

Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

_____ А.В.Егоров

_____ 2024

Регистрационный № УД 6154-24 /уч.

РИСКИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Учебная программа учреждения образования
по учебной дисциплине для специальности
7-06-0411-02 «Финансы, налогообложение и кредит»

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта углубленного высшего образования ОСВО 7-06-0411-02-2023 и учебных планов по специальности 7-06-0411-02 «Финансы, налогообложение и кредит».

СОСТАВИТЕЛЬ

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

А.С.Попкова, заведующий отделом мониторинга социально-экономического развития ГНУ «Институт экономики НАН Беларуси», кандидат экономических наук, доцент;

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

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 11 от 20.03.2024)

Методической комиссией по специальностям «Финансы и кредит», «Финансы, налогообложение и кредит» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 8 от 24.04.2024);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 8 от 27.06. 2024).

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа учебной дисциплины «Риски на финансовом рынке» направлена на изучение теоретико-методологических основ исследования рисков на финансовых рынках в новых глобальных условиях и многополярности экономик. Данная дисциплина знакомит магистрантов с различными подходами к проблеме классификации рисков, их существенности и влияния на достижение целей организации. Учебная дисциплина «Риски на финансовом рынке» предполагает систематизацию магистрами ранее полученных знаний, связанных с финансовыми рынками, а также изучение наиболее важных для современного этапа развития белорусской экономики теоретических и практических аспектов деятельности организаций на финансовых рынках и рисках, связанных с этой деятельностью в Республики Беларусь. Актуальность дисциплины «Риски на финансовом рынке» направлена на разъяснение будущим банковским специалистам того, что риски на финансовом рынке необходимо своевременно оценивать и управлять ими опираясь на прочный фундамент имеющихся научно обоснованных подходов и методов. В данной дисциплине находит отражение передовой мировой опыт использования новых подходов к оценке рисков в современных условиях. Успешное освоение данной дисциплины является важным условием подготовки магистров по направлению «Финансы, налогообложение и кредит».

Цель изучаемой дисциплины «Риски на финансовом рынке» является углубленное изучение состава рисков на финансовом рынке, формирование у студентов комплексного представления о системе рисков в банках Республики Беларусь и зарубежных стран; развитие аналитического мышления у обучающихся; использование результатов анализа рисков в процессе обоснования стратегии развития банка.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- освоить теоретико-методологические подходы к классификации рисков на финансовом рынке 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 рисками;
- приобрести навыки оценки эффективности системы управления рисками на финансовом рынке, прогнозирования денежных потоков;
- уметь обосновать оптимальные управленческие решения по повышению эффективности деятельности банка с учетом оптимизации рисков.

В результате изучения учебной дисциплины «Риски на финансовом рынке» формируются следующие компетенции.

- специализированная

СК: Развивать инновационную восприимчивость и способность к инновационной деятельности;

– углубленной профессиональной компетенции:

УПК-1 разрабатывать инновационные решения финансово-экономических задач на основе использования методов и инструментов оценки рисков на финансовом рынке.

В результате изучения учебной дисциплины «Риски на финансовом рынке» обучающийся должен:

знать:

теоретические знания по теории рисков финансового рынка;

классификацию существенных рисков финансового рынка ;

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 участников финансового рынка;

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 и предприятия;

использовать нормативно-правовые источники информации для решения поставленных задач;

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

уметь использовать результаты анализа рисков при выработке вариантов управленческих решений;

владеть:

определения и анализа основных банковских рисков;

определения использования различных статистических и математических методов управления рисками;

выстраивания системы управления рисками банка.

Данная учебная дисциплина позволит сформировать у студентов комплексное представление о рисках на финансовом рынке, приобрести

теоретические знания и практические навыки в области оценки и управления рисками на финансовом рынке.

Особое внимание уделяется изучению нормативных актов Национального банка, что гарантирует более полное усвоение материала и прививает навыки самостоятельной работы с деловой банковской документацией. Все это определяет значимость роли данного курса в повышении квалификации специалистов в области финансов и кредита.

В рамках образовательного процесса по данной учебной дисциплине студент должен приобрести не только теоретические и практические знания, умения и навыки по специальности, но и развивать свой ценностно-личностный, духовный потенциал, сформировать качества патриота и гражданина, готового к активному участию в экономической, производственной, социально-культурной и общественной жизни страны.

