

1.1. Цели изучения дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины «Управление рисками» являются формирование у студентов системы знаний о современных теоретических и практических подходах к оценке и управлению банковскими рисками, овладение ими навыками анализа рисков ситуаций и применения методов снижения риска в кредитных организациях в современных условиях.

1.2. Задачи изучения дисциплины

- Исходя из поставленных целей, в процессе изучения дисциплины «Управление банковскими рисками» решаются следующие задачи:
- ознакомление студентов с сущностью и особенностями банковских рисков;
- изучение методов, моделей и подходов к оценке и управлению банковскими рисками;
- овладение методиками управления банковскими рисками;
- раскрыть сущность и необходимость управления банковскими рисками;
- рассмотреть основные виды и классификацию банковских рисков;
- изучить принципы организации управления банковскими рисками,
- освоить современные методы управления рисками и способы их оценки;
- рассмотреть зарубежный опыт управления банковскими рисками.

2. Место дисциплины в учебном плане и общая трудоемкость

Дисциплина «Управление рисками» изучает особенности банковских рисков, а также экономические основы управления различными их видами с целью снижения финансовых потерь и обеспечения условий успешного функционирования кредитных учреждений.

Настоящая дисциплина является дисциплиной по выбору и относится к циклу профессиональных дисциплин и блоку дисциплин, обеспечивающих вариативную (общепрофессиональную) подготовку изучается на 6 семестре. Логически и содержательно-методически взаимосвязана с дисциплинами ООП, указанных в таблице 1:

Таблица 1.

| № | Название дисциплины | Семестр | Место дисциплины в структуре ООП |
|----|---------------------|---------|----------------------------------|
| 1. | Макроэкономика | 3-4 | Б1.Б.11 |
| 2. | Микроэкономика | 1-2 | Б1.Б.12 |

| | | | |
|-----|------------------------------|-----|------------|
| 3. | Основы финансовых вычислений | 5 | Б1.В.ОД.6 |
| 4. | Статистика | 1 | Б1.Б.14 |
| 5. | Бухгалтерский учет и анализ | 3-4 | Б1.Б.16 |
| 6. | Корпоративные финансы | 7 | Б1.Б.18 |
| 7. | Менеджмент | 3 | Б1.Б.21 |
| 8. | Финансы | 5 | Б1.Б.23 |
| 9. | Налоги и налогообложение | 5-6 | Б1.В.ОД.14 |
| 10. | Рынок ценных бумаг | 8 | Б1.В.ОД.19 |

При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность обучающегося по дисциплинам 1-10, указанных в таблице 1.

Объем дисциплины «Управление рисками» на дневной форме обучения составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часов, из которых: лекции- 28 часов, практические занятия - 14 часа, КСР - 14 часов, всего часов аудиторной нагрузки - 56 часов и СРС –52 часа.

Зачет – 6-й семестр

3. В результате освоения дисциплины «Управление рисками» формируются следующие (общекультурные, общепрофессиональные, профессиональные) компетенции обучающегося:

1. ПК- 23
2. ПК– 28

4. Объем дисциплины «Управление рисками» на дневной форме обучения составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часов, из которых: лекции- 28 часов, практические занятия - 14 часа, КСР - 14 часов, всего часов аудиторной нагрузки - 56 часов и СРС –52 часа.

Зачет – 6-й семестр

Тема 1. Общая характеристика системы управления банковскими рисками

Раскрыть сущность и необходимость управления банковскими рисками; определить место и роль системы в современных условиях рассмотреть содержание процесса управления рисками.

КСР:Понятие управления банковскими рисками и развития системы управления банковскими рисками

Практическое занятие: Опрос по теме-

Общая характеристика системы управления банковскими рисками

КСР:

- 1.Сущность и необходимость управления рисками;
2. Место и роль риск-менеджмента в современных условиях
- 3.Содержание процесса управления рисками..

Тема 2. Основные виды рисков и их классификация, факторы, влияющие на возникновение рисков

КСР: Способы оценки и критерии классификации банковских рисков.

Селективный метод. Принцип мониторинга рисков.

Тема 2. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками

Сущность внутреннего контроля (аудита) в банковской деятельности. Принципы оценки системы внутреннего контроля. Виды банковских операций, подлежащих внутреннему контролю в целях управления банковскими рисками.

Практическое занятие:

Базельские подходы к организации внутреннего контроля в банках РТ. Элементы процесса внутреннего контроля. Цели внутреннего контроля. Функции службы внутреннего контроля (аудита) в процессе управления банковскими рисками.

Тема 3. Методология выявления и оценки банковских рисков

Стоимостная оценка риска на основе концепции Value-At-Risk (VaR), методы ее расчета (дельта-нормальный, исторического моделирования, метод Монте-Карло). Достоинства и недостатки методов расчета VaR. Порядок расчета показателя VaR. Применение методологии VaR в международной и отечественной банковской практике.

