



Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»
Силлабус дисциплины «Управление банковскими рисками»
для образовательной программы «Банковское дело»
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
уровень: бакалавр

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Преподаватель: Бухтин Михаил Александрович, кандидат экономических наук

Контакты:

E-mail: m.bukhtin@gmail.com

Описание курса:

Создание интегрированной системы контроля и ограничения уровня принимаемых банком рисков является важнейшей задачей управления финансами коммерческого банка, успешное решение которой определяет его жизнеспособность. Современная финансовая система приобретает новую архитектуру, обусловленную глобализацией финансовых рынков, бурным ростом и усложнением новых финансовых инструментов и развитием информационных технологий. Поэтому финансовые риски приобретают сложную взаимосвязанную форму, при которой трудно четко идентифицировать источник или фактор риска, явившийся причиной того или иного неблагоприятного финансового результата, оценить его уровень и возможные последствия для стабильного функционирования банка.

В связи с переводом Центральным банком России системы бухгалтерской отчетности коммерческих банков на Международные стандарты финансовой отчетности (далее МСФО), а также внедрения в банках процедур управления рисками Базельского комитета, перед коммерческими банками стала актуальной задача перестройки всей своей системы управления рисками в соответствии с международными стандартами и современным состоянием финансовых рынков. Это означает, что современному банку для обеспечения жизнеспособности необходимо создать интегрированную систему управления и контроля рисков, способную выявлять риски, идентифицировать их источники и факторы, оценивать их уровень, выделять необходимый капитал для покрытия потерь от реализации рисков, обеспечивать мониторинг, содержать необходимые инструменты и процедуры реагирования на возникающие угрозы, что обуславливает актуальность темы данного курса.

В курсе содержится обзор и анализ современных теоретических и эмпирических подходов к управлению банковскими рисками, а также возможности их адаптации к российской действительности.

Цели курса:

Сформировать у слушателей необходимый объем теоретических знаний и некоторые практические навыки для оценки банковских рисков с применением качественных и количественных методов анализа и принятия управленческих решений с применением риск-ориентированного подхода.

Задачи курса:

- Ознакомить слушателей с основными понятиями и терминами банковского риск-менеджмента, включая определения риска, источников и объектов риска, последствий реализации риска, риска, стандартную классификацию банковских рисков и основные способы управления рисками (страхование, хеджирование, распределение, диверсификация, контроль и избежание риска).
- Ознакомить слушателей с методами количественной оценки основных банковских рисков (кредитных, рыночных, процентных рисков, рисков ликвидности и операционного риска).
- Ознакомить слушателей с основными подходами к оценке и управления кредитными рисками на основе системы внутренних рейтингов;
- Ознакомить слушателей с современной практикой управления рыночными рисками на индивидуальной (на уровне отдельного финансового инструмента), и на портфельной основе.
- Выработать навыки (решение практических задач) расчета и интерпретации показателя стоимости под риском (VaR), а также оценки совокупного риска портфеля финансовых активов.

- Ознакомить слушателей с современной практикой управления числе процентными рисками банковской книги, и рисками ликвидности.
- Ознакомить слушателей с современной практикой управления операционными рисками, подходами к классификации событий операционного риска, ведения баз данных операционных инцидентов, оценки потерь от операционного риска.
- Определить ключевые принципы построения систем интегрированного риск-менеджмента на предприятиях финансового сектора, раскрыть содержание современных концепций риск-менеджмента: управления рисками на уровне всего предприятия (ERM) и осведомленности о рисках.
- Ознакомить слушателей с современными процедурами риск менеджмента на базе подхода оценки необходимого капитала на покрытие непредвиденных потерь от реализации рисков (концепции экономического капитала), оценки и поддержание необходимого уровня достаточности капитала (ВПОДК).
- Ознакомить слушателей с современными и перспективными подходами к регулированию рисков банковской деятельности, в том числе рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в отношении достаточности капитала банка на покрытие основных рисков, а также с действующими нормативными требованиями Банка России.

Система оценки студентов

Формой итогового контроля по данному курсу является экзамен. Экзамен проводится в виде теста в письменной форме (10 вопросов) и решения трех практических задач (по темам рыночные и процентные риски).

Система оценки за теоретический тест: за каждый правильный ответ начисляется 1 балл.

За неправильный ответ начисляется 0 баллов.

Затем начисленные баллы суммируются. Сумма по 10 вопросам теста составляет оценку результата теста по 10-балльной системе.

Система оценки за практические задачи: за правильно решенную 1-ю и 2-ю задачу начисляется 3 балла.

За правильно решенную 3-ю задачу начисляется 4 балла.

За неправильный ответ за каждую задачу начисляется 0 баллов.

Затем начисленные баллы суммируются. Сумма баллов по трем задачам составляет оценку результата теста по 10-балльной системе.

Итоговая экзаменационная оценка выставляется как среднее арифметическое оценок, полученных студентом по итогам тестирования и решения задач. Округляется до целого значения по правилам округления.

Итоговая оценка экзамена по пятибалльной системе выставляются по следующей шкале соответствия с 10-ти балльной шкалой итоговой экзаменационной оценки.

5-балльная шкала	10-балльная шкала
неудовлетворительно	1
	2
	3
удовлетворительно	4
	5
хорошо	6
	7
отлично	8
	9
	10

Процесс обучения и правила поведения

Основной формой проведения занятий по курсу являются лекции и практические занятия. Лекционные занятия предваряются самостоятельным изучением слушателями раздаточных материалов к каждой теме курса и сопровождаются работой над практическими заданиями на семинарах. Практические занятия включают в себя как индивидуальную работу слушателей над конкретными задачами качественного и количественного характера, так и разбор кейсов. Индивидуальные задания предполагают обсуждение полученных результатов со слушателями в диалоговом режиме.

