



# УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Дисциплина по выбору  
по магистерской программе  
**«Банковское дело (продвинутый  
уровень)»**

Кафедра банковского дела  
Факультет финансов и банковского дела

Курс «Управление банковскими рисками» 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, эконометрикой, специальными дисциплинами «Анализ банковской деятельности», «Организация деятельности банков» 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

# ЦЕЛЬ:

овладение магистрантами теоретическими вопросами организации системы управления банковскими рисками, изучение практического опыта применения различных процедур выявления, оценки, ограничения, контроля и минимизации 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 и классификацию рисков, присущих организациям финансовой сферы;
- - ознакомиться с методами выявления, оценки, ограничения, контроля и управления банковскими рисками;
- - изучить применяемые банками методики покрытия рисков по различным видам операций.

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

# Магистранты будут **ЗНАТЬ:**

- - теоретические основы риск-менеджмента в банке;
- - методы и подходы выявления, оценки, ограничения, контроля и минимизации банковских рисков с учетом циклических аспектов экономики; методические основы оценки тесноты взаимосвязи рисков ликвидности, кредитного, рыночного и других;
- - требования, предъявляемые к внутрибанковским условиям и процедурам управления основными видами рисков;
- - методические приемы разработки планов восстановления нормального функционирования банков, 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, совершенствованию и развитию учета, анализ и контроля;
- - творчески использовать зарубежный опыт с целью совершенствования методики 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 «Управление банковскими рисками» проводится на запланированных учебным планом аудиторных занятиях; при собеседованиях; путем самостоятельной работы в процессе обучения.



## ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

Теоретические основы управления банковскими рисками

Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента

Стоимостная оценка риска на основе концепции Value-at-Risk (VaR)

Принципы и методы управления кредитным риском

Управление риском ликвидности банка

Управление рыночным риском банка

Управление операционным риском банка

Понятие риска деловой репутации и особенности управления им

Особенности управления стратегическим риском банка

Методология стресс-тестирования рисков в банке



# Тема 1. Теоретические основы управления банковскими рисками

- Сущность банковских рисков, их совокупность как объект управления. Источники (факторы) и объекты рисков. Классификация рисков. Виды банковских рисков: кредитный, страновой рыночный, риск ликвидности, операционный риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Взаимосвязь отдельных видов риска.
- Методические подходы к управлению банковскими рисками. Стандарты RMS, COSO-ERM, Basel (II, III). Структурные элементы Базель 2. Реформы реализации Базель 3.

- **Тема 2. Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента**
- Цели и задачи управления рисками. Этапы управления: выявление (идентификация), оценка (измерение), мониторинг, ограничение / контроль. Принципы построения системы управления банковскими рисками. Виды потерь в банке и источники их покрытия.
- Система внутреннего контроля и ее элементы. Внутренний контроль в банке и его виды. Понятие финансовой структуры банка и ее элементы. Основные способы ограничения и управления рисками в банке: лимитирование, хеджирование, резервирование, страхование и др. Агрегация в системе управления рисками банка, построение матрицы рисков.

# Тема 3. Стоимостная оценка риска на основе концепции Value-at-Risk (VaR)

Понятие VaR и его структурные элементы: временной горизонт, глубина периодов расчета, доверительный уровень (уровень доверительной вероятности).  
Подходы к оценке VaR.

Цели использования VaR в риск-менеджменте.  
Основные методы расчета VaR, их достоинства и недостатки: дельта-нормальный метод, метод исторического моделирования, метод Монте-Карло.  
Особенности и необходимость использования концепции VaR при оценке банковских рисков.

# Тема 4. Принципы и методы 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 кредитным риском.
- Требования, предъявляемые к системе управления банковским кредитным риском: целостность, устойчивость, целенаправленность, гибкость, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность, экономичность. Функции системы управления, принципы управления кредитным риском. Элементы системы управления банковским кредитным риском.
- 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. Типичные источники основных проблем с кредитами. Факторы банковского кредитного риска. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля. Рейтинговые методы оценки кредитоспособности клиента: кредитный рейтинг и его виды, дискретно-балльная оценка кредитоспособности клиента, шкала кредитных рейтингов агентства Standard&Poor's.
- Проблемы управления кредитным риском в банковском секторе экономики Республики Беларусь.
- Методы минимизации кредитного риска. Возможные направления совершенствования системы управления банковским кредитным риском. Структурирование кредитов. Рационарирование и диверсификация кредитного портфеля банка.
- Страхование и хеджирование кредитного риска. Создание специальных резервов на покрытие кредитных рисков.

