

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

### **ДИСЦИПЛИНЫ**

*«Б.1.В.ДВ.5.2 Управление банковскими рисками»*

Уровень высшего образования

**БАКАЛАВРИАТ**

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2018

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

финансов и кредита

наименование кафедры

протокол № 6 от "30" 01 2018 г.

Первый заместитель директора по УР

  
подпись

Е.В. Фролова

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент кафедры финансов и кредита

должность

  
подпись

Е.В. Алексеева

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

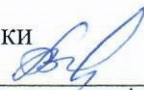
СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись



А.А. Верколаб

расшифровка подписи

Заведующий библиотекой

  
личная подпись

Т.А. Лопатина

расшифровка подписи

© Алексеева Е.В., 2018

© БГТИ (филиал) ОГУ, 2018

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Цель** освоения дисциплины: формирование у студентов теоретических знаний по системе управления банковскими рисками, методам управления отдельными видами рисков в российской банковской деятельности.

### **Задачи:**

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, банковского риска, их общественной и экономической природы;
- изучение понятия и сущностных характеристик банковских рисков, исследование современных классификаций рисков в банковской деятельности, системы автоматизации документооборота;
- рассмотрение подходов и технологий финансового риск-менеджмента и специфики их применения в коммерческих банках России;
- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими рисками, расчета и анализа современной системы показателей банковских рисков;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролю к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков;
- получение практических навыков расчета рисков финансовых инструментов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.В.ОД.10 Банковское дело*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<b>Знать:</b> основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих банковскую деятельность. <b>Уметь:</b> рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые и экономические показатели управления банковскими рисками. <b>Владеть:</b> современными методиками расчета и анализа финансовых и экономических показателей, характеризующих процессы управления банковскими рисками.	ОПК-2 способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
<b>Знать:</b> понятие, цели и задачи управления банковскими рисками в целях поддержания стабильности банковского сектора и защиты интересов кредиторов и вкладчиков российских банков. <b>Уметь:</b> анализировать данные финансовой отчетности кредитных организаций. <b>Владеть:</b> навыками определения эффективности функционирования кредитных организаций в сфере управления банковскими рисками.	ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

## 4 Структура и содержание дисциплины

### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (144 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	10 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>18,5</b>	<b>18,5</b>
Лекции (Л)	8	8
Практические занятия (ПЗ)	10	10
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
<b>Самостоятельная работа:</b> - выполнение контрольной работы (КонтрР); - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к зачету)	<b>125,5</b> +	<b>125,5</b>
<b>Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)</b>	<b>зачет</b>	

Разделы дисциплины, изучаемые в 10 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Банковские риски: понятие и сущность	34	2	2		30
2	Управление рисками в банке	83	4	6		73
3	Макроэкономические риски в банковской деятельности	27	2	2		23
	Итого:	144	8	10		126
	Всего:	144	8	10		126

### 4.2 Содержание разделов дисциплины

#### Раздел № 1 Банковские риски: понятие и их сущность

Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков. Концепции развития рисков и функции банковских рисков. Классификация банковских рисков, показатели оценки банковских рисков. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре кредитной организации. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками банков. Особенности деятельности коммерческих банков на кредитном, денежном рынках.

Понятие и содержание системы управления банковскими рисками. Цели и задачи при управлении банковскими рисками. Элементы системы и принципы управления рисками в коммерческом банке. Стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Место службы внутреннего контроля в общепанковской системе управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках. Проанализировать особенности политики и процедуры управления рисками в российских и зарубежных банках.

#### Раздел № 2 Управление рисками в банке

Понятие, виды кредитного риска. Процесс управления кредитным риском, элементы управления. Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций. Измерение и оценка кредитных рисков. Анализ кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц. Кредитные рейтинги. Пример разработки методики расчета кредитного рейтинга заемщиков банка. Типовая структура внутреннего кредитного рейтинга. Методы оценки показателей кредитного риска. Методы оценки вероятности дефолта. Портфельная оценка кредитного риска. Требования к резервам на покрытие кредитного риска. Экспертные заключения и анализ концентрации рисков, статистические методы и математические модели, нормативы Центрального Банка РФ. Способы снижения кредитных рисков. Страхование кредитных рисков.

Понятие и источники операционного риска. Классификация операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Классификация операционных рисков в зависимости от области возникновения убытка и их последствий. Взаимосвязь операционного риска с рыночным и кредитным риском. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционными рисками. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению операционными рисками в банке. Международные подходы к расчету размера резерва капитала под операционные риски

Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке. Оценка ликвидности по методу «запаса» (статистическая ликвидность) и методу «потока» (динамическая ликвидность). Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности). Алгоритм оценки состояния ликвидности. Методы управления риском ликвидности. Методы управления активами и пассивами коммерческого банка. Расчет нарастающего дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода.

Понятие и характеристика рыночного риска. Факторы влияния на операционные риски. Виды рыночных рисков (риск по процентным инструментам, риск позиций в акционерном капитале, риск товарных позиций, риск валютных позиций). Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

### **Раздел № 3 Макроэкономические риски в банковской деятельности**

Понятие и характеристика влияния макроэкономических рисков на банковскую деятельность. Понятие и классификация макропруденциальных индикаторов, их влияние на уровень рисков в банковском бизнесе. Природа и причины возникновения финансовых и банковских кризисов. Кризисы на развивающихся рынках. Условия возникновения финансового и валютного кризиса. Причины совместного рассмотрения банковских и валютных кризисов, детерминирующие коэффициенты. Модели возникновения финансовых кризисов.