В системе подготовки специалиста с высшим образованием Учебная дисциплина относится: к модулю 2 « Организация финансовых рынков» компонента учреждения образования - для профилизации «Финансовые рынки и цифровые инновации»;

Учебная дисциплина «Риски на финансовом рынке» органически вписывается в программу подготовки специалистов финансового рынка.

Учебная дисциплина «Риски на финансовом рынке» является неотъемлемой частью современных экономических знаний и тесно связана с рядом других дисциплин типового учебного плана, таких как «Денежно-кредитные методы регулирования инновационной экономики», «Организация и регулирование финансовых рынков».

Форма получения углубленного высшего образования: очная (дневная) и заочная.

В соответствии с учебным планом университета на изучение учебной дисциплины отводится 108 часов, в том числе аудиторных 36 часов, из них лекции – 18 часов, практические занятия – 18 часов. Для заочной формы получения образования 12 часов: лекции – 6 часа, практические занятия – 6 часов.

Дневная форма обучения:

- для профилизации «*Финансовые рынки и цифровые инновации*»

общее количество учебных часов – 108, аудиторных – 48 часов, из них лекции 24 часа, практические занятия – 24 часа.

Распределение аудиторного времени по семестрам и сессиям:

- профилизации «*Финансовые рынки и цифровые инновации*»:

2 семестр - лекции 24 часа, практические занятия – 24 часа самостоятельная работа студента – 60 часов.

Заочная форма обучения: лекции – 6 часов, практические занятия – 6 часов.

Распределение аудиторного времени по семестрам и сессиям:

профилизации «*Финансовые рынки и цифровые инновации*»:

1 сессия - лекции 4 часа;

2 сессия - - лекции 2 часа, практические занятия – 6 часов.
Самостоятельная работа – 96 часов.
Трудоемкость – 3 зачетные единицы.
Форма текущей аттестации - экзамен.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. Основные концепции теории рисков на финансовом рынке

Основные теоретические подходы к определению рисков на финансовом рынке и задачам управления ими. Эволюция теории рисков. Классификация и виды рисков на финансовом рынке: рыночные риски, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск. Внешние и внутренние факторы рисков на финансовом рынке. Количественные и качественные критерии оценки рисков

Тема 2. Классификация рисков банков и других участников финансового рынка

Классификация рисков банков. Классификация рисков организации. Взаимосвязь рисков банка и других участников финансового рынка. Регулирование рисков банков Национальным Банком Республики Беларусь. Роль Базельского Комитета в управлении рисками банковской системы. Методологические основы разработки карты рисков организации

Тема 3. Методы оценки рисков на финансовом рынке

Финансовые индикаторы, финансовая устойчивость, ликвидность. Рейтинги, скоринг, равновесные модели, одномерные, многомерные модели рисков. Ограничение потерь методом постановки лимитов Stop loss и триггеров; поддержание достаточности капитала. Метод GAP-анализа, метод VaR, стресс-тестирование. Внутренние методы оценки рисков, используемые банками. Резервы Национального банка Республики Беларусь как методы управления рисками банковской системы.

Тема 4. Процесс управления рисками

Этапы процесса управления рисками. Выявление(идентификация) рисков
Измерение(оценка) рисков. Мониторинг(контроль)рисков.
Ограничение(снижение)уровня рисков.

Тема 5. Процедуры управления 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, карта рисков. Уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска. Маржа и эффективная ставка финансовой операции, банковского продукта. Замкнутый

цикл процессов управления рисками: внутренняя среда обеспечивающая корпоративный стиль управления; цели и руководящие принципы.

Тема 6. Система управления рисками банков

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

Тема 7. Система управления рисками на финансовом рынке

Международная методология управления рисками на финансовом рынке.

