

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

 В.Н.Шимов

“ 28 ” 10 20 15 г.

Регистрационный № УД 2041-15 /уч.

БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для магистрантов по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛЬ:

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

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

Бенедис С.С., независимый директор по рискам, член Наблюдательного Совета ОАО «Белагропромбанк», кандидат технических наук.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 1 от 28.08 2015);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 1 от 29.10.2015).

Пояснительная записка.

Учебная программа учебной дисциплины « Банковские риски и методы управления ими» разработана для магистрантов обучающихся по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит» в соответствии с образовательным стандартом специальности.

Учебная дисциплина « Банковские риски и методы управления ими » представляет собой систематизированное изложение теоретико-методологических и организационно-практических основ оценки банковских рисков, направлена на формирование аналитического творческого мышления, умений и навыков использования аналитических инструментов в практической работе для объективной оценки рисков банков. Она является научной базой выработки оптимальной политики рисков банка, основой принятия стратегических и тактических управленческих решений и оценки воздействия принимаемых решений на конечные результаты деятельности.

Целью преподавания учебной дисциплины «Банковские риски и методы управления ими» является углубленное изучение состава банковских рисков, формирование у магистрантов комплексного представления о системе банковских рисков в банках Республики Беларусь и зарубежных стран; развитие аналитического мышления у обучающихся; использование результатов анализа рисков в процессе обоснования стратегии развития банка.

Задачи, которые стоят перед изучением учебной дисциплины:

- освоить теоретико-методологические подходы к классификации банковских рисков и использование их в определении методов управления рисками;
- овладеть навыками использования различных методов управления рисками;
- приобрести умения и навыки применения аналитических инструментов для объективной оценки рисков;
- освоить отечественные и зарубежные методы управления банковскими рисками;
- приобрести навыки оценки эффективности системы управления рисками банка, прогнозирования денежных потоков;
- уметь обосновать оптимальные управленческие решения по повышению эффективности деятельности банка с учетом оптимизации рисков.

Структура учебной программы и методика преподавания учебной дисциплины «Банковские риски и методы управления ими» учитывают новые результаты экономических исследований и последние достижения в области педагогики и информационных технологий, ориентируя обучающихся на приобретение соответствующих профессиональных компетенций:

- 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;

– 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;

– ПК-24. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, основные проблемы дисциплин, определяющих конкретную область его деятельности, видеть их взаимосвязь в целостной системе знаний.

В результате изучения учебной дисциплины «Банковские риски и методы управления ими» обучающийся должен:

знать:

теоретические знания по теории рисков деятельности банка;

классификацию рисков банка;

методы денежно-кредитной политики и их влияние на риски банковской системы,

состав и содержание финансовой отчетности;

направления анализа финансовой отчетности по национальным и международным стандартам;

теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе;

знания по формированию капитала банка;

ликвидность банка, нормативный капитал, резервы, пруденциальные требования и их влияние на риски банка;

способы применения результатов анализа в управлении банком;

виды финансовых результатов и основные показатели экономической эффективности, используемые в риск-менеджменте;

основные понятия и подходы к оценке денежных потоков;

уметь:

читать бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка;

использовать нормативно-правовые источники информации для решения поставленных задач;

осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для управления рисками банка;

уметь использовать результаты анализа рисков при выработке вариантов управленческих решений;

иметь навыки:

определения и анализа основных банковских рисков;

определения использования различных статистических и математических методов управления рисками;

выстраивания системы управления рисками банка.

Содержание учебной дисциплины связано со специальными дисциплинами «Организация деятельности коммерческих банков», «Организация деятельности центральных банков».

