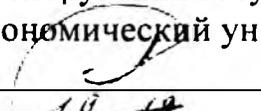


Учреждение образования  
«Белорусский государственный экономический университет»

**УТВЕРЖДАЮ**

Ректор учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

  
\_\_\_\_\_ А.В.Егоров

\_\_\_\_\_ 2024

Регистрационный № УД 6386-24/уч.

## **УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

Учебная программа учреждения образования  
по учебной дисциплине для специальностей  
**6-05-0411-02 Финансы и кредит,**  
**6-05-0411-01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Учебная программа составлена на основе образовательного стандарта общего высшего образования ОСВО 6-05-0411-02-2023, учебных планов университета по специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»; образовательного стандарта общего высшего образования ОСВО 6-05-0411-01-2023, учебных планов университета по специальности 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**СОСТАВИТЕЛИ:**

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

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

**РЕЦЕНЗЕНТЫ:**

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

Е.В. Преснякова, руководитель Центра инновационной и инвестиционной политики Института экономики НАН Беларуси, кандидат экономических наук, доцент

**РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:**

Кафедрой банковского дела учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 4 от 21.11.2024);

Методической комиссией по специальности «Финансы и кредит», «Финансы, налогообложение и кредит» учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 4 от 10.12.2024);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 2 от 18.12.2024).

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная программа по учебной дисциплине «Управление банковскими рисками» разработана для специальностей общего высшего образования 6-05-0411-02 «Финансы и кредит» профилизации «Банковское дело», «Финансовая аналитика и мониторинг», «Финансовые рынки и инструменты» и 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» профилизация «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках».

Учебная дисциплина «Управление банковскими рисками» направлена на получение знаний о теории и практике банковского риск-менеджмента, методах выявления и оценки банковских рисков, способах управления основными их видами. Данные знания являются актуальными и необходимыми для специалистов банковского сектора Республики Беларусь.

**Цель преподавания учебной дисциплины «Управление банковскими рисками»:** изучение теоретических основ управления банковскими рисками, практического опыта применения процедур выявления, оценки, ограничения, мониторинга и контроля рисков с учетом масштабов деятельности и профиля рисков банка, выработка умения оценить действующую систему управления рисками и определять пути ее совершенствования.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих **задач**: изучение сущности и видов банковских рисков:

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.

В результате изучения учебной дисциплины «Управление банковскими рисками» формируется следующая **специализированная компетенция**:

владеть теоретическими основами риск-менеджмента в банке, применять методы и способы выявления, отслеживания и оценки банковских рисков, проводить анализ качества рисков, эффективности отдельных видов банковских операций, банковских продуктов и в целом деятельности банка

В результате изучения учебной дисциплины студент должен:

**знать:**

теоретические основы управления рисками в банке; методы и способы выявления, оценки, ограничения, мониторинга и контроля банковских рисков;

элементы системы управления рисками в банке и требования к ее организации в банках Республики Беларусь;

методики оценки и подходы к управлению различными видами банковских рисков;

**уметь:**

проводить оценку банковских рисков и эффективности отдельных видов банковских операций, банковских продуктов и деятельности банка в целом;

применять методы выявления, измерения, ограничения, мониторинга и контроля банковских рисков;

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

***иметь навык:***

применения методов идентификации (выявления), оценки (измерения) и ограничения, мониторинга и контроля банковских рисков;

применения методов анализа показателей деятельности банка с учетом рисков.

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.

**Место учебной дисциплины** в системе подготовки специалиста с высшим образованием: учебная дисциплина относится к модулю «Банковский риск-менеджмент» компонента учреждения образования (специальность 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»), к модулю «Управление банковскими рисками» (специальность 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»).

**Связь с другими учебными дисциплинами** - учебная дисциплина «Управление банковскими рисками» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате изучения учебных дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Финансовая и банковская статистика», «Организация банковского бизнеса» и связана с учебными дисциплинами «Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ», «Банковский менеджмент», «Анализ деятельности банка».

Форма получения высшего образования: дневная, заочная, заочная на базе ССО (специальность 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»).

В соответствии с учебным планом университета на изучение учебной дисциплины отводится:

для дневной формы: общее количество учебных часов - 120, аудиторных - 68 часов, из них лекции - 34 часа, практические занятия - 34 часа;

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

6 семестр - лекции - 34 часа, практические занятия - 34 часа;

Самостоятельная работа студента - 52 часа.