Концепция COSO, ISO 31000. Корпоративная система управления организацией, обеспечивающая эффективное управление рисками, соответствующее его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых операций. Исключение конфликта интересов между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками и генерирующими эти риски. Эффективность системы управления рисками. Структура управления риск-менеджмента организации. Внутренний контроль и аудит рисков.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «РИСКИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ»
ДЛЯ ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ
7-06-0411-02 «ФИНАНСЫ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И КРЕДИТ»

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов								Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические Занятия	Семинарские Занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР					
						Л	ПЗ	С	Лаб		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2 семестр											
1.	Основные концепции теории рисков на финансовом рынке	4				4				[2,4]	Эссе
	Основные концепции теории рисков на финансовом рынке		4				2			[2,4]	Эссе
2.	Классификация рисков банков и других участников финансового рынка	2				2				[2,4,10,12]	Реферат
	Классификация рисков банков и других участников финансового рынка		2							[2,4,10,12]	Реферат
3.	Методы оценки рисков на финансовом рынке	4				2				[2,12,24]	Тест
	Методы оценки рисков на финансовом рынке		4							[2,12,24]	Тест
4.	Процесс управления рисками	4				2				[2,10,28]	Реферат

	Процесс управления рисками		4						[2,10,28]	Реферат
5.	Процедуры управления рисками	2				2			[1,12,28]	Реферат опрос
	Процедуры управления рисками		2				2		[1,12,28]	Реферат опрос
6.	Система управления рисками банков	4					4		[5, 10, 20, 28]	Опрос, тест
	Система управления рисками банков		4						[5, 10, 20, 28]	Опрос, тест
7.	Система управления рисками на финансовом рынке	4					4		[1,7, 13,18,28]	Реферат, опрос
	Система управления рисками на финансовом рынке		4						[1,7, 13,18,28]	Реферат, опрос
	Всего часов 2семестр	24	24			12	12			экзамен

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «РИСКИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ»

ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ 7-06-0411-02 «ФИНАНСЫ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И КРЕДИТ»

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические Занятия	Семинарские Занятия	Лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	11	12
2 сессия							
1	Основные концепции теории рисков на финансовом рынке	2				[2,4]	Тест
2	Классификация рисков банков и других участников финансового рынка	2				[2,4,10,12]	Реферат
Итого 2 сессия		4					
3 сессия							
1	Процесс управления рисками	2				[2,10,28]	Реферат
	Процесс управления рисками		2				
2	Система управления рисками банков		2			[5, 10, 20, 28]	Опрос, тест
3	Система управления рисками на финансовом рынке		2			[1,7, 13,18,28]	Реферат
Итого 3 сессия		2	6				
Всего часов		6	6				Экзамен

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Литература:

Основная

1. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2024. – 434 с.
2. Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – М. : КноРус, 2023. – 361 с.
3. Минимизация кибер рисков в условиях функционирования ТЭБ, экосистем и виртуальных активов : учебное пособие / П.В. Ревенков [и др.] ; ФГОБУВО "Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации" (Финансовый ун-т). - М. : Прометей, 2022. - 367 с.
4. Казимагомедов, А. А. Банковские риски : учебное пособие для направления бакалавриата и магистратуры "Экономика" / А. А. Казимагомедов, А. А. Абдулсаламова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2020. - 258, [1] с.
5. Лапченко, Д. А. Анализ деятельности банков и управление рисками : учебно-методическое пособие : для слушателей системы переподготовки / Д. А. Лапченко, А. В. Егоров. - 3-е изд., стер. - Минск : БГЭУ, 2019. - 126, [1] 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. Алтунина, Т. М. Рискованные финансовые рынки : учебное пособие / Т. М. Алтунина ; науч. ред. В. Н. Мамяченков ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2018. – 175 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=695676> (дата обращения:

