

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”


В.Ю.Шутилин

28 06 2019 г.

Регистрационный № УД 3765-19/уч.

РИСКИ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит»

2019

СОСТАВИТЕЛИ:

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

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

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

Кулевацкий Д.П., заместитель Председателя Правления ЗАО «БТА Банк»

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой денежного обращения, кредита и фондового рынка учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 10 от 30.04.2019);

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 6 от 25.06.2019).

Пояснительная записка.

Учебная программа учебной дисциплины « Риски на финансовом рынке» разработана для магистрантов обучающихся по специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит» в соответствии с образовательным стандартом специальности.

Учебная дисциплина « Риски на финансовом рынке » представляет собой систематизированное изложение теоретико-методологических и организационно-практических основ оценки рисков на финансовом рынке, направлена на формирование аналитического творческого мышления, умений и навыков использования аналитических инструментов в практической работе для объективной оценки рисков участников финансового рынка. Она является научной базой выработки оптимальной политики рисков банка, основой принятия стратегических и тактических управленческих решений и оценки воздействия принимаемых решений на конечные результаты деятельности.

Целью преподавания учебной дисциплины « Риски на финансовом рынке» является углубленное изучение состава рисков на финансовом рынке, формирование у магистрантов комплексного представления о системе рисков в банках Республики Беларусь и зарубежных стран; развитие аналитического мышления у обучающихся; использование результатов анализа рисков в процессе обоснования стратегии развития банка.

Задачи, которые стоят перед изучением учебной дисциплины:

- освоить теоретико-методологические подходы к классификации рисков на финансовом рынке и использование их в определении методов управления рисками;

- овладеть навыками использования различных методов управления рисками;

- приобрести умения и навыки применения аналитических инструментов для объективной оценки рисков;

- освоить отечественные и зарубежные методы управления рисками;

- приобрести навыки оценки эффективности системы управления рисками на финансовом рынке, прогнозирования денежных потоков;

- уметь обосновать оптимальные управленческие решения по повышению эффективности деятельности банка с учетом оптимизации рисков.

Структура учебной программы и место преподаваемой учебной дисциплины «Риски на финансовом рынке» учитывают новые результаты экономических исследований и последние достижения изучаемые на первой ступени высшего образования в области финансов, информационных технологий, экономической статистики, международных стандартов финансовой отчетности, ориентируя обучающихся на приобретение соответствующих профессиональных компетенций в области деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых организаций.

В результате изучения учебной дисциплины « Риски на финансовом рынке» обучающийся должен:

знать:

теоретические знания по теории рисков финансового рынка;
классификацию существенных рисков финансового рынка ;
методы денежно-кредитной политики и их влияние на риски банковской системы,
состав и содержание финансовой отчетности;
направления анализа финансовой отчетности по национальным и международным стандартам;
теоретические основы финансового анализа, методы и приемы, применяемые в финансовом анализе;
знания по формированию капитала участников финансового рынка;
ликвидность банка, нормативный капитал, резервы, пруденциальные требования и их влияние на риски банка;
способы применения результатов анализа в управлении банком;
виды финансовых результатов и основные показатели экономической эффективности, используемые в риск-менеджменте;
основные понятия и подходы к оценке денежных потоков;

уметь:

читать бухгалтерскую (финансовую) отчетность банка и предприятия;
использовать нормативно-правовые источники информации для решения поставленных задач;
осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для управления рисками;
уметь использовать результаты анализа рисков при выработке вариантов управленческих решений;

владеть:

определения и анализа основных банковских рисков;
определения использования различных статистических и математических методов управления рисками;
выстраивания системы управления рисками банка.

В соответствии с учебным планом специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит» учебная программа для очной формы обучения рассчитана на 108 часа, из них аудиторных занятий 48 часа. Распределение по видам занятий: лекций – 24 часа; практических занятий – 24 часа. Форма контроля – экзамен.