#### **4.3 Практические занятия (семинары)**

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Сущность и классификация банковских рисков. Принципы и этапы политики управления банковскими рисками	2
2	2	Управление кредитными рисками	2
3	2	Управление операционными рисками, рисками ликвидности	2
4	2	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	2
5	3	Макроэкономические риски в банковской деятельности	2
		Итого:	10

#### **4.4 Контрольная работа (10 семестр)**

Контрольная работа является формой проверки самостоятельной работы студентов. В контрольной работе студент должен показать: прочные теоретические знания по избранной теме и проблемное изложение теоретического материала; умение изучать, анализировать и обобщать литературные источники, статистические данные, делать выводы и предложения.

Примерная тематика контрольных работ:

- 1 Проблема управления банковскими рисками и повышение стабильности национальных банковских систем.
- 2 Антикризисное управление риском ликвидности в банке.
- 3 Оценка кредитоспособности банка на основе финансовых коэффициентов (ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, обслуживания долга).
- 4 Риск-ориентированный банковский надзор как элемент государственного регулирования.
- 5 Современные подходы к управлению ликвидностью банка и их практическая реализация.
- 6 Оценка кредитоспособности клиента банка на основе анализа денежных потоков.
- 7 Актуальные вопросы построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке.
- 8 Современные методы оценки (измерения) рыночных рисков.
- 9 Риск и управление депозитным портфелем банка.
- 10 Хеджирование рисков: понятие и содержание.
- 11 Проблемы управления рыночными рисками в банках на современном этапе развития банковского сектора экономики.
- 12 Ликвидность как фактор надежности коммерческого банка.
- 13 Дистанционная оценка надежности и устойчивости российских банков.
- 14 Проблемы управления валютным риском в банках России.
- 15 Роль банковского регулирования и надзора в управлении финансовыми рисками.
- 16 Стресс-тестирование в банках.
- 17 Внешняя база данных операционных инцидентов в управлении операционным риском.
- 18 Базельские стандарты оценки деятельности банка.
- 19 Понятие волатильности как меры риска.
- 20 Современные подходы к оценке операционного риска коммерческого банка.
- 21 Управление рисками в розничном кредитовании.
- 22 Использование кредитных деривативов в современной практике риск-менеджмента.
- 23 Управление деловой репутацией коммерческого банка.
- 24 Банковские риски и их характеристика.
- 25 Роль рейтинговых агентств в мировой экономике.
- 26 Организация управления рисками в банке и распределение ответственности.
- 27 Этапы формирования и реализации политики управления банковскими рисками.
- 28 Мероприятия по управлению ликвидностью банка в случае возникновения кризиса ликвидности.
- 29 Роль рекламы в управлении репутацией банка.
- 30 Системы внутренних механизмов нейтрализации банковских рисков.

## **5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-005114-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/466417>.

### **5.2 Дополнительная литература**

1 Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс] / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Режим доступа: [http://biblioclub.ru/index.php?page=book\\_view\\_red&book\\_id=446574](http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=446574).

2 Рудько-Силиванов, В. В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики [Электронный ресурс] / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова, К. В. Лапина, Н. В. Кучина; под ред. В. В. Ткаченко. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2012. - 318 с. - (Научная мысль). - ISBN 978-5-369-01120-1 (РИОР), ISBN 978-5-16-006292-1 (ИНФРА-М). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415471>.

### 5.3 Периодические издания

- Финансы: журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы, 2018.
- Экономист: журнал. - Москва : Издательство Экономист, 2018.

### 5.4 Интернет-ресурсы

- <http://finanal.ru/>. - Сайт Финансовая аналитика.
- <http://www.mirkin.ru/>. - Портал Финансовые науки.
- <http://www.pravitelstvo.gov.ru/>. - Сайт Правительства Российской Федерации.
- <http://www.nalog.ru/>. - Сайт Федеральной налоговой службы.
- <http://www.minfin.ru/>. - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.
- <http://www.edu.ru/> - Российское образование – Федеральный образовательный портал.
- <http://www.economicus.ru/> - Economicus.ru.
- <http://www.aup.ru/library/> - AUP.Ru – Электронная библиотека экономической и деловой литературы.
- <http://instituciones.com/>. - Экономический портал.
- <http://www.rej.guu.ru/>. - Российский экономический журнал (РЭЖ).

### 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

Программное обеспечение, используемое при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- Microsoft Office;
- LibreOffice;

Профессиональные базы данных, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- <https://www.scopus.com/> - Реферативная база данных / компания Elsevier SCOPUS;
- <http://apps.webofknowledge.com/> - Реферативная база данных / компания Clarivate Analytics Web of Science;
- <https://www.elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека;
- <http://www.cbr.ru/> - Официальный сайт Центрального банка России;
- <http://www.gks.ru/> - Официальный сайт Росстата;

Информационные справочные системы, используемые при проведении аудиторных учебных занятий и осуществлении самостоятельной работы студентами:

- КонсультантПлюс (<http://www.consultant.ru/>);
- Кодекс (<http://www.kodeks.ru/>).

### 6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа оснащены стационарным или переносным мультимедиа-проекторами и проекционным экраном, переносным ноутбуком, кафедрой, посадочными местами для обучающихся, рабочим местом преподавателя, учебной доской.

Аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы оснащены комплектами ученической мебели, компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ, электронным библиотечным системам.

*К рабочей программе прилагаются:*

- Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.