

Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»


В.Н.Шимов

Регистрационный № УД-412-08/баз.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Учебная программа для специальности
1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»

2009 г.

СОСТАВИТЕЛИ: Козлова И.К., доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;
Леонович Т.И., ассистент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук.

РЕЦЕНЗЕНТЫ: Румянцева О.И., заведующий кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент;
Барздов Г.А., начальник управления операций с ценными бумагами Главного управления монетарных операций Национального банка Республики Беларусь, кандидат экономических наук

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(Протокол № 4 от 16.11.2009 г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(Протокол № 2 от 23.12. 2009г.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Курс «Управление рисками в банковской деятельности» изучает теорию и практику организации безопасного и высокодоходного функционирования кредитной организации, методы оценки банковских рисков, способы управления основными их видами. Содержание и структура курса тесно увязаны с экономической теорией, теорией финансов и другими науками.

Методы изучения курса предполагают детальное ознакомление с банковским законодательством, нормативной документацией, с отечественной и иностранной литературой. Особое внимание уделяется изучению нормативных документов 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 дисциплины «Управление рисками в банковской деятельности» необходимы базовые знания бухгалтерского учета, статистики, математической статистики, экономико-математических методов и моделей, теории анализа хозяйственной деятельности, прогнозирования и планирования экономики, информатики и ВТ.

Целью данной дисциплины является овладение студентами теоретическими вопросами организации системы управления банковскими 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 изучения 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 дисциплины студент **должен знать:**

- теоретические основы риск-менеджмента в банке;
- теоретические основы механизма возникновения и реализации банковских рисков, их сущность, принципы управления банковскими рисками на каждом уровне управления;
- методы и способы выявления, отслеживания, оценки банковских рисков с учетом циклических аспектов экономики; методические основы оценки тесноты взаимосвязи рисков ликвидности, кредитного, рыночного и других;
- требования, предъявляемые к внутрибанковским условиям для управления основными видами финансовых рисков, процедурам управления, оценки и мониторинга, надлежащего контроля основных видов рисков;
- методические приемы разработки планов восстановления нормального функционирования банка, основанные на различных сценариях реализации рисков.

Уметь:

- на научной основе, высоком теоретическом и методическом уровне проводить анализ рисков 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.

Предметом курса являются основы управления банковскими рисками в условиях переходной экономики как в условиях устойчивого функционирования, так и периоды нестабильности.

Банковские риски рассматриваются как объект управления. Раскрыты типология рисков и воздействующие на них факторы, система и структура управления банковскими рисками: кредитным, процентным, ликвидности, валютным, а также их анализ, оценка, измерение и минимизация. Рассмотрены проблемы предупреждения и страхования банковских рисков на основе использования современных финансовых инструментов срочного рынка.

Изучение дисциплины предполагает проведение лекционных, практических и индивидуальных занятий, подготовку и сдачу тестов, экзамен, а также самостоятельную работу студентов. Для проведения практических занятий по данной дисциплине и для организации самостоятельной работы студентов по ряду тем курса необходимо использование персональных компьютерных классов, а также оснащение учебно-методическим материалом (образцы балансов коммерческого банка, форм статистической и пруденциальной банковской отчетности, статистической отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг).

Всего часов по дисциплине 180, из них всего часов аудиторных 128, в том числе 58 часов лекции, 70 часов практических занятий. Форма контроля – экзамен.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ

№ п/п	Название темы	Количество часов		
		всего	лекций	Практи- ческие занятия
1	2	3	4	5
1	Сущность банковских рисков и риск-менеджмента кредитной организации	14	8	6
2	Организация процесса управления риском	6	4	2
3	Риск-менеджмент ликвидности банка	8	4	4
4	Кредитный риск банка, система и структура управления банковским кредитным риском	6	2	4
5	Методы предупреждения банковского кредитного риска	8	4	4
6	Минимизация банковского кредитного риска	10	4	6
7	Управление нормативным капиталом банка	8	4	4
8	Управление рыночным риском	8	2	6
9	Управление валютным и процентным рисками банка	14	6	8
10	Управление дисбалансами банка	4	2	2
11	Управление операционным риском	10	4	6
12	Риск потери доходности	6	4	2
13	Управление банком в нетиповых ситуациях	4	2	2
14	Управление безопасностью банка	6	2	4
15	Антикризисное управление банком	16	6	10
	ИТОГО часов	128	58	70

СОДЕРЖАНИЕ КУРСА

Тема 1. Сущность банковских рисков и риск -менеджмента кредитной организации

Предмет и задачи курса. Связь курса с другими дисциплинами.