В соответствии с учебным планом специальности 1-25 80 03 «Финансы, налогообложение и кредит» учебная программа для заочной формы обучения рассчитана на 108 часа, из них аудиторных занятий 12 часа. Распределение по видам занятий: лекций – 6 часа; практических занятий – 6 часа. Форма контроля – экзамен.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Название разделов, тем	Всего часов	Лекции	Семинарские занятия
<p>1. Основные концепции теории рисков на финансовом рынке</p> <p>1.1. Основные теоретические подходы к определению рисков на финансовом рынке</p> <p>1.2. Эволюция теории рисков</p> <p>1.3. Классификация и виды рисков на финансовом рынке</p> <p>1.4. Внешние и внутренние факторы рисков на финансовом рынке.</p>	8	4	4
<p>2. Классификация рисков банков и других участников финансового рынка</p> <p>2.1 Классификация рисков банков.</p> <p>2.2. Взаимосвязь рисков банков и других участников финансового рынка.</p> <p>2.3. Регулирование рисков банков Национальным Банком Республики Беларусь.</p> <p>2.4. Роль Базельского Комитета в управлении рисками банков.</p> <p>2.5. Методологические основы разработки карты рисков</p>	8	4	4
<p>3. Методы оценки рисков на финансовом рынке</p> <p>3.1. Финансовые индикаторы</p> <p>3.2. Рейтинги</p> <p>3.3. Равновесные модели</p> <p>3.4. Статистические модели</p> <p>3.5. Экспертные модели</p>	8	4	4
<p>4. Процедуры управления рисками</p> <p>4.1. Общие процедуры управления рисками: принятие рисков на себя; отказ от риска; хеджирование риска.</p> <p>4.2. Планирование возникновения рисков, идентификация рисков</p> <p>4.3. Количественная и качественная оценка рисков</p> <p>4.4. Карта рисков</p> <p>4.5. Замкнутый цикл процессов управления рисками</p>	8	4	4

<p>5. Система управления рисками банков</p> <p>5.1. Принципы Базельского комитета по банковскому надзору и их влияние на риски банковской системы.</p> <p>5.2. Нормативы безопасного функционирования банка</p> <p>5.3. Пруденциальный надзор Национального банка Республики Беларусь за рисками банков.</p>	8	4	4
<p>6 Система управления рисками на финансовом рынке</p> <p>6.1 Международная методология управления рисками на финансовом рынке.</p> <p>6.2 Концепция COSO, ISO 31000.</p> <p>6.3 Корпоративная система управления организацией, обеспечивающая эффективное управление рисками</p> <p>6.4 Исключение конфликта интересов между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками и генерирующими эти риски</p> <p>6.5 Эффективность системы управления рисками</p>	8	4	4
<p>Всего:</p>	48	24	24

Тема 1. Основные концепции теории рисков на финансовом рынке

Основные теоретические подходы к определению рисков на финансовом рынке и задачам управления ими. Эволюция теории рисков. Классификация и виды рисков на финансовом рынке: рыночные риски, кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск. Внешние и внутренние факторы рисков на финансовом рынке. Количественные и качественные критерии оценки рисков.

Тема 2. Классификация рисков банков и других участников финансового рынка

Классификация рисков банков. Классификация рисков организации. Взаимосвязь рисков банка и других участников финансового рынка. Регулирование рисков банков Национальным Банком Республики Беларусь. Роль Базельского Комитета в управлении рисками банковской системы. Методологические основы разработки карты рисков организации

Тема 3. Методы оценки рисков на финансовом рынке

Финансовые индикаторы, финансовая устойчивость, ликвидность. Рейтинги, скоринг, равновесные модели, одномерные, многомерные модели рисков.

Ограничение потерь методом постановки лимитов Stop loss и триггеров; поддержание достаточности капитала. Метод GAP-анализа, метод VaR, стресс-тестирование. Внутренние методы оценки рисков, используемые банками. Резервы Национального банка Республики Беларусь как методы управления рисками банковской системы.

Тема 4. Процедуры управления рисками

Общие процедуры управления рисками: принятие рисков на себя (на свою ответственность); отказ от риска; хеджирование риска. Планирование возникновения рисков, идентификация рисков, качественная оценка рисков,

количественная оценка рисков, карта рисков Уровень принятия решений по вопросам осуществления операций, связанных с принятием риска. Маржа и эффективная ставка финансовой операции, банковского продукта. Замкнутый цикл процессов управления рисками: Внутренняя среда обеспечивающая корпоративный стиль управления; цели и руководящие принципы.

