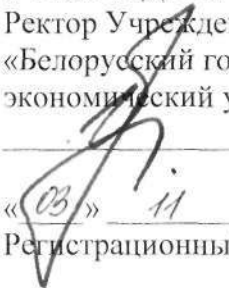


УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»


В.Н.Шимов

«03» 11 2009 г.

Регистрационный № УД-386-0915 баз.

Актуальные вопросы развития риск -менеджмента в банке
Учебная программа для магистрантов по специальности

1-25 80 03 «Финансы, денежное обращение и кредит»

СОСТАВИТЕЛЬ:

Козлова И.А., доцент кафедры банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Бусыгин Д.Ю., заведующий кафедрой бухгалтерского учета и финансов Минского филиала ГОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)», кандидат экономических наук, доцент;

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

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой банковского дела Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(Протокол № 2 от 17 сентября 2009 г.)

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(Протокол № 1 от 28.10. 2009 г.)

Ответственный за выпуск: Козлова И.К.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Курс «Актуальные вопросы развития риск-менеджмента в банке» 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, специальной дисциплиной «Актуальные проблемы финансовой политики» и др. 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.

Целью данной дисциплины является овладение магистрантами 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 дисциплины:

- раскрыть содержание риск-менеджмента в банке;
- ознакомление с методами и способами управления банковскими рисками;
- изучение применяемых методик начисления резервов по операциям, подверженным различным видам рисков.

Магистранты также знакомятся с мировым опытом развития риск-менеджмента банков.

В результате изучения курса магистранты 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;
- формулировать аналитические выводы; разрабатывать обоснованные рекомендации и предложения по устранению причин недостатков в работе и повышению экономической эффективности банковской деятельности и деятельности на фондовом рынке, совершенствованию и развитию учета, анализа и контроля;

- творчески использовать зарубежный опыт с целью совершенствования методики и организации учетно-аналитических и контрольных функций управления,
- владеть эффективными приемами финансового менеджмента.

Обладать навыками:

- предвидения возможных рисков и способов их снижения;
- принятия эффективных управленческих решений.

Изучение вопросов программы дисциплины «Актуальные вопросы развития риск – менеджмента в банке» проводится на запланированных учебным планом аудиторных занятиях; при собеседованиях; путем самостоятельной работы в процессе обучения.

Всего часов по дисциплине 72, в том числе 42 часа лекций и 30 часов практических занятий.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ
«Актуальные вопросы развития риск – менеджмента в банке»

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		лекц ий	Практи ческ ие заняти я
1	2	3	4
	Вводная лекция Предмет задачи и структура курса		
1.	Сущность банковских рисков и риск -менеджмента кредитной организации	4	2
2.	Кредитный риск банка и система управления кредитным риском.	6	4
3.	Методы предупреждения банковского кредитного риска	2	2
4.	Минимизация банковского кредитного риска	2	2
5.	Управление нормативным капиталом банка	4	4
6.	Управление рыночным риском	4	1
7.	Управление валютным и процентным рисками банка	4	3
8.	Управление дисбалансами банка		
9.	Риске-менеджмент ликвидности банка	4	4
10.	Управление операционным риском	2	1
11.	Риск потери доходности	2	1
12.	Измерение и прогнозирование основных банковских рисков	4	4
13.	Финансовая инженерия	4	2
	<i>ИТОГО 72 часа</i>	42	30

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

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

Сущность банковских рисков, их совокупность как объект управления. Источники рисков. Классификация рисков. Виды банковских рисков: кредитный риск; операционный риск, риск банковской ликвидности; рыночный риск, процентный риск; валютный риск; правовой риск; риск потери репутации; риск неплатёжеспособности. Взаимосвязь отдельных видов риска.