- 10.04.2024). – Библиогр.: с. 163-164. – ISBN 978-5-7996-2320-3. – Текст : электронный.
8. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М. А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2024. – 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. – (Высшее образование). – DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-018431-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2131071> (дата обращения: 10.04.2024). – Режим доступа: по подписке.
 9. Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.03.2024.
 10. Банковские риски : учебник / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – М. : КноРус, 2023. – 361 с. – ISBN 978-5-406-10492-7. – URL: <https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 10.04.2024). – Текст : электронный.
 11. Вайн, С. Опционы. Полный курс для профессионалов : [учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Финансы и кредит" (учебная дисциплина "Производные финансовые инструменты") : пер. с англ.] / С. Вайн ; [ред. П. Суворова]. - 6-е изд. - М. : Альпина Паблишер, 2022. - 437 с.
 12. Веренич, Н. К. Анализ деятельности банков и управление рисками (в схемах, таблицах, формулах): учебн.-метод. пособие / Н. К. Веренич, Н. Г. Петрукович, А. И. Синкевич. – 2-е изд. - Минск: Мисанта, 2015- 142 с.
 13. Деньги, финансы, банки, страхование в цифровую эпоху: осмысление трансформаций, риски, рынки, финансовые институты : монография / И. П. Хоминич, С. В. Фрумина, Г. И. Андрющенко [и др.] ; под общ. ред. И. П. Хоминич, С. В. Фруминой. – М. : Русайнс, 2023. – 211 с. – ISBN 978-5-466-04357-0. – URL: <https://book.ru/book/951702> (дата обращения: 10.04.2024). – Текст : электронный.
 14. Казимагомедов, А. А. Банковские риски : учебное пособие / А. А. Казимагомедов, А. А. Абдулсаламова. – М. : КноРус, 2023. – 259 с. – ISBN 978-5-406-10491-0. – URL: <https://book.ru/book/945212> (дата обращения: 10.04.2024). – Текст : электронный.
 15. Леонович Т. Н. Управление банковскими рисками: краткий курс лекций по специальности 1-25 01 04» «Финансы и кредит» / Т. Н. Леонович, М. Е. Никонорова. - Минск: РИВШ, 2018.- 94 с.
 16. Мировые финансы : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальностям магистратуры "Финансы, налогообложение и кредит", "Международная экономика и торговая политика", "Мировая экономика", "Бизнес-администрирование" / [И.Н. Жук и др.] ; под ред. И.Н. Жук. - Минск : ИВЦ Минфина, 2022. - 375 с.

17. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2024. – 276 с. – (Высшее образование: Магистратура). – DOI 10.12737/1121571. - ISBN 978-5-16-016377-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2084385> (дата обращения: 10.04.2024). – Режим доступа: по подписке.
18. Рабыко И.Н. Эффективность системы управления рисками и методологические подходы к ее оценке.// Банковский вестник №6 2016
19. Рабыко И.Н. Национальная оценка рисков и пути ее совершенствования/И.Н.Рабыко// Научные труды Белорусского государственного экономического университета. - Минск: БГЭУ, 2021. – Вып. 14. – 683с.С.399
20. Рабыко И.Н. Оценка киберриска в банках и его место в модели оценки эффективности управления рисками / И.Н.Рабыко/ Научные труды БГЭУ, 2022, выпуск 15.С.393-400 с.712-404.
21. Рабыко, И. Н. Методика оценки управления стратегическим риском банка / И. Н. Рабыко // Иктисод ва молия=Экономика и финансы. – 2018. – №5. – С. 26-32.
22. Rumiantseva O., Osmolovez S., Rabyko I., Markusenka M. Central Bank Digital Currency: Models and Risks for Monetary Regulation.// Proceedings of the 3rd International Conference Spatial Development of Territories (SDT 2020). - Advances in Economics, Business and Management Research. – Vol. 181. - 14.07.2021
23. Ширенбек, Х. Банковский менеджмент, ориентированный на доход. Измерение доходности и риска в банковском бизнесе : [учебник] : пер. с нем. / Х. Ширенбек, М. Листер, Ш. Кирмсе. - М. : Олимп-Бизнес, 2019. - XX, 934, [1] с.
24. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2008. – 768 с.

Нормативные правовые акты

25. Банковский кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп. по состоянию на 12 июля 2023 г. № 282-3 /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
26. Инструкция о порядке формирования и использования банками 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. /Национальный

- правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
27. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 № 137: с изм. и доп. /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
 28. Инструкция об организации корпоративного управления от 21.02.2024 г. №62 /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
 29. Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 29.08.2013г.№506 с измен. доп. /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
 30. 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 /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
 31. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г., № 57-3. /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
 32. Об оценке степени риска наступления банкротства: постановление Министерства экономики и Министерства Финансов Министров Республики Беларусь от 07 августа 2023 г., № 16/46/Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.2024
 33. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 /Национальный правовой интернет-

портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.03.