# Тема 5. Управление риском ликвидности банка

- Оценка ликвидности банков со стороны центрального банка страны 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. Различие между управлением ликвидностью и управлением риском ликвидности банка.
- 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 коэффициентов ликвидности.
- Управление ликвидностью банка. Концепция ликвидности. Методы управления ликвидностью. Критерии оценки управления ликвидностью. Методы измерения риска ликвидности банка. Факторы и задачи управления риском ликвидности банка. Инструменты ограничения и контроля уровня риска ликвидности. Понятие запасных стратегий внутрибанковской политики банка управления ликвидностью. Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности, рекомендованные Базельским комитетом.

# Тема 6. Управление рыночным риском банка

- Сущность рыночного риска, факторы его возникновения и минимизации. Типология рыночных рисков и его структурные элементы: валютный риск, процентный риск, фондовый риск, товарный риск. Методы измерения рыночных рисков. Доходность и волатильность. ГЭП-анализ и дюрация финансовых инструментов. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.
- Оценка валютного риска и его взаимосвязь с другими банковскими рисками. Норматив открытой валютной позиции, установленные ограничения размера открытой валютной позиции. Управление валютным риском.
- 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, расчет стандартного процентного шока банка. Система управления процентным риском. Методы хеджирования риска процентных ставок. Оценка чувствительности портфелей активов и пассивов банка к изменению процентных ставок. Нормативы ограничения товарного и фондового риска банка.



# Тема 7. Управление операционным риском банка

- 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. Методы расчета капитала под операционный риск: базовый, стандартизированный (в т.ч. альтернативный), усовершенствованные (продвинутые) методы. Требования Базельского комитета к банкам при использовании усовершенствованных методов оценки операционного риска.
- Методы оценки операционного риска, в том числе экспертные оценки, составление скоринговых карт. Источники возникновения операционного риска и виды операционных потерь: прямые, косвенные, потенциальные и упущенной прибыли (выгоды).
- Роль внутреннего аудита банка в системе управления операционным риском.