Цели и задачи управления рисками. Этапы управления: идентификация, оценка, мониторинг, ограничение/ контроль. Принципы построения системы управления банковскими рисками. Принципы управления банковскими рисками, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Система и структура управления банковским риском в Республике Беларусь. Участники процесса управления риском. Методологическое и методическое обеспечение системы управления рисками банковской деятельности. Методы и способы расчета рисков.

Тема 2. Кредитный риск банка и система управления кредитным риском

Виды кредитного риска и особенности управления ими. Эволюция подходов к оценке кредитного риска. Создание и оценка стратегии управления банковским кредитным риском. Организация процесса управления 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. Элементы системы управления банковским 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. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском. Принципы оценки управления кредитным риском в банках. Типичные источники основных проблем с кредитами. Факторы банковского кредитного риска.

Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля.

Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики Республики Беларусь.

Тема 3. Методы предупреждения банковского кредитного риска

Принципы оценки управления кредитным риском в банке. Типичные источники основных проблем с кредитами. Система управления индивидуальным кредитным риском.

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.

Цели создания и принципы деятельности кредитных бюро. Способы предоставления информации. Актуальные проблемы создания и функционирования кредитных бюро.

Тема 4. 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.

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 5. Управление нормативным капиталом банка

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

Дифференциация нормативных значений показателей достаточности основного и нормативного капитала в зависимости от продолжительности деятельности банка. Стратегии и планирование удовлетворения потребности в основном и дополнительном капитале (внутренние и внешние источники, дивидендная политика, субординированные обязательства и ценные бумаги, темпы роста).

Анализ достаточности капитала банка. Анализ активов по степени риска вложений. Анализ внебалансовых обязательств по степени риска. Методика исчисления коэффициента достаточности. Факторный анализ коэффициента достаточности. Задачи анализа достаточности капитала банка. Анализ рентабельности капитала.

Тема 6. Управление рыночным риском.

Сущность рыночного риска, факторы его возникновения и минимизации. Типология рыночных рисков. Методы измерения рыночных рисков. Доходность и волатильность. Дюрация финансовых инструментов. Показатели систематического рыночного риска. Стресс-тестирование рыночного риска. Особенности управления рыночным риском при работе банка на отдельных сегментах финансового рынка. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.

Тема 7. Управление валютным и процентным рисками банка.

Оценка валютного риска и его взаимосвязь с другими банковскими рисками. Норматив открытой валютной позиции, установленные ограничения размера открытой валютной позиции. Управление валютными рисками. Оценка неустраняемых рисков.

Понятие, виды и факторы процентного риска. Построение системы управления процентным риском. Методические подходы к оценке процентного риска и качества управления им. Методы оценки процентного риска. Система управления процентным

риском. Методы хеджирования риска процентных ставок. Оценка чувствительности портфелей активов и пассивов банка к изменению процентных ставок.

Тема 8. Управление дисбалансами банка.

Риски пассивных операций, их оценка, предупреждение. Стратегия и методы управления пассивами. Координация управления активами и пассивами банка. Управление дисбалансами. Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Показатели разрыва. Оценка чувствительности и зависимости банка от ситуации на денежном рынке.

Методы минимизации рисков пассивных операций.

Тема 9. Риск-менеджмент ликвидности банка

Анализ ликвидности банков со стороны Центрального банка и его задачи. Задачи, стоящие перед коммерческими банками в области ликвидности. Понятие уровня ликвидности банковской системы. Показатели ликвидности, методики их расчета и анализа. Методика анализа ликвидности баланса банка. Стратегии управления ликвидностью. Оценка потребности банка в ликвидных средствах и резервах.

Анализ состояния текущей рублевой и валютной позиции, определение оптимального уровня размера остатков средств на корреспондентском счете. Анализ динамики уровней коэффициентов ликвидности. Методы оценки ожидаемой ликвидности. Причины нарушения ликвидности банка. Анализ факторов, влияющих на денежную позицию банка. Влияние кредита на ликвидность. Факторный анализ коэффициента ликвидности.