Практическое занятие: Проведение деловой игры.

Стресс-тестирование как метод выявления банковских рисков, его виды. Сценарный анализ при стресс-тестировании, его особенности и цель проведения в банке. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования в банке. Порядок проведения стресс-тестирования в банке. Обратное стресс-тестирование, цель проведения и практика использования. Особенности стресс-тестирования основных видов банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного и риска ликвидности.

Тема 5. Методология Value –at- Risk (VaR)

1. Статистический метод Value-at-Risk
 2. Основные статистические показатели оценки риска
 3. Показатели оценки отдельных рисков коммерческого банка
- КСР: Раскрыть сущность и принципы методологии VaR, условия применения метода VaR его актуальность на современной этапе развития экономики

Тема 6. Основные способы оценки банковских рисков

1. Z- модель Альтмана, Модель ZETA
2. Модель CreditMetrics, Модель Moody's KMV Portfolio Manager, Модель CreditRisk+

Практическое занятие: Кейс-стади, провести оценку банковского риска, на примере конкретного банка

КСР: Рассмотреть основные модели оценки банковских рисков

Тема 7. Система управления кредитным риском

Рассмотреть виды кредитного риска и специфику управления кредитным риском. Модели оценки кредитного риска портфеля

Практическое занятие: Презентации по видам и моделям оценки кредитных рисков.

Традиционный способ.

Ведущий способ.

Техника управления риском.

КСР: Количественный анализ.

Качественный анализ

Тема 8. Оценка кредитоспособности заемщиков в системе минимизации кредитного риска

Практическое занятие: Опрос материала.

Раскрыть суть моделирования уровня кредитоспособности заемщика, особенности практики оценки кредитоспособности заемщика

Обеспечение возвратности кредита и страхование в системе минимизации кредитного риска

Тема 9. Особенности управления процентным риском банка

Методический инструментарий оценки уровня (статистические, экспертные и аналоговые методы)

Основные факторы и показатели, влияющие на уровень риска

КСР: Изучить методы оценки процентного риска, а также взаимосвязь «риск-доходность».

Тема 10. Управление операционным риском в коммерческом банке

Раскрыть сущность и особенности управления операционным риском

Практическое занятие: Опрос пройденного материала.

Методы и модели управления операционным риском²

Тема 11.

Международные стандарты регулирования рисков банковской деятельности. Базельское соглашение.

Раскрыть основные принципы Базельского соглашения, а также международные стандарты регулирования рисков

КСР: Базельское соглашение по капиталу. Общий подход к достаточности капитала, Новое базельское соглашение по капиталу («Базель II»)

Практическое занятие Опрос пройденных вопросов по теме. Международные стандарты регулирования рисков банковской деятельности.

Тема 12. Пруденциальные нормативы в системе управления рисками

Раскрыть основные коэффициенты и нормативы пруденциальных нормативов Национального банка

Практическое занятие:

Опрос пройденного материала. Выполнение пруденциальных нормативов банками РТ

Тема 13. Зарубежный опыт управления банковскими рисками

Раскрыть методологию оценки рисков в некоторых зарубежных странах

Практическое занятие: Опрос материала.

1. Современные методы оценки рисков в финансовых институтах зарубежных стран

2. Правило пяти «СИ»
3. Проблемы управления рисками зарубежных стран

КСР:

Концепция Finite Risk, Contingent Capital.

Методы пассивной защиты от операционных рисков

5. Виды учебной работы

Виды учебной работы составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часов, из которых: лекции- 28 часов, практические занятия - 14 часа, КСР - 14 часов, всего часов аудиторной нагрузки - 56 часов и СРС –52 часа.

6. Формы текущего контроля успеваемости студентов

Итоговая форма контроля по дисциплине (зачет, зачет с оценкой, экзамен) проводится как в форме тестирования, так и в традиционной (устной) форме. Тестовая форма итогового контроля по дисциплине предусматривает: для естественнонаучных направлений – 10 тестовых вопросов на одного студента, где правильный ответ оценивается в 10 баллов, для гуманитарных направлений/специальности – 25 тестовых вопросов, где правильный ответ оценивается в 4 балла. Тестирование проводится в электронном виде, устный экзамен на бумажном носителе с выставлением оценки в ведомости по аналогичной системе с тестированием.

7. Виды и формы промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация студентов осуществляется в виде докладов, рефератов, ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое собеседование по темам СРС

8. Вид промежуточной аттестации.

Видом промежуточной аттестации по является зачёт

9. Разработчики аннотации

Шарифов Т.А. к.э.н., доцент., заведующий кафедрой «Финансы и кредит»

Саиджаъфари Фаромуз., преподаватель кафедры «Менеджмент и маркетинг» РТСУ