

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС

Кафедра финансов и кредита

## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

# БАНКОВСКИЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Б1.В.ДВ.07.02

краткое наименование дисциплины – не устанавливается

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

направленность (профиль): «Финансы и кредит»

квалификация: Бакалавр

формы обучения: очная, очно-заочная, заочная

Год набора — 2021

**Автор – составитель:**

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита СИУ – филиала РАНХ  
и ГС А.В. Гришанова

Новосибирск, 2021

## **Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенцию, необходимую при осуществлении профессиональной деятельности - способен анализировать, интерпретировать и оценивать финансовое состояние экономического агента; документировать процесс управления рисками и проводить корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений

## **План курса:**

### **Раздел 1. Теоретические основы банковского риск-менеджмента**

#### **Тема 1.1 Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью**

Понятие риск-менеджмента и его эволюция. Причины возникновения риск-менеджмента. Этапы развития риск-менеджмента. Парадигма риск-менеджмента на уровне банка в целом. Целевые ориентиры интегрированного риск-менеджмента. Принципы банковского риск-менеджмента. Распределение полномочий в процессе риск-менеджмента.

#### **Тема 1.2 Методологические основы и организация системы риск-менеджмента**

Стратегические концепции системы риск-менеджмента. Характеристика основных компонентов системы риск-менеджмента банка. Основные подходы к идентификации, измерению, мониторингу, минимизации и регулированию рисков в системе риск-менеджмента коммерческого банка. Понятие риск-менеджмента подразделений банка и их функции. Механизм кругооборота информации в системе банковского риск-менеджмента. Система внутреннего контроля в банке и система риск-менеджмента.

### **Раздел 2. Современная практика банковского риск-менеджмента**

#### **Тема 2.1 Регулирование риска несбалансированной ликвидности**

Понятие риска несбалансированной ликвидности. Цели регулирования ликвидности банка. Методы регулирования ликвидностью коммерческого банка. Стратегии кредитной организации по регулированию риска несбалансированной ликвидности. Способы анализа и регулирования ликвидностью: мгновенной, текущей и долгосрочной. Зарубежный опыт регулирования ликвидностью.

#### **Тема 2.2 Регулирование кредитных рисков**

Понятие и сущность кредитного риска. Кредитные риски как разновидность риска контрагента. Классификация кредитных рисков. Стратегия банка по регулированию кредитных рисков. Способы анализа и регулирования, планирование организации мониторинга кредитных рисков. Способы оценки качества кредитного портфеля банка, основные этапы анализа кредитного портфеля банка. Критерии и методы оценки качества ссуд. Определение величины совокупного кредитного риска и расчетной величины резерва на покрытие убытка по ссудам. Система коэффициентов, характеризующих качество кредитного портфеля.

#### **Тема 2.3 Регулирование валютных рисков**

Понятие валютного риска. Причины возникновения валютного риска. Виды валютных рисков и их характеристика. Риск перевода в другую валюту, риск по валютным операциям банка. Классификация валютных рисков. Цели регулирования валютного риска банка. Стратегия банка по регулированию валютного риска. Мониторинг валютных рисков. Обзор подходов к хеджированию валютных рисков. Характеристика методов защиты от риска перевода. Понятие открытой валютной позиции и способы определения чистой открытой позиции. Анализ риска открытой валютной позиции и его определение.

Система ограничения риска открытой валютной позиции.

#### **Тема 2.4 Регулирование рисков международных расчетов**

Понятие международных расчетов и связанные с расчетами риски. Классификация рисков международных расчетов. Цели регулирования рисков международных расчетов. Стратегии банка по мониторингу риска международных расчетов. Механизм регулирования системы международных расчетов коммерческого банка. Риск клиринговых расчетов, Риск документарного аккредитива. Риск по международному лизингу и форфейтингу. Планирование системы регулирования рисков международных расчетов. Зарубежный опыт управления рисками международных расчетов.

### **Раздел 3. Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям**

#### **Тема 3.1 Регулирование процентного риска**

Понятие процентного риска. Цели регулирования процентного риска коммерческого банка. Система мониторинга процентного риска. Стратегия банка по регулированию процентного риска. Методы оценки процентного риска. Оценка уровня процентной маржи и спреда. ГЭП - анализ как способ оценки процентного риска. Понятие дюрации. Оценка риска на основе методов моделирования. Политика процентного цикла. Политика процентного дохода. Способы минимизации процентного риска.

#### **Тема 3.2 Регулирование операционного риска**

Понятие и характеристика объектов операционных рисков. Источники и виды событий. Классификация операционных рисков. Система мониторинге операционного риска. Стратегия банка по регулированию операционного риска. Методология оценки операционного риска. Характеристика интегрированной системы контроля операционных рисков. Направления идентификации видов операционного риска. Инструментарий анализа операционных рисков. Методы ограничения операционного риска в зависимости от области его возникновения.