Совокупность банковских рисков как объект управления. История возникновения риск-менеджмента. Развитие концепции управления риском. Источники рисков. Виды банковских рисков. Границы распространения банковских рисков. Взаимосвязь отдельных видов риска.

Риск-стратегия. Объект и субъект управления в риск-менеджменте банка. Цели и задачи управления рисками. Принципы управления банковскими рисками, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору. Основные принципы оценки риска: концепция приемлемого риска, пороговые значения риска, рисковый капитал.

Основные международные стандарты ведения банковского бизнеса. Подходы к измерению банковских рисков Базельского комитета.

Основные пути развития системы управления рисками.

Тема 2. Организация процесса управления риском

Система и структура управления банковскими рисками. Участники процесса управления риском. Методологическое и методическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности. Принципы построения системы управления банковскими рисками. Нормативная база.

Методы управления рисками: юридические, административные, экономические и другие. Этапы управления: идентификация, оценка, мониторинг, ограничение/контроль. Управление рисками инновационной деятельности банка.

Тема 3. Риск-менеджмент ликвидности банка

Концепция ликвидности банка. Задачи, стоящие перед коммерческими банками в области ликвидности. Понятие уровня ликвидности банковской системы. Стратегии управления ликвидностью. Управление безналичной ликвидностью. Управление наличной ликвидностью.

Методы управления ликвидностью: фондового пула, конверсии фондов, посредством анализа денежных потоков, альтернативных сценариев, управления резервной позицией, управления кредитной позицией, нормативный метод, метод установления лимитов.

Методика анализа ликвидности баланса банка. Прогноз притока и оттока денежных средств в результате новых заимствований и досрочного изъятия вкладов. Стресс-тестирование возможных состояний ликвидности банка. Причины нарушения ликвидности банка.

Критерии оценки управления ликвидностью. Методы минимизации риска ликвидности банка.

Тема 4. Кредитный риск банка, система и структура управления банковским кредитным риском

Виды кредитного риска и особенности управления ими. Эволюция подходов к оценке кредитного риска. Система управления кредитным риском и ее функции. Элементы системы управления банковским кредитным риском. Требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском: целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надёжность, оптимальность, экономичность. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском.

Кредитная политика и ее виды. Теории управления кредитным риском. Методы управления банковским кредитным риском, их содержание, направленность и организационная форма. Звенья и уровни управления, горизонтальные и вертикальные связи.

Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля. Управление проблемными кредитами банка. Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики Республики Беларусь.

Тема 5. Методы предупреждения банковского кредитного риска

Принципы оценки управления кредитным риском в банке. Типичные источники основных проблем с кредитами. Характеристика основных психологических типов людей с точки зрения их отношения к риску. Методика определения психологической предрасположенности кредитного работника к риску. Методы комплексной оценки сотрудников: социально-психологическое тестирование; профессиография; экспертная оценка; аттестация. Методы предупреждения кредитного риска. Кредитоспособность кредитополучателя и её оценка. Прогнозные модели ухудшения финансового состояния предприятия-кредитополучателя, используемые в отечественной и зарубежной банковской практике.

Методики определения кредитного рейтинга предприятия-кредитополучателя. Итоговая оценка уровня индивидуального кредитного риска. Скоринговый метод оценки кредитоспособности клиентов банка.

Прогнозирование совокупного кредитного риска коммерческого банка. Цели создания, принципы деятельности кредитных бюро. Способы предоставления информации. Актуальные проблемы создания и функционирования кредитных бюро.

