Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.10.1 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 2015

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 5 от "07" 12 2015.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования — Н.И. Парусимова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители:
Доцент, к.э.н — О.Ю. Донецкова
должность *подпись* *расшифровка подписи*

Доцент, к.э.н — Демченко Л.В.
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика — С.В. Панкова
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
личная подпись Н.Н. Грицай
расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета
личная подпись Тучкина Н.И.
расшифровка подписи

№ регистрации _____

© Демченко Л.В., 2015
© Донецкова О.Ю., 2015
© ОГУ, 2015

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью (цели) освоения дисциплины является изучение специфики управления банковскими рисками в деятельности российских кредитных организаций.

Задачами дисциплины являются:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, банковского риска, их общественной и экономической природы;
- изучение сущностных характеристик банковских рисков, современных классификаций рисков в деятельности банков;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками в коммерческих банках России;
- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими рисками;
- 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.

Бакалавр экономики должен уметь ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в системе банковского риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами кредитных организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками

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.4 Безопасность жизнедеятельности, Б.1.Б.13 Статистика, Б.1.Б.14 Эконометрика, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.В.ОД.10 Организация деятельности Центрального банка, Б.1.В.ОД.11 Деятельность кредитно-финансовых институтов, Б.1.В.ОД.12 Денежно-кредитное регулирование*

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
Знать: состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности банка, способы ее агрегации и анализа; **Уметь:** применять совокупность традиционных методов и приемов проведения анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности банка; **Владеть:** навыками анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности, ключевых финансовых коэффициентов, характеризующих экономическое положение банка и их финансовую устойчивость; навыками подготовки информационных отчетов и аналитических справок по результатам проведенного анализа.	ПК-5 способностью 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
Знать: – сущность и роль кредитования; законодательные условия выдачи кредитов; классификацию кредитов; методику и механизм кредитования. **Уметь:** оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы – рассчитывать состояние экономических нормативов ликвидности; анализировать кредитоспособность клиентов; – оформлять кредитный	ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов,

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
договор; анализировать кредитный портфель банка; – оценивать уровень доходности банка на основе структурного анализа, финансовых коэффициентов; **Владеть:** навыками и современными методами сбора, обработки и анализа вторичной и первичной (оперативной) информации.	проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**10,5**	**10,5**
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: *- 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*	**97,5** +	**97,5**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**зачет**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Понятие и сущность банковских рисков	15	0,5	0,5		14
2	Система управления банковскими рисками	15	0,5	0,5		14
3	Управление кредитными рисками в банках	15,5	0,5	1		14
4	Управление операционными рисками в банках	15,5	0,5	1		14
5	Управление рисками ликвидности в банках	15,5	0,5	1		14
6	Управление рыночными рисками в банках	16	1	1		14
7	Страхование в системе управления рисками	15,5	0,5	1		14
	Итого:	108	4	6		98
	Всего:	108	4	6		98

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел № 1 Понятие и сущность банковских рисков

Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика банковских рисков. Концепции развития рисков и функции рисков. Классификация банковских рисков, показатели оценки банковских рисков. Классификация рисков. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в органи-

зационной структуре кредитной организации. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками банков.

Раздел № 2 Система управления банковскими рисками

Понятие и содержание системы управления банковскими рисками. Цели и задачи при управлении рисками. Элементы системы и принципы управления рисками в банке. Стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Место службы внутреннего контроля в общебанковской системе управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках. Рисковые обстоятельства.

Раздел № 3 Управление кредитными рискамив банках

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.

Раздел № 4 Управление операционными рисками в банках

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. Категории и методы управления операционными рисками. Процесс управления операционным рисками. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками. Страхование операционных рисков**.**

Раздел № 5 Управление рисками ликвидности в банках

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 наращенного дисбаланса Cumulative GAP Report. Метод структуры средств. Теория ожидаемого дохода.