Управление ликвидностью банка. Концепция ликвидности. Методы управления ликвидностью. Критерии оценки управления ликвидностью. Методы минимизации риска ликвидности банка.

Тема 10. Управление операционным риском.

Понятие и категории операционного риска, его разновидности. Внутренние и внешние источники возникновения операционного риска. Основные области управления операционным риском согласно документам Базельского комитета. Особенности управления операционным риском. Методы комплексной оценки сотрудников. Методы мотивации банковского персонала. Обучение и повышение квалификации банковского персонала. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.

Роль внутреннего аудита банка в системе управления операционным риском.

Тема 11. Риск потери доходности

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.

Методы оптимизации бизнес-процессов в коммерческом банке.

Тема 12. Измерение и прогнозирование основных банковских рисков

Основные международные стандарты ведения банковского бизнеса. Подходы к измерению банковских рисков Базельского комитета: стандартизированный подход; подход, основанный на использовании внутренних рейтингов (ОВР-подход).

Экономико-математические методы измерения банковского кредитного риска. Характеристика моделей методологии VaR и их использование для измерения банковских рисков. Основные термины методологии VaR и их экономический смысл.

Технология проведения экспертной оценки банковских рисков.

Прогнозирование совокупного кредитного риска коммерческого банка.

Тема 13. Финансовая инженерия.

Понятие финансовой инженерии. Сфера финансовой инженерии. Инструментарий финансовой инженерии. Области применения финансовой инженерии. Тиражирование разработок. База знаний финансового инженера.

Факторы окружения. Разработка финансовых продуктов. Модель разработки нового продукта. Процессы и стратегии финансовой инженерии.

Информационно-методическая часть

Основными направлениями самостоятельной работы магистрантов являются:

- изучение законодательных и нормативных материалов, методических рекомендаций Базельского комитета, Центрального Европейского банка; углубленная проработка монографий, брошюр, статей отечественных и зарубежных авторов, учебников и учебных пособий; ознакомление с конспектом лекций;
- решение конкретных деловых ситуаций;
- анализ особенностей бухгалтерской, статистической и аналитической внутрибанковской форм отчетности по всем основным аспектам деятельности кредитной организации;
- посещение консультаций;
- углубленная проработка монографий, брошюр, статей белорусских и зарубежных авторов, учебников и учебных пособий; ознакомление с конспектом лекций;
- подготовка к дискуссиям, беседам за "круглым столом", пресс-конференциям; выполнение научных исследований по темам курса.

Самостоятельная работа контролируется путем опроса на практических занятиях; собеседованиях в дни консультаций, выполнения письменных работ (рефератов, докладов и др.).

Литература

Основная:

1. 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.
2. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Университетская книга, Логос, 2008. – 216 с.
3. 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.
4. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Уч. пособие для вузов.- М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003.- 399 с. (В. Ч)

Дополнительная:

5. 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.
6. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы. / И.В.А. Волошин. – Киев: Эльга. – 2004. – 216 с.
7. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин –М.: НОРМА, 2007. – 318 с.
8. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие/ С.Н. Кабушкин. – Минск: Новое знание, 2004. – 336 с.
9. Ларионова, Л.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. - М.; Изд-во «Консалт-банкир», 2003. - 272 с.
10. Морсман, Э.М. Управление кредитным портфелем: перевод с англ. / Э.М. Морсман. – М.: Альпина, 2004. – 206 с.
11. Сазыкин, Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке.- М.: Вершина, 2008 – 272 с.
12. Севрук, В.Т. Банковские риски Севрук В.Т. – М.: Дело Лтд, 2007. – 72 с.
13. Тимохин, Г.С. Банковские риски / Г.С. Тимохин.- М.: ИНФРА. – 2005. – 278 с.
14. Чекулав, М. Риск-менеджмент: управление финансовыми рисками на основе анализа волатильности.- М.: Альпина Паблишер, 2002.- 344 с.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>