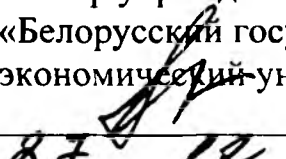


Учреждение образования
«Белорусский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор учреждения образования
«Белорусский государственный
экономический университет»


В.Ю.Шутилин

27 12 2019 г.
Регистрационный № УД 1219-19 уч.

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Учебная программа учреждения высшего образования
по учебной дисциплине для специальности
1-25 80 01 Экономика

СОСТАВИТЕЛИ:

Малыхина С.И., доцент кафедры экономической информатики 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;
Балан О.В., начальник отдела структурирования сделок торгового финансирования Департамента финансовых рынков ОАО «БПС-Сбербанк», кандидат экономических наук

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой экономической информатики учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 3 от 18.09.2019)

Научно-методическим советом учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет»
(протокол № 3 от 20.12.2019)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Учебная дисциплина «Информационное обеспечение риск-менеджмента» является составной частью программы подготовки магистров в области экономики и направлена на изучение теоретических и практических основ риск-менеджмента в финансовых организациях и иных субъектах хозяйствования, а также на формирование умений и навыков использования современных инструментов и информационных технологий для управления рисками.

Цель преподавания учебной дисциплины «Информационное обеспечение риск-менеджмента» - углубить и расширить базовые знания в области риск-менеджмента, сформировать навыки распознавания рисков и умения применять современные инструменты и информационные технологии для оценки, мониторинга, контроля, ограничения и стресс-тестирования различных видов рисков и их влияния на капитал и ликвидность.

Задачи учебной дисциплины «Информационное обеспечение риск-менеджмента»:

- ознакомить с международными и национальными стандартами риск-менеджмента, основными и специфическими видами рисков в деятельности финансовых и других организаций;

- сформировать представление о роли риск-менеджмента в управлении банком (организацией) и его важности для экономики в целом;

- освоить теоретические предпосылки для проведения риск-анализа и приобрести практические навыки применения современных инструментов и информационных технологий на различных этапах процесса управления отдельными видами рисков, а также капиталом и ликвидностью в целом;

- ознакомить с основными подходами к использованию результатов оценки рисков при формировании стратегии управления банком (организацией) и текущем бизнес-планировании.

В результате изучения учебной дисциплины «Информационное обеспечение риск-менеджмента» формируется компетенция СК-6 – быть способным извлекать информацию для анализа и оценки рисков.

В результате изучения учебной дисциплины магистрант должен:

знать:

- основы международных и национальных стандартов риск-менеджмента, элементы системы управления рисками, виды рисков, составляющие процесса управления рисками, капиталом и ликвидностью;

- подходы к ведению баз данных по рискам и составлению управленческой риск-отчетности;

- методы и инструменты измерения (оценки) на индивидуальной и портфельной основе, мониторинга, контроля, ограничения и стресс-тестирования различных видов рисков, оценки их влияния на капитал и ликвидность;

- подходы к стратегическому и бизнес-планированию в увязке с рисками;

уметь:

- быть способным извлекать информацию для анализа и оценки рисков;
- осуществлять сбор, анализ, оценку и обработку данных, необходимых для управления рисками;
- применять классические и современные инструменты и информационные технологии на различных этапах процесса управления рисками;
- проводить стресс-тестирование рисков и оценивать их влияние на капитал и ликвидность;
- использовать результаты риск-анализа при выработке управленческих решений;

владеть навыками:

- выявления и анализа основных рисков;
- формирования и анализа баз данных по рискам и составления управленческой отчетности;
- использования современных инструментов и информационных технологий для управления рисками.

Изучение учебной дисциплины «Информационное обеспечение риск-менеджмента» предполагает наличие у учащихся знаний по экономической теории, бизнес-администрированию, анализу деятельности банков и управлению рисками, компьютерным информационным технологиям.

Всего часов по учебной дисциплине – 108, из них всего часов аудиторных:

- для дневной формы обучения – 36 часов, в том числе 18 часов – лекции, 18 часов – лабораторные занятия;
- для заочной формы обучения – 10 часов, в том числе 4 часа – лекции, 6 часов – лабораторные занятия.