Для заочной, заочной формы (на базе ССО): аудиторных - 14 часов, из них лекции - 8 часов, практические занятия - 6 часов;

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

6/4 семестр: лекции - 4 часа; 7/5 семестр: лекции - 4 часа, практические занятия - 6 часов;

Самостоятельная работа студента заочной, заочной формы (на базе ССО) - 106 часов.

Трудоемкость учебной дисциплины - 3 з.е.

Форма промежуточной аттестации – курсовая работа по модулю, зачет.

Форма получения высшего образования: дневная (специальность 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»).

В соответствии с учебным планом университета на изучение учебной дисциплины отводится:

общее количество учебных часов – 108, аудиторных – 52 часа, из них лекции - 26 часов, практические занятия - 26 часов;

Распределение аудиторного времени по курсам и семестрам:

7 семестр: лекции – 26 часов, практические занятия – 26 часов;

Самостоятельная работа студента - 56 часов.

Трудоемкость учебной дисциплины - 3 з.е.

Форма промежуточной аттестации – зачет.

## СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

### **Тема 1. Теоретические основы управления банковскими рисками**

Понятие и 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, III). Внедрение стандартов Basel II, III в деятельность банков Республики Беларусь.

### **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 банковских рисков: 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. 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. 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. Развитие стресс-тестирования в Национальном банке Республики Беларусь и его область применения и перспективы развития.

### **Тема 4. Банковский кредитный риск-менеджмент**

Элементы системы управления кредитным риском. Процесс управления кредитным риском банка, его основные этапы. Индивидуальная и портфельная оценка кредитного риска. Основные составляющие кредитного риска. Оценка кредитоспособности клиентов: система финансовых и нефинансовых показателей, порядок их агрегирования. Рейтинговая система оценки кредитоспособности клиента и ее виды. Скоринг и его виды. Понятие кредитной

истории клиента, ее воздействие на кредитоспособность. Оценка кредитного риска портфеля активов банка.

### **Тема 5. Управление риском ликвидности банка**

Понятие ликвидности, стратегии управления ликвидностью. Источники риска ликвидности, факторы, усиливающие проявление риска ликвидности. 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 показателей (индикаторов) ликвидности). Сценарии планирования ликвидности. Инструменты ограничения и контроля риска ликвидности. Стратегии управления риском ликвидности.

### **Тема 6. Управление рыночным риском банка**

Понятие рыночного риска и его состав. Управление процентным риском торгового портфеля и банковского портфеля. 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.

### **Тема 7. Управление операционным риском банка**

Понятие и виды операционного риска банка. Внутренние и внешние факторы операционного риска. Особенности расчета операционного риска банка. Капитал банка, резервируемый под операционный риск, методы его расчета. 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. Маркетинговая стратегия в банковском деле. Методы числовой оценки параметров рисков банковской стратегии (коэффициенты напряженности стратегического плана, коэффициент сбалансированности стратегического плана и др.).

## ТРЕБОВАНИЯ К КУРСОВОЙ РАБОТЕ

Курсовая работа выполняется в рамках модуля «Банковский риск-менеджмент».

Курсовая работа является самостоятельной работой студента, носит учебно-исследовательский характер и базируется на новейших достижениях науки. Целями курсовой работы являются:

закрепление, углубление и расширение теоретических знаний, практических умений и навыков по изучаемой дисциплине;

овладение навыками самостоятельной работы;

выработка умения формулировать суждения и выводы, логически, последовательно и доказательно их излагать;

подготовка к выполнению дипломной работы.

Примерный объем курсовой работы составляет 25-30 страниц печатного текста. В соответствии с учебными планами на выполнение курсовой работы отводится 40 часов.

### *Примерный перечень тем курсовых работ*

1. Оценка достаточности нормативного капитала банка как инструмент управления рисками.
2. Внутренняя оценка достаточности капитала банка: отечественный и зарубежный опыт.
3. Реализация стандарта Базель III в банках Республики Беларусь.
4. Применение методологии Value-at-Risk для измерения банковских рисков.
5. Стресс-тестирование банковских рисков как элемент системы управления рисками.
6. Система управления рисками в банке и требования к ее организации.
7. Характеристика корпоративного управления в банке.
8. Конфликт интересов, сферы и условия его возникновения.
9. Меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения.
10. Внутренний контроль рисков в банке.
11. Способы ограничения банковских рисков: отечественный и зарубежный опыт.
12. Методы оценки (измерения) банковских рисков в отечественной и международной практике.
13. Методики оценки совокупного риска банка и их применение в банках Республики Беларусь
14. Система управление кредитным риском банка.
15. Процесс управления кредитным риском банка.
16. Способы измерения и ограничения кредитного риска банка.
17. Оценка качества активов банка, подверженных кредитному риску.