Тема 6. Минимизация банковского кредитного риска

Методы минимизации кредитного риска. Возможные направления совершенствования системы управления банковским кредитным риском. Структурирование кредитов. Рационализация и диверсификация кредитного портфеля банка. Ценообразование на кредиты. Расчет оптимальных сроков кредитования.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском. Совокупный кредитный лимит.

Экономические нормативы кредитного риска. Создание и оценка стратегии управления банковским кредитным риском.

Страхование и хеджирование кредитного риска. Классификация страхования. Страхование банковских рисков страховыми организациями. Страхование кредитодателем риска невозврата кредита. Характеристика рынка кредитных производных финансовых инструментов. Основные понятия и виды кредитных деривативов. Способы хеджирования кредитного риска. Секьюритизация активов.

Создание специальных резервов на покрытие кредитных рисков.

Тема 7. Управление нормативным капиталом банка

Политика формирования капитала банка. Капитал и защита от рисков. Распределение риска по составляющим капитала. Стратегия в области достаточности капитала. Концепция и показатели достаточности капитала. Подходы к регулированию капитала и уровню резервов (Базельские стандарты, требования Национального (центрального) банка).

Стратегии и планирование удовлетворения потребности в основном и дополнительном капитале (внутренние и внешние источники, дивидендная политика, субординированные обязательства и ценные бумаги, темпы роста).

Тема 8. Управление рыночным риском

Сущность рыночного риска. Типология рыночных рисков, факторы их возникновения. Методы оценки рыночных рисков. Особенности управления рыночным риском и его минимизация при работе банка на отдельных сегментах финансового рынка.

Тема 9. Управление валютным и процентным рисками банка

Валютный риск и его взаимосвязь с другими банковскими рисками. Особенности организации риск-менеджмента по валютным рискам. Методы управления валютными рисками. Оценка неустранимых рисков.

Понятие, виды и факторы процентного риска. Построение системы управления процентным риском. Модели управления процентным риском. Методы хеджирования риска процентных ставок. Оценка чувствительности портфелей активов и пассивов банка к изменению процентных ставок.

Тема 10. Управление дисбалансами банка

Риски пассивных операций, их оценка, предупреждение. Стратегия и методы управления пассивами. Методы минимизации рисков пассивных операций.

Координация управления активами и пассивами банка. Управление дисбалансами в сроках погашения требований и обязательств.

Тема 11. Управление операционным риском

Понятие и категории операционного риска. Внутренние и внешние факторы операционного риска. Методы комплексной оценки сотрудников.

Методы мотивации банковского персонала. Обучение и повышение квалификации банковского персонала. Методы оптимизации бизнес-процессов в коммерческом банке.

Тема 12. Риск потери доходности

Анализ и оценка последствий риска. Понятие и факторы риска потери доходности. Взаимосвязь риска потери доходности с основными банковскими рисками. Методы идентификации риска. Показатели риска потери доходности. Мониторинг риска потери доходности. Управление доходностью кредитного портфеля банка с учетом влияния кредитного, валютного и процентного рисков. Издержки и доходы управления риском.

Тема 13. Управление банком в нетиповых ситуациях

Принятие управленческих решений в условиях риска и неопределенности. Специфика работы банка в условиях инфляции. Методики учета и анализа влияния инфляции. Моделирование инфляционного дохода банка. Методы оценки и принятия решений финансового характера в условиях инфляции.

Тема 14. Управление безопасностью банка

Концепция экономической безопасности банка. Содержание и принципы управления безопасностью банка. Риски преступных посягательств на порядок функционирования и собственность банка. Оценка уровня экономической безопасности банка. Управление безопасностью кредитной организации.

Тема 15. Антикризисное управление банком

Анализ и диагностика банкротства. Информационная база анализа несостоятельности банка. Критерии прогнозирования банкротства. Модели оценки вероятности наступления банкротства. Порядок проведения процедуры банкротства. Внешнее управление. Сущность и порядок проведения ликвидационных процедур. Методологические подходы к составлению ликвидационного баланса банка.

