дисциплинами**

Наименование дисциплины, с которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы по изучаемой учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Денежное обращение и кредит	Денежного обращения, кредита и фондового рынка	Согласовано  _____ 2020 г.	Протокол № 9 от 24 апреля 2020 г.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры
банковского дела (протокол № ____ от _____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой

(подпись)

(И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
Декан ФФБД

(подпись)

(И.О.Фамилия)