В соответствии с учебным планом специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит» учебная программа рассчитана на 136 часа, из них аудиторных занятий 24 часа. Распределение по видам занятий: лекций – 16 часов; практических занятий – 8 часов. Рекомендуемая форма контроля – зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Раздел 1. Сущность банковских рисков и необходимость управления ими

Тема 1.1. Сущность банковских рисков и их виды

Теории рисков, сущность банковских рисков. Вероятность возникновения рисков, различные подходы к определению риска. Классификации рисков. Основные виды банковских рисков: кредитный, рыночный, процентный, риск ликвидности, стратегический, страновой, операционный, риск потери деловой репутации, риск концентрации. Финансовые риски учитываемые банками при его деятельности.

Тема 1.2. Система управления рисками банковской системы

Структура рисков банковской системы. Взаимосвязь рисков банка и банковской системы. Регулирование рисков банковской системы Национальным Банком Республики Беларусь. Роль Базельского Комитета в управлении рисками банковской системы. Требования к уставному фонду и нормативному капиталу банков как метод сохранения рыночной стоимости банков. Требования к организации корпоративного управления банком и управления рисками.

Раздел 2. Методы управления банковскими рисками

Тема 2.1. Методы управления рисками банковской системы

Методы оценки банковских рисков: метод статистической оценки рисков, математические модели рисков, метод экспертных оценок, аналитический метод. Резервы Национального банка Республики Беларусь как методы управления рисками банковской системы. Органы управления Национального банка Республики Беларусь осуществляющие контроль за рисками банковской системы.

Тема 2.2. Методы управления рисками банка

Методы управления банковскими рисками: идентификация ,анализ, оценка риска; регламентирование операций-описание бизнес-процесса ;установка лимитов на операции; диверсификация операций; мониторинг рисков, формирование резервов на покрытие потерь; ограничение потерь методом постановки лимитов Stop loss и триггеров; поддержание достаточности капитала. Метод GAP-анализа, метод VaR, стресс-тестирование.

Тема 2.3. Процедуры управления банковскими рисками

Общие процедуры управления рисками: принятие рисков на себя(на свою ответственность); отказ от риска; хеджирование риска. Планирование возникновения рисков, идентификация рисков, качественная оценка рисков, количественная оценка рисков, Уровень принятия решений по вопросам

осуществления операций, связанных с принятием риска. Маржа и эффективная ставка банковской операции, банковского продукта. Замкнутый цикл процессов управления рисками: Внутренняя среда обеспечивающая корпоративный стиль управления; цели и руководящие принципы;

Раздел 3. Контроль за системой управления банковскими рисками

Тема 3.1. Система контроля за рисками банковской системы

Принципы Базельского комитета по банковскому надзору и их влияние на риски банковской системы. Контроль Национального банка Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования банка. Макропруденциальный надзор Национального банка Республики Беларусь за рисками банков.

Тема 3.2. Система контроля за рисками банка

Корпоративная система управления банком обеспечивающая эффективное управление рисками, соответствующее его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых банковских операций. Исключение конфликта интересов между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками и генерирующими эти риски. Эффективность системы управления рисками в банке. Структура управления риск-менеджмента банка. Внутренний контроль и аудит банковских рисков.

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
« БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ »
ДЛЯ ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сущность банковских рисков и необходимость управления ими							
1.1.	Сущность банковских рисков и их виды	2	2			2	[1,5]	Теоретическое эссе
1.2.	Система управления рисками банковской системы	2					[1,2]	Контрольная работа
2	Методы управления банковскими рисками							
2.1.	Методы управления банковскими рисками системы	2				2	[1,4]	Тесты, контрольная работа
2.2.	Методы управления рисками банка	2	2				[1,4]	Контрольная работа
2.3.	Процедуры управления банковскими рисками	2					[1,14]	Тесты
3	Контроль за системой управления банковскими рисками							
3.1.	Система контроля за рисками банковской системы	2					[1,4]	Деловая игра
3.2.	Система контроля за рисками банка		2			2	[1,4]	Деловая игра
	Всего часов	12	6			2		Зачет

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
« БАНКОВСКИЕ РИСКИ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ »**

ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ (ПОЛНЫЙ СРОК ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ 1 СТУПЕНИ)