# Тема 8. Понятие риска деловой репутации и особенности управления им

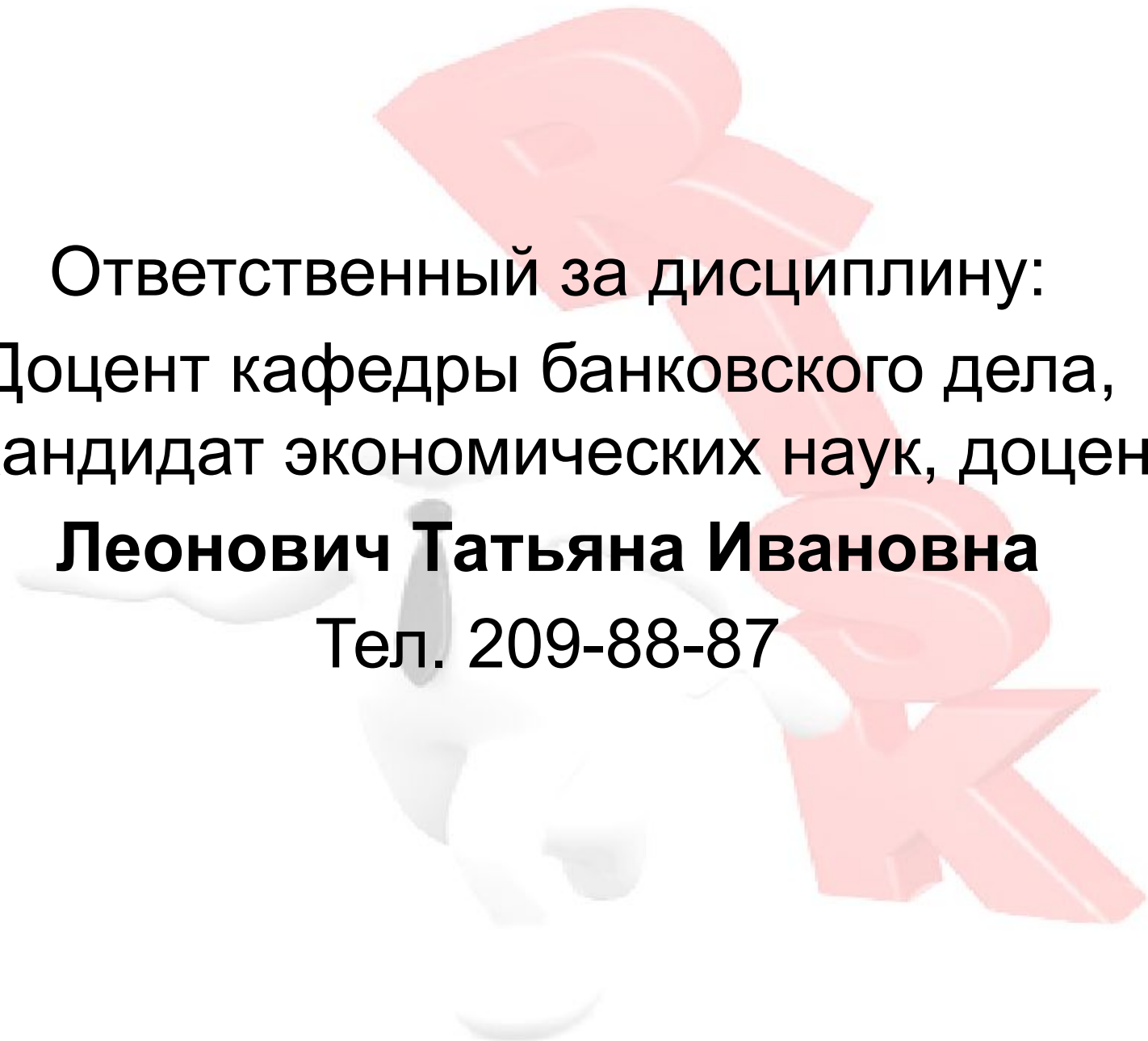
- Деловая репутация банка, факторы и последствия ее потери. Особенности оценки риска деловой репутации банка.
- Цикличность в управлении риском деловой репутации банка: завоевание, укрепление, поддержание и восстановление. Методы оценки деловой репутации банка: пресс-рейтинг, внутренняя статистика, сравнительный анализ и др. Роль рекламы в управлении риском деловой репутации. Работа банка со средствами массовой информации, с жалобами и критикой клиентов. Антикризисные меры при восстановлении деловой репутации банка.

# Тема 9. Особенности управления стратегическим риском банка

- Понятие стратегии банка, ее типы и подходы к формированию с учетом риска. Стратегический менеджмент банка: стратегическое планирование, его основные этапы и цели.
- Виды политик, разрабатываемых банками при стратегическом менеджменте: маркетинговая, конкурентная, ассортиментная, ценовая и др. Правильность их реализации и влияние на возникновение стратегического риска.
- Методы числовой (количественной) оценки параметров рисков банковской стратегии и их необходимость для управления стратегическим риском: коэффициенты напряженности стратегического плана в отношении предшествующих результатов, рынка в целом и сбалансированный. Мультивалютный показатель стратегического риска.

# Тема 10. Методология стресс-тестирования рисков в банке

- Понятие, виды и цели стресс-тестирования. Виды методик стресс-тестирования: тест на чувствительность, сценарный анализ, методика максимальных убытков. Виды сценариев при стресс-тестировании: исторические, гипотетические, смешанные (комбинированные).
- Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования: количественный и качественный анализ. Построение общего сценария банка при управлении рисками.
- Обратное (бэк-) тестирование, его разновидности и необходимость использования при управлении рисками банка в кризисных ситуациях.
- Особенности проведения стресс-тестирования для каждого вида риска: кредитного, процентного, риска ликвидности, операционного риска. Алгоритм проведения стресс-тестирования.
- Развитие стресс-тестирования в Национальном банке Республики Беларусь.



Ответственный за дисциплину:  
Доцент кафедры банковского дела,  
кандидат экономических наук, доцент

**Леонович Татьяна Ивановна**

Тел. 209-88-87