Тема 5. Система управления рисками банков

Принципы Базельского комитета по банковскому надзору и их влияние на риски банковской системы. Контроль Национального банка Республики Беларусь нормативов безопасного функционирования банка.

Пруденциальный надзор Национального банка Республики Беларусь за рисками банков.

Тема 6 Система управления рисками на финансовом рынке

Международная методология управления рисками на финансовом рынке.

Концепция COSO, ISO 31000. Корпоративная система управления организацией, обеспечивающая эффективное управление рисками, соответствующее его риск-профилю, характеру и объемам осуществляемых операций. Исключение конфликта интересов между подразделениями (должностными лицами), осуществляющими управление рисками и генерирующими эти риски . Эффективность системы управления рисками. Структура управления риск-менеджмента организации. Внутренний контроль и аудит рисков.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Нормативные и законодательные акты

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: с изм. и доп. по состоянию на 29.04.2013г. доп. от 30.12.2014 г., № 224-З /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019
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. /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019
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. /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019
4. Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах от 30.11.2012 г. №625 /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019
5. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах от 29.10.2012г. №55/Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019
6. Инструкция о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь от 29.08.2013г. №506 с измен. доп. /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019
7. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности

субъектов хозяйствования: утв. постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г., № 140/206: с измен. и доп. от 09/12/2013 г., № 75/92 /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019

8. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г., № 57-3. /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019

9. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 12 декабря 2011 г., № 1672: с измен. и доп. от 07.08.2014 г., № 766/Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019

10. Об экономической несостоятельности (банкротстве): Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 /Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.pravo.by/document/?guid=3871&p0=H70050670> //Дата доступа: 01.04.2019

11. Международный Стандарт ISO 31000[Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.amu.kz/fotos-news/vstrecha_rectora_so_stud_31_oct/ISO%.pdf//Дата доступа: 01.04.2019

12. 13.Концептуальные основы управления рисками COSO ERM[Электронный ресурс] – Режим доступа:// <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/ru/Documents/risk/russian/rules-of-game-changing.pdf>//Дата доступа: 01.04.2019

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: 15.12.2019.
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. Веренич, Н.К. Анализ деятельности банков и управление рисками(в схемах, таблицах, формулах): учебн.-метод.пособие/ Н.К.Веренич, Н.Г.Петрукович, А.И.Синкевич. 2-е изд., -Минск: Мисанта, 2015- 142с.
4. Леонович Т.Н., Управление банковскими рисками: краткий курс лекций по специальности 1-25 01 04» «Финансы и кредит»/ Т.Н.Леонович, М.Е. Никонорова.-Минск: РИВШ, 2018.-94с.
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. Анализ финансовой отчетности: учебник / М.А. Вахрушина [и др.]; под общ. ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. – 431 с.
8. Малыхина, С. Современные методы оценки (измерения) рыночных рисков / С. Малыхина // Банковский вестник. – 2010. – апрель. – С. 43-47; май. – С. 25-30.
9. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. – 272 с.
10. Селезнева, Н.Н., Ионова А.Ф. Финансовый анализ. Управление финансами: учеб. пособие / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 639 с.
11. Рабыко, И.Н. 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
12. Рабыко И.Н. Взаимоотношения независимых директоров и банка в системе корпоративного управления/ И.Рабыко// Вестник Белорусского государственного экономического университета-2015.-№1-С.90-96.
14. Рабыко И.Н. Эффективное корпоративное управление в акционерных обществах Республики Беларусь и перспективы его развития// И.Н.Рабыко, Научные труды БГЭУ, 2019, выпуск 11.-645с. С.368-374

15. Рабыко И.Н. Методика оценки управления стратегическим риском банка/
Рабыко И.Н.// Республика Узбекистан: Иктисод ва молия/ Экономика и
финансы, 2018. №5. С.26-32

Протокол согласования учебной программы

Название дисциплины, 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)
1	2	3	4
Банковские риски	Банковского дела		Согласовано Протокол №10 от 30.04.2019