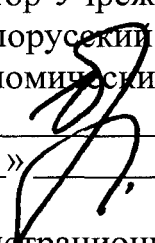


Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования  
«Белорусский государственный  
экономический университет»

  
\_\_\_\_\_ В.Н. Шимов  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2015 г.

Регистрационный № УД-1813-151уч.

Управление банковскими рисками

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

**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 № 11 от 11.06. 2015 г.);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»  
(протокол № 5 от 24.06 2015 г.).

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

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

Содержание и структура учебной дисциплины курса 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 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.

В результате изучения учебной дисциплины студенты должны

**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.

#### **Обладать навыками:**

- анализа показателей деятельности банка;

- предвидения возможных рисков и способов их снижения;

- принятия эффективных управленческих решений.

Всего часов по учебной дисциплине по дневной форме обучения для специализации «Банковское дело» – 162, из них всего часов аудиторных 72, в том числе 36 часов лекций, 36 часов практических занятий. Форма текущей аттестации по учебной дисциплине – экзамен.

Всего часов по учебной дисциплине по заочной форме обучения при получении второго высшего образования (ВШУБ) для специализации «Банковское дело» – 162, из них всего часов аудиторных 14, в том числе 8 часов лекций, 6 часов практических занятий. Форма текущей аттестации по учебной дисциплине – 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 УСРС	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	4			[1, 5, 12, 13, 15, 16, 18]	2	
2.	Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка	2	4			[1, 5, 8, 12, 13, 15, 16, 18]	2	
3.	Методология выявления и оценки банковских рисков	4	4			[1, 9, 13, 14, 24]	2	Контрольная работа
4.	Принципы и методы управления кредитным риском	4	2			[1, 2, 3, 5, 8, 12, 13, 24, 26, 27]	4	
6.	Управление риском ликвидности банка	4	2			[1, 2, 3, 5, 11, 12, 13, 14, 15, 20, 24]	2	Контрольная работа
7.	Управление рыночным риском банка	4	2			[1, 2, 3, 5, 8, 13, 14, 15, 25]	2	
8.	Управление операционным риском банка	4	2			[1, 2, 3, 5, 7, 12, 13, 14, 24]	2	
9.	Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка	-	4			[1, 5, 12, 13]	4	Контрольная работа
	<b>ИТОГО:</b>	26	26				20	Экзамен



## УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА

(для студентов заочной формы получения высшего образования  
(второе высшее образование ВШУБ))

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов				Иное	Количество часов УСРС	Форма контроля знаний
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	<b>Теоретические основы управления банковскими рисками</b>	-	-			[1, 5, 12, 13, 15, 16, 18]	3	
2.	<b>Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка 1</b>	1	1			[1, 5, 8, 12, 13, 15, 16, 18]		
3.	<b>Методология выявления и оценки банковских рисков</b>	1	1			[1, 9, 13, 14, 24]		
5.	<b>Принципы и методы управления кредитным риском</b>	1	1			[1, 2, 3, 5, 8, 12, 13, 24, 26, 27]		
6.	<b>Управление риском ликвидности банка</b>	1	1			[1, 2, 3, 5, 11, 12, 13, 14, 15, 20, 24]		
7.	<b>Управление рыночным риском банка</b>	1	1			[1, 2, 3, 5, 8, 13, 14, 15, 25]		
8.	<b>Управление операционным риском банка</b>	1	1			[1, 2, 3, 5, 7, 12, 13, 14, 24]		
9.	<b>Управление риском деловой репутации и стратегическим риском банка</b>	-	-			[1, 5, 12, 13]		
	<b>ИТОГО:</b>	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 13.07.2012г. № 416-З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

2. 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. в ред. постановлений Правления Национального банка от 05.05.2015 N 278 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

3. 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. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.05.2015 № 322 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», 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 с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.11.2014 № 723 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

5. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах, утв. Постановлением Правления НБ РБ от 29.10.2012 № 550 с изм. и доп. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.10.2013 № 567// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

6. 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. в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.09.2014 № 604// Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

7. 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, 2015.

8. 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, 2015.

9. 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, 2015.

10. Письмо Национального банка Республики Беларусь 20 июля 2012 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, 2015.

11. 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, 2015.

## ЛИТЕРАТУРА

### Основная:

12. 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, 2010. – 231с.

13. 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.

14. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Пабlishер, 2008. – 786 с.

### Дополнительная:

15. 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.

16. Guidance for national authorities operating the countercyclical capital buffer [Electronic resource] / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.12.2012.

17. Hannoun, Hervé. The Basel III Capital Framework: a decisive breakthrough / Hervé Hannoun [Electronic resource] / Bank for International

Settlements. - Hong Kong, SAR. - 22 November 2010. Mode of access: <http://www.bis.org>. – Date of access: 15.12.2012.

18. Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision. September 2008 / Bank for International Settlements. – Decembre 2010. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbs144.htm>. – Date of access: 15.12.2012.

19. Basel Committee on Banking Supervision (April 2013), «Progress report on implementation of the Basel regulatory framework», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs247.pdf> (accessed 10 April 2013), 7 p.

20. Basel Committee on Banking Supervision (December 2010), «Basel III: International framework for liquidity risk measurement, standards and monitoring», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs188.pdf> (accessed 15 December 2012), 47 p.

21. Basel Committee on Banking Supervision (December 2010), «Guidance for national authorities operating the counter-cyclical capital buffer», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs187.pdf> (accessed 15 January 2013), 26 p.

22. Basel Committee on Banking Supervision (January 2013), «Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.htm> (accessed 15 January 2013).

23. Basel Committee on Banking Supervision (June 2011), «Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems», paper presented at the website of Bank for International Settlements, available at: <http://www.bis.org/publ/bcbs189.pdf>, (accessed: 15 January 2013), 75 p.

24. Бухтин, М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование: методич.пособие / М.А. Бухтин. – М.: Издательский дом «Регламент», 2008. – 450 с.

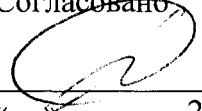
25. Ковалев, В.В. Управление денежными потоками, прибылью и рентабельностью: учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2013. - 333 с.

26. Лаврушин, О.И. Кредитная экспансия и управление кредитом: учебное пособие / коллектив авторов, под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2009. - 264 с.

27. 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.

28. Потемкин, С.А. Формирование системы финансового мониторинга в кредитных организациях: учебное пособие/ С. А Потемкин. – М.: КНОРУС, 2010.- 264 с.

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

<b>Наименование дисциплины, с которой требуется согласование</b>	<b>Название кафедры</b>	<b>Предложения об изменениях в содержании учебной программы по изучаемой учебной дисциплине</b>	<b>Решение, принятое кафедрой, разработавшей учебную программу (с указанием даты и номера протокола)</b>
Денежное обращение и кредит	Денежного обращения, кредита и фондового рынка	Согласовано  « » 2015 г.	Протокол № 11 от 11 июня 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  
банковского дела (протокол № \_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.)

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_

(ученая степень, ученое звание)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ

Декан ФФБД

\_\_\_\_\_

(ученая степень, ученое звание)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(И.О.Фамилия)