Форма текущей аттестации – зачет.

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. СУЩНОСТЬ РИСКОВ, ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ.

Сущность и философия риска. Основные характеристики риска как экономической категории (неопределенность, вероятность, цена последствий). Понятие риск-фактора, основные категории факторов риска.

Основные подходы к определению понятия риска. Классификации рисков. Существенные и несущественные риски. Основные виды банковских рисков: кредитный, ликвидности, рыночный, процентный риск банковского портфеля, страновой, риск концентрации, операционный, стратегический, репутационный, системный. Виды других банковских рисков и рисков в других организациях.

Тема 2. МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА.

Международные стандарты риск-менеджмента в организациях (GARP, COSO ERM 2017, ISO 31000:2018). Международные и национальные стандарты управления рисками в банках (Базель I-II-III, принципы Базельского комитета по банковскому надзору, требования и рекомендации Национального банка Республики Беларусь).

Нормативы безопасного функционирования в банках, НКФО и банковских холдингах. Основные элементы системы управления рисками в банках и банковских холдингах – организационная структура, распределение полномочий, локальные акты (стратегия, политики, методики, процедуры), риск-профиль, риск-аппетит и риск-толерантность, процесс управления рисками (идентификация, количественная и качественная оценка, мониторинг, ограничение, контроль), ключевые индикаторы риска, стресс-тестирование (сценарный анализ и анализ чувствительности), внутренняя оценка капитала и ликвидности, управленческая риск-отчетность. Автоматизированные системы управления рисками.

Тема 3. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ.

Нормативы достаточности капитала (Базель III). Понятие ожидаемых (EL) и непредвиденных потерь (UL). Внутренняя оценка капитала, понятие экономического и доступного капитала. Оценка кредитного риска с позиций капитала. Категоризация кредитного риска в разрезе групп. Метод оценки на основании внешних рейтингов. Модели оценки на основании внутренних рейтингов (IRB). Понятия вероятности дефолта (PD), потери с учетом дефолта (LGD), величина позиции под риском дефолта (EAD). База данных о должниках банка и иные источники данных для калибровки групп активов под риском. Категоризация кредитного риска с позиций специальных резервов на потери по активным операциям. Понятия качества активов и необслуживаемых активов (NPL). Корпоративный и розничный кредитный риск. Модели оценки риска на портфельной основе. Модель скоринга. Установление показателей риск-

аппетита и риск-толерантности, ключевых риск-метрик (индикаторов риска), лимитов. Ограничение рисков концентрации. Стресс-тестирование кредитного риска. Методы оценки и ограничения странового риска. Инструменты ограничения системного риска.

Тема 4. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ И РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ.

Понятие ликвидности. Виды риска ликвидности (рыночный и фондирования). Методы оценки риска ликвидности (GAP-анализ, метод денежных потоков). Нормативы ликвидности Базель III – покрытия ликвидности (LCR) и чистого стабильного фондирования (NSFR). Модель определения предполагаемых сроков реализации (возврата) активов, исполнения обязательств. Инструменты мониторинга риска ликвидности: показатели LCR в разрезе валют, несовпадения договорных сроков, концентрации фондирования (значительные кредиторы (вкладчики), группы взаимосвязанных кредиторов (вкладчиков), инструменты, значительные иностранные валюты), доступных необремененных активов. Установление показателей риск-аппетита и риск-толерантности, ключевых риск-метрик (индикаторов риска), лимитов. Стресс-тестирование риска ликвидности. План финансирования в кризисных ситуациях.

Тема 5. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ И ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ.

Виды рыночных рисков (процентный риск торгового портфеля, фондовый, валютный, товарный). Стандартные методы оценки рыночных рисков для включения в расчет нормативного капитала (Базель II, III). Методы оценки процентного риска (GAP-анализ, дюрация, новый стандартизированный подход Базель III). Модели оценки рыночных рисков для внутренней оценки достаточности капитала (VaR). Стресс-тестирование процентных, валютного и товарного рисков. Установление показателей риск-аппетита и риск-толерантности, ключевых риск-метрик (индикаторов риска), лимитов.

Тема 6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМ И РЕПУТАЦИОННЫМ РИСКАМИ.