Раздел № 6 Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) в банках

Понятие и характеристика рыночного риска. Виды рыночных рисков (риск по процентным инструментам, риск позиций в акционерном капитале, риск товарных позиций, риск валютных позиций). Вероятность возникновения убытков в банках и страховой компании ввиду негативных изменений финансовой ситуации, напрямую или косвенно связанных с флуктуацией стоимости и волатильности активов, обязательств и финансовых инструментов. Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка и страховой компании. 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 № 7 Страхование в системе управления рисками

Страхование банковских рисков. Страхование при операциях кредитования. Страхование ответственности заемщика по кредитному договору. Страхование инвестиций и валютных рисков. Особенности страхования классических рисков.

4.3 Практические занятия

№ ПЗ	№ раздела	Практические занятия	Кол-во часов
1	1	Понятие и сущность банковских рисков	0,5
1	2	Система управления банковскими рисками	0,5
1	3	Управление кредитными рисками в банках	1
2	4	Управление операционными рисками в банках	1
2	5	Управление рисками ликвидности в банках	1
3	6	Управление рыночными рисками в банках	1
3	7	Страхование в системе управления рисками	1
		Итого:	6

4.4 Контрольная работа (8 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

1. Банковский риск как разновидность экономического риска
2. Научные концепции возникновения рисков в экономических отношениях
3. Особенности классификации рисков в условиях глобализации и интеграции в банковской сфере
4. Российская практика управления банковскими рисками
5. Зарубежные опыт формирования банковской рисковой политики
6. Организация риск-менеджмента
7. Влияние конкуренции на риски в банковском секторе экономики
8. Проблемы анализа чувствительности коммерческого банка к рискам
9. Финансовый инжиниринг
10. Риски тайны и конфиденциальности
11. Риски управления конфликтом
12. Классификация решений управления рисками
13. Методы снижения банковских рисков
14. Алгоритм принятия решений при стабилизационном риск-менеджменте
15. Анализ и оценка банковских рисков
16. Потери и факторы риска в оценке предпринимательского риска
17. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления
18. Риски при ипотечном кредитовании
19. Ценообразование кредитных продуктов.
20. Показатели кредитного риска и виды кредитных событий (дефолта)
21. Классические модели оценки кредитоспособности заемщика
22. Z - анализ Альтмана
23. Модель ZETA
24. Системы кредитных рейтингов физических и юридических лиц
25. Модели оценки кредитного риска портфеля

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

1 . Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб.для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - М. :Юрайт, 2012,2015 - 423 с. - (Бакалавр). - Библиогр. в конце гл. - ISBN 978-5-9916-1508-2.

2. **Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски** [Текст] : учебно-практическое пособие / Ю. Н. Юденков [и др.].- 2-е изд., стер. - Москва :КноРус, 2015. - 318 с. - Биб-лиогр.: с. 286-291. - Прил.: с. 292-318. - ISBN 978-5-406-03951-9., книгообеспеченность-100%

3. **Никитина, Т. В. Страхование коммерческих и финансовых рисков** [Текст] : учеб.пособие для вузов / Т. В. Никитина. - СПб. : Питер, 2002. - 240 с. : ил. - (Учебники для вузов). - Библиогр.: с. 220. - Предм. указ.: с. 221-233. - ISBN 5-94723-111-5.

5.2 Дополнительная литература

1. **Банковские риски** [Текст] : учеб.пособие / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. - М. :КноРус, 2007. - 232 с. - Библиогр.: с. 229-232. - ISBN 5-85971-602-8.

2. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве [Электронный ресурс] / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. - ISBN 978-5-394-01987-6. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/430664

.

3. **Каплун А. П. Банковские риски и управление ими** [Электронный ресурс] / Каплун А.П. - Лаборатория книги, 2010. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97732

5.3 Периодические издания

1. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.

2. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.

3. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2015

4. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2015

5.Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2015.

5.4 Интернет-ресурсы

1. arb.ru – Ассоциация российских банков

2. banki.ru – Банки.ру

3. http:// www.cbr.ru- Центральный банк Российской Федерации

4. http:// elibrary.ru- Научная электронная библиотека.

5. cyberleninka.ru - научная электронная библиотека КиберЛенинка

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows

2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)

3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2015]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2015]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная дисциплина предполагает использование методического кабинета кафедры БДиС, библиотечного фонда ОГУ. Учебная дисциплина предполагает наличие учебных аудиторий для проведения лекций, практические занятия, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.