- 34.Международный Стандарт ISO 31000[Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.amu.kz/fotos-news/vstrecha_rectora_so_stud_31_oct/ISO%.pdf//Дата доступа: 01.03.2024
- 35.Концептуальные основы управления рисками COSO ERM[Электронный ресурс] – Режим доступа:// <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/risk/russian/rules-of-game-changing.pdf>//Дата доступа: 01.03.2024

Вопросы к экзамену

1. Сущность рисков, классификация рисков.
2. Классификация рисков в законодательстве разных стран.
3. Теории риска в экономических науках.
4. Вероятность возникновения рисков, подходы к определению риска.
5. Основные виды рисков финансового рынка.
6. Основные виды финансовых рисков
7. Основные виды банковских рисков
8. Кредитный риск и методы управления им.
9. Страновой риск и методы управления им.
10. Рыночный риск и методы управления им.
11. Процентный риск и методы управления им.
12. Товарный риск и методы управления им.
13. Валютный риск и методы управления им.
14. Фондовый риск и методы управления им.
15. Риск ликвидности и методы управления им.
16. Операционный риск и методы управления им.
17. Стратегический риск и методы управления им.
18. Репутационный риск и методы управления им.
19. Риск концентрации и методы управления им.
20. Активные операции банка и их взаимосвязь с пассивными операциями
21. Хеджирование рисков.
22. Зависимость риска проведения операций и доходности.
23. Проведение операций и планирование прибыли организации взвешенной на риск.
24. Модели корпоративного управления акционерным обществом как система управления рисками.
25. Система управления кредитным риском организации.
26. Система управления операционным риском организации.
27. Система управления рыночными рисками организации.
28. Система управления риском ликвидности организации.

29. Совет директоров (Наблюдательный совет) и его функции в системе управления рисками организации.
30. Комитеты при Совете директоров (Наблюдательном совете), их функции в системе управления рисками организации.
31. Структурные подразделения осуществляющие управление рисками.
32. Структура управления банком обеспечивающая эффективное управление рисками.
33. Конфликт интересов между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками и генерирующими эти риски.
34. Методика и процедуры управления кредитным риском банка.
35. Методика и процедуры управления страновым риском банка.
36. Методика и процедуры управления процентным риском торгового портфеля банка.
37. Методика и процедуры управления фондовым риском банка.
38. Методика и процедуры управления валютным риском банка.
39. Методика и процедуры управления товарным риском банка.
40. Методика и процедуры управления процентным риском банковского портфеля.
41. Методика и процедуры управления риском ликвидности банка.
42. Методика и процедуры управления операционным риском банка.
43. Методика и процедуры управления стратегическим риском банка.
44. Методика и процедуры управления репутационным риском банка.
45. Методика и процедуры управления риском концентрации банка.
46. Стресс-тестирование рисков.
47. Управленческая отчетность в системе минимизации рисков.
48. Этика корпоративного управления в организации.
49. Идентификация рисков; оценка рисков; воздействие на риски.
50. Карта рисков и принципы ее построения.
51. Система внутреннего контроля и ее роль в системе управления рисками.
52. Внутренний аудит и его роль в системе управления рисками.
53. Международный опыт внутреннего контроля.
54. Риск-ориентированный аудит системы управления рисками.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы по учебной дисциплине

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа.

Основными направлениями самостоятельной работы магистранта являются:

первоначально подробное ознакомление с программой учебной дисциплины;

ознакомление со списком рекомендуемой литературы по учебной 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 занятиям по специально разработанным планам с изучением основной и дополнительной литературы;

подготовка к выполнению диагностических форм контроля (рефераты, тесты и т.п.);

подготовка к зачету.

Перечень используемых средств диагностики результативности самостоятельной работы магистрантов:

опрос;

подготовка рефератов;

тесты;

эссе

Примерный перечень заданий для управляемой самостоятельной работы.

1.Подготовить эссе по темам программы курса.

Цель: получить практический опыт использования различных литературных источников для экономического анализа по исследуемой проблеме.

Выбор темы: Из программы курса необходимо выбрать 1-2вопроса для самостоятельного изучения, интересующих магистранта и согласовать с преподавателем.

Требования по выполнению: По исследуемой проблематике необходимо обобщить материалы разнопланового характера ,использовав не менее 3 учебников, учебных пособия; 1-2монографии; 5 научных статей из журналов входящих в перечень ВАК РФ и России; 3 изданий зарубежных стран; нормативно-правовые акты и внутренние локальные акты по теме исследования. Все тексты используются в авторской редакции со ссылками, оформленными по требованиям ВАК для написания научных работ.