Виды и особенности операционных рисков. Инструменты количественной и качественной оценки операционных рисков. Описание методов «карта рисков (матрица вероятность/воздействие)», «светофора». Риск-аппетит, риск-толерантность и ключевые индикаторы операционного риска. Понятие операционного инцидента, ведение базы данных операционных инцидентов, их виды и категории. Установление показателей риск-аппетита и риск-толерантности, ключевых риск-метрик (индикаторов риска), лимитов. Стресс-тестирование операционного риска. План действий на случай непредвиденных обстоятельств для обеспечения непрерывности действия банка. Риски, связанные с аутсорсингом. Кибер-риски. Риски новых технологий

(блокчейн, крипто-биржа). Инструменты оценки репутационного риска. Ведение базы данных репутационных инцидентов.

Тема 7. ИНТЕГРАЦИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В ОБЩЕЕ УПРАВЛЕНИЕ.

Международный стандарт агрегирования данных о рисках и представления отчетности о рисках. Требования к системам обработки информации, качеству данных, содержанию, формату и представлению риск-отчетности.

Стратегическое и бизнес-планирование в увязке с уровнем рисков в банке, банковском холдинге, мониторинг выполнения планов. Инструменты управления стратегическим риском. Установление показателей риск-аппетита и риск-толерантности, ключевых риск-метрик (индикаторов риска), лимитов.

Методики оценки (самооценки) уровня рисков и эффективности системы управления рисками в банке (холдинге).

Взаимная интеграция систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля.

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА» ДНЕВНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

Номер раздела, темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное*	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР				
						Л	Пз			Лаб
1	Сущность рисков, их классификация	2						[2-4,8,9]	Контрольное практическое задание	
2	Международные и национальные стандарты риск-менеджмента	2						[1, 5-7, 12, 13, 15]	Контрольное практическое задание	
3	Информационное обеспечение управления кредитным риском	4			4			[1, 3, 4, 7, 9, 14]	Контрольное практическое задание	
4	Информационное обеспечение управления ликвидностью и риском ликвидности	2			4			[1, 3, 4, 8, 14]	Контрольное практическое задание	
5	Информационное обеспечение управления рыночными рисками и процентным риском банковского портфеля	2			4			[3, 4, 7, 8, 10-14]	Контрольное практическое задание	
6	Информационное обеспечение управления операционным и репутационным рисками	4			4			[1, 3, 4, 8, 15]	Контрольное практическое задание	
7	Интеграция риск-менеджмента в общее управление	2			2			[3, 4, 6, 8, 15]	Контрольное практическое задание	
	Всего часов	18			18				Зачет	

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКАЯ КАРТА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА»
ДЛЯ ЗАОЧНОЙ ФОРМЫ ПОЛУЧЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

Номер раздела, Темы	Название раздела, темы	Количество аудиторных часов						Иное*	Форма контроля знаний	
		Лекции	Практические занятия	Семинарские занятия	Лабораторные занятия	Количество часов УСР				
						Л	Пз			Лаб
1	Сущность рисков, их классификация	2						[2-4, 8, 9]	Контрольное практическое задание	
2	Международные и национальные стандарты риск-менеджмента							[1, 5-7, 12, 13, 15]	Контрольное практическое задание	
3	Информационное обеспечение управления кредитным риском				2			[1, 3, 4, 7, 9, 14]	Контрольное практическое задание	
4	Информационное обеспечение управления ликвидностью и риском ликвидности				2			[1, 3, 4, 8, 14]	Контрольное практическое задание	
5	Информационное обеспечение управления рыночными рисками и процентным риском банковского портфеля							[3, 4, 7, 8, 10-14]	Контрольное практическое задание	
6	Информационное обеспечение управления операционным и репутационным рисками				2			[1, 3, 4, 8, 15]	Контрольное практическое задание	
7	Интеграция риск-менеджмента в общее управление	2						[3, 4, 6, 8, 15]	Контрольное практическое задание	
	Всего часов	4			6				Зачет	

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по учебной дисциплине

«Информационное обеспечение риск-менеджмента»

В овладении знаниями учебной дисциплины важным этапом является самостоятельная работа студентов. Рекомендуется бюджет времени для самостоятельной работы в среднем 1,5-2 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 учебной дисциплине в целом и ее разделам, изучение необходимой литературы по темам учебной программы, подбор необходимой информации в дополнительной литературе;

подготовка к практическим и лабораторным занятиям;

подготовка к выполнению форм контроля знаний (контрольные практические задания, тесты);

подготовка к форме текущей аттестации (зачету или экзамену).

