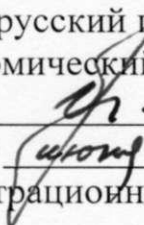
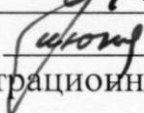


Учреждение образования «Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»

 В.Н.Шимов
« 28 »  2013 г.
Регистрационный № УД 1280-13 /баз

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Учебная программа для магистрантов по специальности 1-25 81 04
«Финансы и кредит»

СОСТАВИТЕЛЬ:

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

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

Попкова А.С., заведующий сектором денежно-кредитной политики отдела макроэкономической и финансовой политики Института экономики Национальной академии наук Беларуси, кандидат экономических наук, доцент.

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 11 от 22.04. 2013);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 5 от 05.06. 2013).

Ответственный за редакцию: Рабыко И.Н.

Ответственный за выпуск: Рабыко И.Н.

Пояснительная записка.

Дисциплина «Управление банковскими рисками» изучает теорию и практику управления банковскими рисками как процесс непрерывной и повторяющейся последовательности взаимосвязанных мероприятий, направленных на ограничение и контроль риска, затрагивающий все уровни кредитной организации.

Успешное изучение дисциплины должно осуществляться в взаимосвязи с другими предметами. Базовыми дисциплинами для освоения курса «Управление банковскими рисками» являются: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансы и финансовый рынок», «Деньги, кредит, банки», «Организация деятельности коммерческих банков», «Деятельность участников рынка ценных бумаг».

Цель преподавания дисциплины – формирование у студентов комплексного представления о системе управления банковскими рисками в банках Республики Беларусь и зарубежных стран, приобретение студентами теоретических знаний и практических навыков управления банковскими рисками в банковском секторе Республики Беларусь с целью определения направлений возможного совершенствования.

В ходе изучения дисциплины «Управление банковскими рисками» магистранты имеют возможность:

- изучить сущность финансового рынка и его участников;
- изучить операции центрального банка на финансовом рынке;
- изучить кооперации коммерческих банков на финансовом рынке;
- изучить операции небанковских кредитно-финансовых организаций на финансовом рынке.

Типовая учебная программа разработана с учетом образовательного стандарта по специальности 1-25 81 04 «Финансы и кредит».

В соответствии с учебным планом на изучение дисциплины отведено 136 часов, из них аудиторных занятий – 24 часа (16 часов лекций, 8 – семинарских занятий).

Рекомендуемая форма контроля – зачет.

Примерный тематический план дисциплины «Операции банков на финансовом рынке»

№ п/п	Наименование разделов и тем	Количество часов		
		всего	лекции	семинарские занятия
	Предмет, задачи и структура дисциплины	1	1	—
	<i>Раздел 1. Виды банковских рисков</i>			
1.	Сущность банковских рисков и их виды.	1	1	-
2.	Риск как основа получения прибыли банка	2	2	2
	<i>Раздел 2. Организация процесса управления рисками в банке</i>			
3.	Организационная структура системы управления рисками	4	2	2
4.	Органы управления рисками в банке	4	2	-
5.	Процедуры управления рисками в банке	6	4	2
	<i>Раздел 3. Контроль за системой управления банковскими рисками в банке</i>			
6.	Система менеджмента и контроля рисков	2	2	
7.	Организация системы внутреннего контроля за основными банковскими рисками	4	2	2
	Всего	24	16	8

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Предмет, задачи и структура дисциплины

Предмет дисциплины. Значение ее изучения. Задачи дисциплины в системе подготовки магистров экономических наук. Связь с другими дисциплинами магистерской подготовки. Структура дисциплины. Формы контроля за ходом приобретения знаний по дисциплине.

Раздел 1. Виды банковских рисков

Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды

Понятие банковских рисков. Вероятность возникновения рисков, квалитетический подход к определению риска. Основные виды банковских рисков: кредитный, рыночный, процентный, риск ликвидности, стратегический, страновой, операционный, риск потери деловой репутации, риск концентрации.

Тема 2. Риск как основа получения прибыли банка

Банковские операции, их структура. Активные операции банка и их взаимосвязь с пассивными операциями. Маржа и эффективная ставка банковской операции, банковского продукта. Зависимость риска проведения банковских операций и доходности. Проведение банковских операций и планирование прибыли банка взвешенной на риск.