В заключении автор обязан выразить собственное мнение по предмету исследования с учетом использованных источников. Причем

при проверке по программе плагиат материал д.б. 100% авторским, за исключением цитат и ссылок.

Объем: Объем эссе не должен быть более 8-10 страниц текста, заключение не более 1 страницы.

2. Провести анализ деятельности организации с использованием различных методов оценки рисков на финансовом рынке: финансовые индикаторы; рейтинги; равновесные модели; статистические модели; экспертные модели.

3. Темы рефератов по курсу:

55. Сущность рисков, классификация рисков.
56. Классификация рисков в законодательстве разных стран.
57. Теории риска в экономических науках.
58. Вероятность возникновения рисков, подходы к определению риска.
59. Основные виды рисков финансового рынка.
60. Основные виды финансовых рисков
61. Основные виды банковских рисков
62. Кредитный риск и методы управления им.
63. Страновой риск и методы управления им.
64. Рыночный риск и методы управления им.
65. Процентный риск и методы управления им.
66. Товарный риск и методы управления им.
67. Валютный риск и методы управления им.
68. Фондовый риск и методы управления им.
69. Риск ликвидности и методы управления им.
70. Операционный риск и методы управления им.
71. Стратегический риск и методы управления им.
72. Репутационный риск и методы управления им.
73. Риск концентрации и методы управления им.
74. Активные операции банка и их взаимосвязь с пассивными операциями
75. Хеджирование рисков.
76. Зависимость риска проведения операций и доходности.
77. Проведение операций и планирование прибыли организации взвешенной на риск.
78. Модели корпоративного управления акционерным обществом как система управления рисками.
79. Система управления кредитным риском организации.
80. Система управления операционным риском организации.
81. Система управления рыночными рисками организации.
82. Система управления риском ликвидности организации.

83. Совет директоров (Наблюдательный совет) и его функции в системе управления рисками организации.
84. Комитеты при Совете директоров (Наблюдательном совете), их функции в системе управления рисками организации.
85. Структурные подразделения осуществляющие управление рисками.
86. Структура управления банком обеспечивающая эффективное управление рисками.
87. Конфликт интересов между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками и генерирующими эти риски.

88. Методика и процедуры управления кредитным риском банка.
89. Методика и процедуры управления страновым риском банка.
90. Методика и процедуры управления процентным риском торгового портфеля банка.
91. Методика и процедуры управления фондовым риском банка.
92. Методика и процедуры управления валютным риском банка.
93. Методика и процедуры управления товарным риском банка.
94. Методика и процедуры управления процентным риском банковского портфеля.
95. Методика и процедуры управления риском ликвидности банка.
96. Методика и процедуры управления операционным риском банка.
97. Методика и процедуры управления стратегическим риском банка.
98. Методика и процедуры управления репутационным риском банка.
99. Методика и процедуры управления риском концентрации банка.
100. Стресс-тестирование рисков.
101. Управленческая отчетность в системе минимизации рисков.
102. Этика корпоративного управления в организации.
103. Идентификация рисков; оценка рисков; воздействие на риски.
104. Карта рисков и принципы ее построения.
105. Система внутреннего контроля и ее роль в системе управления рисками.
106. Внутренний аудит и его роль в системе управления рисками.
107. Международный опыт внутреннего контроля.
108. Риск-ориентированный аудит системы управления рисками.

**ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ
С ДРУГИМИ УЧЕБНЫМИ ДИСЦИПЛИНАМИ СПЕЦИАЛЬНОСТИ**

Название учебной дисциплины, изучение с 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) ¹
1	2	3	4
1. Банковские риски	Банковского дела		
2.			

¹ При наличии предложений об изменениях в содержании учебной программы

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ «Риски на финансовом рынке»,
(Регистрационный № _____ от)
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры денежного обращения, кредита и фондового рынка

(протокол № ____ от _____ 20__ г.)

Заведующий кафедрой,

Д.э.н., доцент

_____ О.И. Румянцева

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

К.э.н., доцент

_____ Н.А. Лесневская