Посещение занятий:

Посещение не является строго обязательным, однако, учитывая, что студенты будут выполнять на занятиях большой объем работы, без посещения занятий невозможно будет получить хорошую финальную оценку. Отсутствие на занятиях не освобождает от необходимости выполнения заданных заданий.

Литература

Книги

1. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. – 4-е издание. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2009. (+ *рекомендуемая литература к главам книги*).
2. Бухтин М. А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование. Книги 1–2. + CD – М.: Регламент, 2008.
3. Волошин И. В. Оценка банковских рисков: новые подходы. – Киев: Эльга, Ника-Центр, 2004.
4. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском. – 4-е изд. – Минск: Новое знание, 2007.
5. Соколов Ю. А., Амосова Н. А. Система страхования банковских рисков. – М.: ООО «Издательство Элит», 2003.
6. Бартон Т. Л., Шенкир У., Уокер П. Комплексный подход к риск-менеджменту: практика ведущих компаний / Пер. с англ. – М.: Издательский дом «Вильямс», 2008.
7. Bessis J. Risk management in banking. 2nd ed. – Chichester: John Wiley & Sons, Ltd., 2002.
8. Schroeck G. Risk management and value creation in financial institutions. – Hoboken, N.J.: John Wiley & Sons, Inc., 2002.
9. Matten C. Managing bank capital: Capital allocation and performance measurement. 2nd ed. – Chichester: John Wiley & Sons, Ltd., 2000.
10. Allen S. Financial risk management: A practitioner's guide to managing market and credit risk. – Hoboken, N.J.: John Wiley & Sons, Inc., 2003.
11. Lore M., Borodovsky L. (eds.). The professional's handbook of financial risk management. – Oxford: Butterworth-Heinemann, 2000.
12. Generally accepted risk principles. – United Kingdom: Coopers & Lybrand, 1996.

Журналы

13. Журнал «Управление финансовыми рисками». – ИД «Гребенников». (Аннотации статей опубликованы по адресу: http://www.grebennikov.ru/risk_management.phtml; выходит с 2005 г.)

К теме: «Кредитные риски»

1. Бухтин М.А. Понятие ожидаемых и непредвиденных потерь в управлении кредитным риском банка. «Деньги и кредит», 2008, №5, стр.19-31.
2. Бухтин М.А. Принципы и подходы формирования методик внутренних кредитных рейтингов для корпоративных клиентов. // Журнал «Управление финансовыми рисками», 2008, № 3, стр.182-209; №4, стр. 272-279
3. Бухтин М.А. Методы оценки показателей кредитного риска. – «БДЦ-Пресс». // Журнал «Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке», 2005, № 2, с.70-91

4. Бухтин М.А. Методика непрерывной оценки кредитной истории в системе контроллинга рисков. – «БДЦ-Пресс». // Журнал «Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке», 2005, № 4, с.92-105.

К теме: «Рыночные риски»

1. Бухтин М.А. Управление рыночными рисками на основе статистического анализа исторических данных и сценарного моделирования. – «БДЦ-Пресс». // Журнал «Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке», 2003, № 5, с.88-94; №6, с.72-89.
2. Бухтин М.А. Методы расчета сценарных и статистических коэффициентов в методологии исторического моделирования для оценки рыночных рисков. – «БДЦ-Пресс». // Журнал «Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке», 2004, № 2, с.95-104.
3. Бухтин М.А. Способы оценки риска открытых валютных позиций и срочных контрактов методами исторического моделирования. – «БДЦ-Пресс». // Журнал «Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке», 2004, № 3, с.101-111.
4. Бухтин М.А., Михайлова П.А. Определение лидеров падения и отраслевых рейтингов для российских ценных бумаг в период кризиса фондового рынка. // Журнал «Управление финансовыми рисками», 2009, № 3, стр.180-199.

К темам: «Процентные риски», «Риски ликвидности»

1. Кудрявцева М. Г., Кудрявцев О. А. От чего зависит оценка процентного риска // Банковское дело. – 2005. – №5.
2. Беляков А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. – М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2003.
3. Бухтин М.А. Методы оценки процентных рисков и управления ими. // Журнал «Управление финансовыми рисками», 2007, № 3, с.170-194.
4. Бухтин М.А. Методология сценарного моделирования процентного риска структуры активов и пассивов банка. – «БДЦ-Пресс». // Журнал «Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке», 2005, № 3, с.96-108, № 5, с.104-112.
5. Бухтин М.А. Актуальные методы управления ликвидностью в кредитной организации. // Журнал «Управление финансовыми рисками», 2011, № 3, стр.228-243.

Case-studies

6. Бухтин М. А., Беспалов П. Л. Проект управления процентным риском в коммерческом банке (на примере реализации в Банке «Зенит»): <http://www.risk-manage.ru/case/case1/>
7. Бухтин М. А. Технология сценарного управления ликвидностью в коммерческом банке: <http://www.risk-manage.ru/case/case2/>

К теме: «Операционные риски»

1. Сазыкин Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке. – М.: Вершина, 2007.
2. Лозовая Р., Бухтин М., Анитова Т. Опыт разработки системы управления операционными рисками // Аналитический банковский журнал. – 2007. – №8. – С. 54 – 57.
3. Петренко С. А., Симонов С. В. Управление информационными рисками. Экономически оправданная безопасность. – М.: Компания АйТи, ДМК Пресс, 2004.
4. Бухтин М.А. Методология управления операционными рисками. – «БДЦ-Пресс». // Журнал «Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке», 2003, № 3, с.86-94; №4, с.83-99.