18. Рейтинговые методы оценки кредитоспособности кредитополучателей.
19. Измерение кредитного риска банка: отечественный и зарубежный опыт.
20. Измерение кредитного риска банковского сектора Республики Беларусь.
21. Процесс управление риском ликвидности банка и пути его совершенствования.
22. Применение ГЭП-анализа для измерения риска ликвидности.
23. Измерение риска ликвидности: отечественный и зарубежный опыт.
24. Сценарный анализ и планирование ликвидности.
25. Управление рыночным риском банка.
26. Управление процентным риском банка.
27. Оценка валютного риска банка отечественный и зарубежный опыт.
28. Измерение валютного риска банковского сектора Республики Беларусь).
29. Способы управление валютным риском банка.
30. Измерение операционного риска банка: отечественный и зарубежный опыт.
31. Процесс управления операционным риском банка и его основные этапы.
32. Управление кибер-риском банка: отечественный и зарубежный опыт.
33. COMPLIANCE-риск: способы оценки и ограничения.
34. Управление риском концентрации банка.
35. Подходы к управлению стратегическим риском банка.
36. Стратегическое планирование в банке.
37. Способы оценки и ограничения репутационного риска банка.
38. Управление риском деловой репутации в банке.
39. Международные финансовые организации и их роль в обеспечении финансовой безопасности в сфере ПОД/ФТ.
40. Методология оценки эффективности национальных систем ПОД/ФТ: риски, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма.
41. Международные стандарты ФАТФ в сфере ПОД/ФТ, их содержание и особенности применения.

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»

Дневная форма получения высшего образования для специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»

Номер раздела темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Литература	Форма контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия	Количество часов управляемой самостоятельной работы				
						лекции	практические занятия	семинарские занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>6 семестр</b>										
Тема 1	Теоретические основы управления банковскими рисками	4							[2,4,5,6,9.16,18,20,23,26]	
	Практическое занятие Теоретические основы управления банковскими рисками		4						[2,4,5,6,9.16,18,20,23,26]	Опрос
Тема 2	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	4							[2,4,9,14,19,20,26]	
	Практическое занятие Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка		4						[2,4,9,14,19,20,26]	Опрос, решение задач, реферат
Тема 3	Методология выявления и оценки банковских рисков	4							[1,2,8,9,15,20,21,25,26]	
	Практическое занятие Методология выявления и оценки банковских рисков		4						[1,2,8,9,15,20,21,25,26]	Опрос, решение задач, тест
Тема 4	Банковский кредитный риск-менеджмент	6							[1,2,3,4,9,12,13,15,21,22,24,26]	

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Практическое занятие Банковский кредитный риск-менеджмент		6						[1,2,3,4,9,12,13,15,21,22,24,26]	Опрос, контрольная работа
Тема 5	Управление риском ликвидности банка	4							[1,2,4,8,15,17,20,26]	
	Практическое занятие Управление риском ликвидности банка		4						[1,2,4,8,15,17,20,26]	Экспресс-опрос, решение задач, реферат
Тема 6	Управление рыночным риском банка	4							[1,2,4,9,15,17,20,26]	
	Практическое занятие Управление рыночным риском в банке		4						[1,2,4,9,15,17,20,26]	Экспресс-опрос, решение задач, реферат
Тема 7	Управление операционным риском банка	4							[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	
	Практическое занятие Управление операционным риском банка		4						[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	Опрос, контрольная работа
Тема 8	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	4							[2,4,5,8,9,20,26]	
	Практическое занятие Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка		4						[2,4,5,8,9,20,26]	Экспресс-опрос, реферат
	<b>Итого 6 семестр</b>	<b>34</b>	<b>34</b>							<b>зачет</b>
	<b>Всего часов</b>	<b>34</b>	<b>34</b>							