Литература

Основная:

1. Basel III: Finalising post-crisis reforms [Electronic resource] / Bank for International Settlements. - Decembre 2017. - Mode of access: <http://www.bis.org>. - Date of access: 15.05.2019.
2. Банковские риски: учеб. пособие / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – 3-е изд. – М.: КНОРУС, 2013. – 296 с.
3. Бухтин, М. А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование: метод. пособие: в 2 т. / М. А. Бухтин. – М.: Регламент, 2008. – Кн. 1: Методика и практика работы подразделений риск-менеджмента. – 448 с.
4. Лобанов, А. А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / А. А. Лобанов, А. В. Чугунов. – 4-е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. – 878 с.

Дополнительная:

5. Guidance on Enterprise Risk Management, 2017 [Electronic resource] // Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission. – Mode of access: <https://www.coso.org/Pages/erm.aspx> – Date of access: 15.05.2019.
6. Generally accepted risk principles developed by Cooper & Lybrand. – Cooper&Lybrand, 1996. – 228 p.
7. Morgan, J. P. Risk Metrics – Technical Document / J. P. Morgan. – Morgan Guaranty Trust Company. Global Research. – 3-rd ed. – N. Y., 1995. – 211 p.
8. Грюнинг, Х. ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском: пер. с англ. / Х. ван Грюнинг, С. Брайович Братанович. – М.: Весь Мир, 2003. – 304 с.
9. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С. Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2004. – 336 с.
10. Карпов, И. А. Стресс-тестирование валютного риска / И. А. Карпов // Управление финансовыми рисками. – 2010. – № 1 (21). – С. 30–39.
11. Малыхина, С. И. Современные методы оценки (измерения) рыночных рисков / С. И. Малыхина // Банк. весн. – 2010. – № 10 (483). – С. 43–55. –2010. – № 13 (486). – С. 25–30.
12. Малыхина, С. И., Быкова О.И. Новые Базельские стандарты оценки процентного риска / С. И. Малыхина, О. И. Быкова // Банк. весн. – 2017. – № 11 (652). – С. 14–25.
13. Малыхина, С. И. Оценка эффективности управления рыночными рисками в банке / С. И. Малыхина // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. – 2017. – № 6 (125). – С. 76–83.
14. Маслова Л.А., Гутник С.А., Чеповский П.В. Бизнес-архитектура решений SAP для автоматизации деятельности финансово-кредитных организаций: уч.пособие: / Л.А.Маслова, С.А.Гутник, П.В.Чеповский. – М.: Национальный Открытый Университет «ИНТУИТ», 2017. – 255с.

15. Машнина Е.Н., Малыгина, С. И. Внедрение современных международных стандартов банковского надзора в Республике Беларусь / Е. Н. Машнина, С. И. Малыгина // Банк. весн. – 2016. – № 8 (637). – С. 3–9.

ДОПОЛНЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЕ УВО
на ____ / ____ учебный год

№ п/п	Дополнения и изменения	Основание

Учебная программа пересмотрена и одобрена на заседании кафедры

_____ (протокол № ____ от _____ 201_ г.)

 (название кафедры)

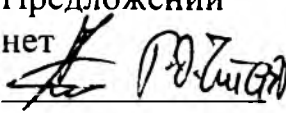
Заведующий кафедрой

_____ (ученая степень, ученое звание) _____ (подпись) А.М. Зеневич
 _____ (И.О.Фамилия)

УТВЕРЖДАЮ
 Директор института
 магистерской подготовки

_____ (ученая степень, ученое звание) _____ (подпись) О.А. Морозевич
 _____ (И.О.Фамилия)

ПРОТОКОЛ СОГЛАСОВАНИЯ УЧЕБНОЙ ПРОГРАММЫ УВО

Название учебной 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)
Количественные методы анализа в бизнесе	Математических методов в экономике	Предложений нет 	Протокол №3 от 18.09.2019