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов					Иное	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сущность банковских рисков и необходимость управления ими							Теоретическое эссе
1.1.	Сущность банковских рисков и их виды						[1,5]	Контрольная работа
1.2.	Система управления рисками банковской системы	2					[1,2]	Тесты, контрольная работа
2	Методы управления банковскими рисками		2					Контрольная работа
2.1.	Методы управления банковскими рисками системы	2				2	[1,4]	Тесты
2.2.	Методы управления рисками банка						[1,4]	Деловая игра
2.3.	Процедуры управления банковскими рисками						[1,14]	Деловая игра
3	Контроль за системой управления банковскими рисками							
3.1.	Система контроля за рисками банковской системы						[1,4]	
3.2.	Система контроля за рисками банка						[1,4]	
	Всего часов	4	2			2		Зачет

[Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

4. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30.11.2012 г. №625 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015

5. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах от 29.10.2012 г. №550 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

6. Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 29.08.2013 г. №506 с измен. И доп. от 03.12.2014 г. №738 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

7. Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г., № 50 с измен. и доп. от 30.06.2014 г., № 46 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

8. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г., № 140/206: с измен. и доп. от 09/12/2013 г., № 75/92 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

9. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г., № 57-З. // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

10. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г., № 1672: с измен. и доп. от 07.08.2014 г., № 766 // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

11. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-З // Эталон – Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:


1. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.12.2012.
2. Банковские риски: учебное пособие / О.И.Лаврушин, Н.И. Валенцева, Л.Н. Красавина [и др.]; под ред. О.И.Лаврушина. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2008. – 233с.
3. Бухтин, М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование: методич.пособие / М.А. Бухтин. – М.: Издательский дом «Регламент», 2008. – 450 с.
4. Леонович, Т.И., Петрушина В.М. Управление рисками в банковской деятельности: Учеб.пособие / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. – Минск.: ООО «Мисанта», 2011. – 136 с.
5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2008. – 768 с.

Дополнительная:

6. Авраменко, С.Р. Раннее предупреждение и стресс-тестирование риска потери ликвидности/ С.Р. Авраменко // Банковский вестник. – 2006. – № 16. – С.39-43.
7. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина [и др.]; под общ. ред. М.А. Вахрушиной. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 431 с.
8. Бухтин, М.А. Методы оценки показателей кредитного риска / М.А. Бухтин // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2005. – № 2. – С. 70-91.
9. Малыхина, С. Современные методы оценки (измерения) рыночных рисков / С. Малыхина // Банковский вестник. – 2010. – апрель. – С. 43-47; май. – С. 25-30.
10. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 272 с.
11. Селезнева, Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 639 с.
12. Рабыко, И.Н. Концепция риска движения денег в экономическом пространстве./ И. Рабыко// Мировая наука и современное общество: актуальные вопросы экономики, социологии и права. – Саратов. – 2013-С.169-172.
13. Рабыко, И.Н.Взаимоотношения независимых директоров и банка в системе корпоративного управления/ И.Н. Рабыко // Вестник Белорусского государственного экономического университета-2015.-№1-С.90-96.
14. Рабыко, И.Н.Методические основы идентификации и контроля стратегического риска банка/ И.Н. Рабыко // Вестник Белорусского государственного экономического университета. – 2015. – №2. – С.79-86.

15. Рабыко, И.Н. Совершенствование банковского надзора в управлении банковскими рисками и проблемы его адаптации./ И. Н. Рабыко /Экономика и управление. – 2015. – №1. – С.37-40.

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной дисциплины, которой требуется согласование	Название кафедры	Предложения об изменениях в содержании учебной программы учреждения высшего образования по учебной дисциплине	Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)
Организация деятельности центрального банка	Кафедра денежного обращения, кредита и фондового рынка		протокол № 11 от 12 мая 2015 г
Организация деятельности коммерческого банка	Кафедра банковского дела		протокол № 11 от 12 мая 2015 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

(протокол № ____ от _____ 20 ____
г.)

Заведующий кафедрой

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета