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»  
 Заочная форма получения высшего образования (на базе ССО) для специальности 6-05-0411-02 «Финансы 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	7	8
Тема 1	Теоретические основы управления банковскими рисками	2				[2,4,5,6,9,16,18,20,23,26]	
Тема 2	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	2				[2,4,9,14,19,20,26]	
<b>Итого 4 семестр</b>		<b>4</b>					
Тема 2	Практическое занятие Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка		2			[2,4,9,14,19,20,26]	Опрос
Тема 6	Управление рыночным риском банка	2				[1,2,4,9,15,17,20,26]	
	Практическое занятие Управление рыночным риском банка		2			[1,2,4,9,15,17,20,26]	Опрос
Тема 7	Управление операционным риском банка	2				[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	
	Практическое занятие Управление операционным риском банка		2			[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	Опрос
<b>Итого 5 семестр</b>		<b>4</b>	<b>6</b>				<b>зачет</b>
<b>Всего часов</b>		<b>8</b>	<b>6</b>				

## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»

Заочная форма получения высшего образования для специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»

Э	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Литература	Форма контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1	Теоретические основы управления банковскими рисками	2				[2,4,5,6,9,16,18,20,23,26]	
Тема 2	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	2				[2,4,9,14,19,20,26]	
<b>Итого 6 семестр</b>		<b>4</b>					
Тема 2	Практическое занятие Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка		2			[1,2,4,9,15,17,20,26]	Опрос
Тема 6	Управление рыночным риском банка	2				[1,2,4,9,15,17,20,26]	Опрос
	Практическое занятие Управление рыночным риском банка		2			[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	Опрос
Тема 7	Управление операционным риском банка	2				[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	
	Практическое занятие Управление операционным риском банка		2			[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	Опрос
<b>Итого 7 семестр</b>		<b>4</b>	<b>6</b>				<b>зачет</b>
<b>Всего часов</b>		<b>8</b>	<b>6</b>				

### УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»

Дневная форма получения высшего образования для специальности 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Номер раздела темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов							Литература	Форма контроля знаний
		лекции	практические занятия	семинарские занятия	лабораторные занятия	Количество часов управляемой самостоятельной работы				
						лекции	практические занятия	семинарские занятия		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>7 семестр</b>										
Тема 1	Теоретические основы управления банковскими рисками	4							[2,4,5,6,9.16,18,20,23,26]	
	Практическое занятие Теоретические основы управления банковскими рисками		4						[2,4,5,6,9.16,18,20,23,26]	Опрос
Тема 2	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	4							[2,4,9,14,19,20,26]	
	Практическое занятие Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка		4						[2,4,9,14,19,20,26]	Опрос, решение задач, реферат
Тема 3	Методология выявления и оценки банковских рисков	4							[1,2,8,9,15,20,21,25,26]	
	Практическое занятие Методология выявления и оценки банковских рисков		4						[1,2,8,9,15,20,21,25,26]	Опрос, решение задач, тест

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Тема 4	Банковский кредитный риск-менеджмент	4							[1,2,3,4,9,12,13,15,21,22,24,26]	
	Практическое занятие Банковский кредитный риск-менеджмент		4						[1,2,3,4,9,12,13,15,21,22,24,26]	Опрос, контрольная работа
Тема 5	Управление риском ликвидности банка	2							[1,2,4,8,15,17,20,26]	
	Практическое занятие Управление риском ликвидности банка		2						[1,2,4,8,15,17,20,26]	Экспресс-опрос, решение задач, реферат
Тема 6	Управление рыночным риском банка	4							[1,2,4,9,15,17,20,26]	
	Практическое занятие Управление рыночным риском в банке		4						[1,2,4,9,15,17,20,26]	Экспресс-опрос, решение задач, реферат
Тема 7	Управление операционным риском банка	2							[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	
	Практическое занятие Управление операционным риском банка		2						[1,2,4,5,9,11,15,20,26]	Опрос, контрольная работа
Тема 8	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	2							[2,4,5,8,9,20,26]	
	Практическое занятие Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка		2						[2,4,5,8,9,20,26]	Экспресс-опрос, реферат
	<b>Итого 6 семестр</b>	<b>26</b>	<b>26</b>							<b>зачет</b>
	<b>Всего часов</b>	<b>26</b>	<b>26</b>							

## ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

### Литература

#### Основная

1 Анализ деятельности банка и управление рисками: практикум: учебное пособие для студентов учреждений высшего образования по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)" / [А. А. Багрицевич и др.; под ред. И. К. Козловой, Т. И. Леонович]. - Минск: БГЭУ, 2020. - 161, [1] 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, 2024. – 361 с. – ISBN 978-5-406-13358-3. – URL: <https://book.ru/book/954820> (дата обращения: 16.11.2024). – Текст : электронный.

3 Бобровская, Ж. В. Организация банковского бизнеса : учебное пособие для студентов учреждений высшего образования / Ж. В. Бобровская, В. В. Позняков.-Минск : БГЭУ, 2024. – 262 с.

4 Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : КУРС : ИНФРА-М, 2024. - 320 с. - ISBN 978-5-905554-36-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2109049> (дата обращения: 16.11.2024). – Режим доступа: по подписке.

#### Дополнительная

5 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: 16.11.2024). – Текст : электронный.

6 Кричевский, М. Л. Финансовые риски : учебное пособие / М. Л. Кричевский. – М. : КноРус, 2020. – 269 с. – ISBN 978-5-406-07443-5. – URL: <https://book.ru/book/932724> (дата обращения: 16.11.2024). – Текст : электронный.

7 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.

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

9 Леонович, Т.И. Управление банковскими рисками: краткий курс лекций для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» / Т.И. Леонович, М.Е. Никонорова. – Минск: РИВШ, 2018. – 94 с.

10 Маркова, О. М. Управление банковскими рисками в коммерческом банке в цифровой экономике : учебник / О. М. Маркова. – М. : КноРус, 2024. –

308 с. – ISBN 978-5-406-12852-7. – URL: <https://book.ru/book/953497> (дата обращения: 16.11.2024). – Текст : электронный.

11 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.

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

13 Смулов, А. М. Управление проблемной банковской задолженностью : учебник / под ред. А. М. Смулова. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 352 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-006647-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/920550> (дата обращения: 16.11.2024). – Режим доступа: по подписке.

14 Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. А. Долгих, В. А. Татьянников [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2020. – 338 с. : ил., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=699286> (дата обращения: 16.11.2024). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7996-3105-5. – Текст : электронный.

15 Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. — 4-е изд., испр. и доп. - М. : Альпина Бизнес Букс, 2009. - 932 с. - ISBN 978-5-96142-284-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1077955> (дата обращения: 26.11.2024). – Режим доступа: по подписке.

16 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: 02.09.2024.

17 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: 12.04.2024.

18 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: 12.04.2024.

### **Нормативные правовые акты**

19 Банковский кодекс Республики Беларусь: кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь от 12 июля 2023 г. № 282-З // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 18.09.2024).

20 Инструкция об организации корпоративного управления: утв.

Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 21 февр. 2024 № 62 // іlex : информ. правовая система (дата обращения: 18.09.2024).

21 Инструкция о нормативах безопасного функционирования: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 11 июля 2022 г. № 257 (с учетом изм. и доп., внесенных постановлением Правления Нац. банка от 12.10.2023 № 351) // іlex : информ. правовая система (дата обращения: 18.09.2024).

22 Инструкция о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (с учетом изм. и доп., внесенных постановлением Правления Нац. банка от 26.12.2023 № 489) // іlex : информ. правовая система (дата обращения: 18.09.2024).

23 Инструкция об организации внутренней процедуры оценки достаточности капитала и управления рисками: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 22.01.2018 № 25 с учетом изм. и доп., внесенных постановлением Правления Нац. банка от 21.02.2024 № 62) // іlex : информ. правовая система (дата обращения: 18.09.2024).

24 О кредитных историях: Закон Респ. Беларусь, 10 нояб. 2008 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь, 13 ноября 2017 г., № 66-З // іlex : информ. правовая система (дата обращения: 18.09.2024).

25 Правила оценки деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в целях определения уровня принимаемых ими рисков: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 08.02.2022 № 53 с учетом изм., внесенных постановлением Правления Нац. банка от 19.09.2023 № 319) // іlex : информ. правовая система (дата обращения: 18.09.2024).

### **Электронные ресурсы**

26 Никонорова, М.Е. Управление банковскими рисками : электронный учебно-методический комплекс для студентов специальностей 6-05-0411-02 «Финансы и кредит» и 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ М.Е. Никонорова, Т.И. Леонович, А.А. Багрицевич // Электронная библиотека БГЭУ. – URL: [http:// http://edoc.bseu.by:8080/handle/edoc/25159](http://edoc.bseu.by:8080/handle/edoc/25159) (дата обращения: 18.09.2024).