Сущность антикризисного управления банком и выбор стратегии. Современные требования к спектру антирискового управления. Методические приемы разработки планов восстановления нормального функционирования банка, основанные на различных сценариях реализации рисков. Финансовые аспекты изменения организационно-правовой формы кредитной организации.

Управление концентрацией капитала: слияние, реструктуризация банка. Понятия «слияние», «поглощение». Реструктуризация. Причины концентрации капитала. Роль государства в процессе концентрации банковского капитала.

ЛИТЕРАТУРА

Законодательные и нормативные акты:

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. № 441-3 (в ред. Законов Республики Беларусь от 17 июля 2006 г. № 145-3, от 26.12.2007г. №301-3) // НРПА 26.07.2006 г. № 113.
2. Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» от 18 июля 2000г. № 423-3 (в ред. от 08.07.2008 г. № 372-3) // НРПА 24.07.2000 г. № 2/198.
3. Закон Республики Беларусь «О валютном регулировании и валютном контроле» от 22 июля 2003 г. № 226-3 (в ред. от 05.01.2008 г. № 317-3) // НРПА 25.07.2003 г. № 2/978.
4. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях от 28 сентября 2006г. № 139 (в ред. постановления Правления Национального банка от 18.06.2008г. № 74) // НРПА 19.10.2006 г. № 8/15165.
5. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций от 28 сентября 2006 г. № 137 (в ред. постановления Правления Национального банка от 30.01.2009г. № 9) // НРПА 27.10.2006 г. № 8/15213.
6. Инструкция о порядке принятия банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями мер по улучшению финансового состояния или реорганизации от 25 января 2001г. № 5 // НРПА 12.02.2001г. №8/4973.
7. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь от 31 октября 2006 г. № 172 (в ред. постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.01.2009г. №9 // НРПА 20.11.2006г. № 8/ 15355.
8. 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 (в ред. постановлений Правления Национального банка от 28.12.2007г. №234, 06.08.2008г. №201, 29.12.2008г. №203) // НРПА 27.10.2006 г. № 8/ 15214, 8/18002, 8/19322.

Основная:

9. Банковские риски: учебное пособие/ кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф.О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой.-2-е изд., стер.- М.: КНОРУС, 2008.- 232 с.
10. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Университетская книга, Логос, 2008. – 216 с.
11. Грюнинг, Х.В. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: учеб. пособие / Х.В. Грюнинг, Б. Брайович. – М.: Весь мир. – 2003. – 304 с.

12. Козлова, И.К., Панасенко, Е.М. Практикум «Финансовый анализ деятельности банков», – Мн.: БГЭУ, 2009. – 60 с.

Дополнительная:

13. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческого банка: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Л.П. Кровенецкая Е.Б. Тихомирова. – М.: КноРус, 2009. – 277 с.

14. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы. / И.В.А. Волошин. – Киев: Эльга. – 2004. – 216 с.

15. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин –М.: НОРМА, 2007. – 318 с.

16. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2004. – 336 с.

17. Ковалев, П.П. Банковский риск- менеджмент.- М.: Финансы и статистика, 2009.- 304 с.

18. Морсман, Э.М. Управление кредитным портфелем: перевод с англ. / Э.М. Морсман. – М.: Альпина, 2004. – 206 с.

19. Сазыкин, Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке.- М.: Вершина, 2008 – 272 с.

20. Севрук, В.Т. Банковские риски Севрук В.Т. – М.: Дело Лтд, 2007. – 72 с.

21. Тимохин, Г.С. Банковские риски / Г.С. Тимохин.- М.: ИНФРА. – 2005. – 278 с.

22. Чекулав, М. Риск-менеджмент: управление финансовыми рисками на основе анализа волатильности.- М.: Альпина Паблишер, 2002.- 344 с.

23. Шапкин, А.С., Шапкин, В.А. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций.- 7-е изд.- М.: Издат.-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. – 544 с.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>