Раздел 2. Организация процесса управления рисками в банке

Тема 3. Организационная структура системы управления рисками

Структура управления банком обеспечивающая эффективное управление рисками, соответствующее его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых банковских операций. Конфликт интересов между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками и генерирующими эти риски. Бизнес-подразделения генерирующие риски в банке.

Тема 4. Органы управления рисками в банке

Совет директоров (наблюдательный совет) банка. Комитет по рискам. Аудиторский комитет. Задачи и функции комитетов. Исполнительный орган банка обязанный организовать систему управления рисками. Комитеты банка и конфликт интересов. Должностное лицо, ответственное за управление рисками в банке. Структурные подразделения осуществляющие управление банковскими рисками.

Тема 5. Процедуры управления рисками в банке

Определение риска; Уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска; методы идентификации риска; методы оценки риска; методы ограничения риска, стресс-тестирование, система отчетности; информирование собственника банка об уровне принятых рисков. Замкнутый цикл процессов управления рисками: Внутренняя среда обеспечивающая корпоративный стиль управления; цели и руководящие принципы; идентификация рисков; оценка рисков; воздействие на риски; система контроля за рисками; информационная система и коммуникации; мониторинг рисков.

Раздел 3. Контроль за системой управления банковскими рисками в банке

Тема 6. Система менеджмента и контроля рисков

Система внутреннего контроля, служба внутреннего аудита. Контроль работы системы риск-менеджмента. Информационное обеспечение контроля. Техника проведения проверок внутреннего аудита системы управления рисками. Современная практика проведения аудита системы управления рисками в банке.

Тема 7. Организация системы внутреннего контроля за основными банковскими рисками

Принципы системы управления кредитными рисками, задачи внутреннего аудита по оценке системы управления кредитным риском. Организация системы внутреннего контроля и аудита за рыночными рисками. Организация системы внутреннего контроля и аудита за риском ликвидности. Обязательный компонент системы управления рисками: управление концентрацией риска. Принципы системы управления операционными рисками.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Законодательные акты:

1. 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 25.10.2012 N 536 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
2. 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 20.03.2013 №163 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.
3. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30.11.2012 г. №625 // Консультант Плюс: Беларусь

[Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. 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.
2. 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, 2008. – 233с.
3. Бухтин, М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование: методич.пособие / М.А. Бухтин. – М.: Издательский дом «Регламент», 2008. – 450 с.
4. Леонович, Т.И., Петрушина В.М. Управление рисками в банковской деятельности: Учеб.пособие / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. – Мн.: ООО «Мисанта», 2011. – 136 с.
5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2008. – 768 с.

Дополнительная:

6. Авраменко, С.Р. Раннее предупреждение и стресс-тестирование риска потери ликвидности/ С.Р. Авраменко // Банковский вестник.- 2006.- № 16. – С. 39-43.
7. Адрианова, Ю. Минимизация кредитного риска / Ю.Адрианова // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2007. – №35. - С.15-23.
8. Бухтин, М.А. Методы оценки показателей кредитного риска / М.А. Бухтин // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2005. - № 2. - С. 70-91.

9. Малыхина, С. Современные методы оценки (измерения) рыночных рисков / С. Малыхина // Банковский вестник. – 2010. – апрель. – С. 43-47; май. – С. 25-30.

11. Рабыко, И. Концепция риска движения денег в экономическом пространстве./ И. Рабыко// Мировая наука и современное общество: актуальные вопросы экономики, социологии и права.- Саратов- 2013-С.169-172

Следует отметить, что тема управления рисками в банке является достаточно быстро меняющейся, поэтому в таких периодических изданиях как Банковский вестник; Вестник Ассоциации белорусских банков; Банковские услуги; Банковское дело; Аналитический банковский журнал; Банковские технологии; Банки: мировой опыт; Расчеты и операционная работа в коммерческом банке; Управление в кредитной организации; Финансы и кредит; Деньги и кредит постоянно публикуются новые статьи авторов, занимающихся исследованием данной темы.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.
Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.
Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>