### **Перечень вопросов для проведения зачета**

1. Сущность, содержание и виды банковских рисков.
2. Структурные элементы Базеля 2 и их содержание.
3. Виды подходов для расчета рисков банка и их характеристика.
4. Особенности стандарта Базель 3 и основные этапы его реализации в Республике Беларусь.

5. Структурные элементы системы управления рисками.
6. Процесс управления рисками: понятие, основные этапы.
7. Виды внутреннего контроля банковских рисков.
8. Основные способы ограничения и снижения уровня рисков.
9. Оценка (измерение) уровня рисков и ее виды.
10. Понятие лимитирования рисков, лимиты, их виды.
11. Понятие финансовой структуры банка и ее структурные элементы.
12. Метод агрегации рисков в системе их управления.
13. Этапы (уровни) покрытия потерь в системе агрегации рисков.
14. Понятие Value-at-Risk и особенности расчета показателя VaR.
15. Основные методы расчета VaR и их характеристика.
16. Понятие, цели и задачи стресс-тестирования. Виды сценариев стресс-тестирования.
17. Методики стресс-тестирования в международной банковской практике.
18. Программа стресс-тестирования в банке и ее составные элементы.
19. Порядок проведения стресс-тестирования в банке и его основные этапы.
20. Понятие дефолта и кредитного события и их основные виды.
21. Качественная и количественная оценка кредитного риска.
22. Основные составляющие кредитного риска, их содержание.
23. Этапы управления кредитным риском и их характеристика.
24. Оценка кредитоспособности юридического лица.
25. Состав информации для анализа кредитоспособности физических лиц.
26. Рейтинговые методы оценки кредитоспособности клиента.
27. Скоринг: понятие и виды.
28. Кредитная история и методы ее оценки.
29. Оценка кредитного риска портфеля активов банка.
30. Понятие ликвидности, цель и методы управления ликвидностью.
31. Источники риска ликвидности и факторы, усиливающие его появление.
32. Методы оценки риска ликвидности и их характеристика
33. Метод оценки разрывов ликвидности (статичный и динамичный ГЭП-анализ).
34. Сценарный анализ и планирование ликвидности.
35. Инструменты ограничения и контроля уровня риска ликвидности.
36. Понятие рыночного риска и его состав.
37. Процентный риск торгового портфеля: понятие, методы измерения.
38. Особенности стресс-тестирования процентного риска банковского портфеля (стандартизированный процентный шок).
39. Понятие валютного риска, порядок его расчета.
40. Особенности расчета валютной позиции банка и её нормативы.
41. Фондовый риск: понятие, особенности расчета

42. Товарный риск банка понятие, особенности расчета.
43. Понятие операционного риска и его классификация.
44. Методы расчета требований к капиталу по операционному риску.
45. Методы измерения и оценки операционных рисков.
46. Основные источники операционного риска и виды потерь.
47. Риск потери деловой репутации, его особенности и роль.
48. Цикличность в управлении репутацией и методы ее оценки.
49. Понятие стратегического риска и его особенности.
50. Виды стратегий банка, особенности выбора при стратегическом планировании.

### **Перечень тем рефератов**

- 1 Сущность, виды и факторы основных банковских рисков.
- 2 Содержание стандарта Базель 2 и его внедрение в деятельность банков Республики Беларусь
- 3 Особенности стандарта Базель 3 и основные этапы его реализации в Республике Беларусь.
- 4 Система управления рисками: сущность, содержание и основные структурные элементы.
- 5 Процесс управления банковскими рисками: понятие, основные этапы.
- 6 Методология VaR и ее применение для измерения банковских рисков.
- 7 Порядок проведения стресс-тестирования в банке и его основные этапы.
- 8 Особенности стресс-тестирования различных видов банковских рисков.
- 9 Качество кредитного портфеля, его анализ и оценка.
- 10 Кредитные операции банка и оценка степени их риска.
- 11 Теоретические и практические аспекты управления кредитным риском банка.
- 12 Необходимость и значение специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.
- 13 Подходы к оценке кредитоспособности юридического лица.
- 14 Рейтинговые методы оценки кредитоспособности клиента и их применение в банках Республики Беларусь.
- 15 Скоринговые модели оценки кредитоспособности физических лиц.
- 16 Методы оценки кредитной истории клиента банка.
- 17 Методы управления ликвидностью банка, применяемые в банковской практике.
- 18 Основные методы оценки риска ликвидности.
- 19 Процесс управление рыночным риском банка.
- 20 Процентный риск, основные формы и методы измерения.