#### **Тема 3.3 Регулирование риска потери доходности коммерческого банка**

Общая характеристика риска потери доходности. Система мониторинга риска потери доходности в коммерческом банке. Стратегия банка по регулированию риска потери доходности. Индикатор риска потери доходности в коммерческом банке. Способы оценки уровня доходности и прибыльности банка по разным направлениям. Зарубежный опыт минимизации риска потери доходности в коммерческом банке.

#### **Тема 3.4 Регулирование риска потери надежности коммерческого банка**

Сущность и классификация возможных рисков потери надежности коммерческого банка. Сравнительная характеристика видов рисков потери надежности. Способы оценки рисков потери надежности. Блочный метод оценки риска потери надежности и его характеристика. Альтернативные методы оценки риска потери надежности. Требования, предъявляемые к альтернативным методам оценки рисков потери надежности коммерческого банка. Система пруденциального надзора Центрального банка России за рисками способными снизить уровень надежности коммерческого банка.

### **Формы текущего контроля и промежуточной аттестации:**

Для очной, очно - заочной формы обучения

Таблица 1

Тема (раздел)	Методы текущего контроля
---------------	--------------------------

		успеваемости
<b>Раздел 1 Теоретические основы банковского риск-менеджмента</b>		
Тема 1.1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью	Индивидуальный опрос студентов, доклады обучающихся с презентациями
Тема 1.2	Методологические основы и организация системы риск-менеджмента	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач
<b>Раздел 2 Современная практика банковского риск-менеджмента</b>		
Тема 2.1	Регулирование риска несбалансированной ликвидности	Индивидуальный опрос студентов, решение в группах кейсовых заданий, тестирование
Тема 2.2	Регулирование кредитных рисков	Индивидуальный опрос студентов, решение в группах кейсовых заданий, доклады с презентацией
Тема 2.3	Регулирование валютных рисков	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач, доклады с презентацией
Тема 2.4	Регулирование рисков международных расчетов	Подготовка эссе, решение ситуационных задач, тестирование
<b>Раздел 3 Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям</b>		
Тема 3.1	Регулирование процентного риска	Решение ситуационных задач, тестирование
Тема 3.2	Регулирование операционного риска	Решение ситуационных задач, тестирование
Тема 3.3	Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке	Решение ситуационных задач, тестирование, доклады с презентацией
Тема 3.4	Регулирование риска потери надежности коммерческого банка	Решение ситуационных задач, тестирование

Для заочной формы обучения

Таблица .2

	Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
<b>Раздел 1 Теоретические основы банковского риск-менеджмента</b>		
Тема 1.1	Риск-менеджмент в системе управления банковской деятельностью	Индивидуальный опрос студентов
Тема 1.2	Методологические основы и организация системы риск-менеджмента	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач
<b>Раздел 2 Современная практика банковского риск-менеджмента</b>		
Тема 2.1	Регулирование риска несбалансированной ликвидности	Индивидуальный опрос студентов, тестирование
Тема 2.2	Регулирование кредитных рисков	Индивидуальный опрос студентов
Тема 2.3	Регулирование валютных рисков	Индивидуальный опрос студентов, решение ситуационных задач
Тема	Регулирование рисков международных	Тестирование, решение ситуационных

2.4	расчетов	задач
<b>Раздел 3</b>	<b>Особенности организации риск-менеджмента по определяющим направлениям</b>	
Тема 3.1	Регулирование процентного риска	Тестирование, решение ситуационных задач
Тема 3.2	Регулирование операционного риска	Тестирование, решение ситуационных задач
Тема 3.3	Регулирование риска потери доходности в коммерческом банке	Тестирование, решение ситуационных задач
Тема 3.4	Регулирование риска потери надежности коммерческого банка	Тестирование, решение ситуационных задач

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с оценкой.

### Основная литература:

1. Гришанова, А. В. Банковский менеджмент : учеб. пособие для студентов всех форм обучения по направлению 38.03.01 - Экономика / А. В. Гришанова ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте РФ, Сиб. ин-т упр. - Новосибирск : Изд-во СибАГС, 2016. - 246 с. - То же [Электронный ресурс]. - Доступ из Б-ки электрон. изд. / Сиб. ин-т упр. – филиал РАНХиГС. – Режим доступа : <http://www.sarpanet.ru>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

2. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Е. Ф. Жуков. - 2-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : Юнити-Дана, 2015. - 255 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436711>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

3. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс]. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2014. — 303 с. — Доступ из ЭБС изд-ва «Лань». - Режим доступа : [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=69167](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=69167), требуется авторизация. — Загл. с экрана.

4. Управление денежными потоками [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / И.Я. Лукасевич : — Москва : Вузовский учебник : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М, 2018. - 184 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». — Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=942744%20k> , требуется авторизация. — Загл. с экрана.

5. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. — 7-е изд. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. — 880 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». — Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/10918460> , требуется авторизация. — Загл. с экрана.