- 21 Валютный риска банка, его составные элементы и порядок расчета.
- 22 Порядок расчета валютной позиции банка и её нормативы в Республике Беларусь.
- 23 Особенности расчета величины товарного и фондового рисков в банках Республике Беларусь.
- 24 Операционный риск банка: сущность, виды и методы измерения.
- 25 Основные источники операционного риска и виды операционных потерь.
- 26 COMPLAINT- риск: выявление, оценка и ограничение.
- 27 Методы ограничения кибер-риска банка.
- 28 Способы управления риском концентрации в банке.
- 29 Стратегический риск банка: источники возникновения и методы управления.
- 30 Репутационный риски банка: понятие и методы управления.

### **Организация самостоятельной работы**

Для получения компетенций по учебной дисциплине важным этапом является самостоятельная работа студентов.

Для специальности 6-05-0411-02 «Финансы и кредит» на самостоятельную работу обучающегося дневной формы получения образования отводится 52 часа.

На самостоятельную работу обучающегося заочной формы получения образования отводится 106 часов.

На самостоятельную работу обучающегося заочной формы получения образования на базе ССО отводится 106 часов.

Для специальности 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» на самостоятельную работу обучающегося дневной формы получения образования отводится 56 часов.

Содержание самостоятельной работы обучающихся включает все темы учебной дисциплины из раздела «Содержание учебного материала».

При изучении учебной дисциплины используются следующие формы самостоятельной работы:

самостоятельная работа в виде решения индивидуальных задач в аудитории во время проведения практических занятий под контролем преподавателя в соответствии с расписанием учебных занятий;

углубленное изучение разделов, тем, отдельных вопросов, понятий;

подготовка к выполнению контрольных работ;

выполнение курсовых работ;

подготовка к практическим, лабораторным и семинарским занятиям, в том числе подготовка сообщений, тематических докладов, информационных и демонстративных материалов, рефератов, презентаций, эссе и т.д.;

работа с учебной, справочной, аналитической и другой литературой и материалами;

подготовку к сдаче промежуточной аттестации.

## Контроль качества усвоения знаний

Диагностика качества усвоения знаний проводится в рамках текущего контроля и промежуточной аттестации.

Мероприятия *текущего* контроля проводятся в течение семестра и включают в себя следующие формы контроля:

контрольная работа;

тест;

экспресс-опрос на аудиторных занятиях;

опрос;

реферат;

решение задач.

В семестре по учебной дисциплине проводится 3 мероприятия текущего контроля (тест, реферат, контрольная работа).

Результаты текущей аттестации за семестр, полученные в ходе проведения мероприятий текущей аттестации, оцениваются отметкой в баллах по десятибалльной шкале и отражаются в ведомости текущей аттестации по учебной дисциплине, модулю.

Требования к обучающемуся при прохождении промежуточной аттестации.

Обучающиеся допускаются к промежуточной аттестации по учебной дисциплине при условии успешного прохождения текущей аттестации (выполнения мероприятий текущего контроля) по учебной дисциплине, предусмотренной в текущем семестре данной учебной программой.

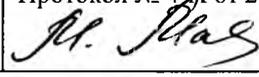
Промежуточная аттестация проводится в форме защиты курсовой работы по модулю, зачета (специальность 6-05-0411-02 «Финансы и кредит»)

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета (специальность 6-05-0411-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»).

### **Методика формирования отметки по учебной дисциплине**

*В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки знаний, умений и навыков студентов БГЭУ.*

**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) <sup>1</sup>
Риск-менеджмент в сфере ПОД/ФТ	Банковского дела	Замечаний и предложений нет	Протокол № 4-А от 21.11.2024 г. 
Банковский менеджмент	Банковского дела	Замечаний и предложений нет	Протокол № 4-А от 21.11.2024 г. 

<sup>1</sup> При наличии предложений об изменениях в содержании учебной программы УО.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ ПО УЧЕБНОЙ  
ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»

(Регистрационный № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_)

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

\_\_\_\_\_

(ученая степень, ученое звание)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета

\_\_\_\_\_

(ученая степень, ученое звание)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(И.О.Фамилия)