

RTU studiju kurss "Komercbanku risku vadība"

33000 Datorzinātnes, informācijas tehnoloģijas un enerģētikas fakultāte

Vispārējā informācija

Kods	DE0244
Nosaukums	Komercbanku risku vadība
Studiju kursa statuss programmā	Obligātais/Ierobežotās izvēles
Atbildīgais mācībspēks	Andrejs Matvejevs - Doktors, Profesors
Mācībspēks	Marina Kudinska - Docētājs, Kurša realizācija - lekcijas un pr. nodarbības
Apjoms daļās un kredītpunktos	1 daļa, 8.0 kredītpunkti
Studiju kursa īstenošanas valodas	LV, EN
Anotācija	Studiju kursa satura pamatā ir Latvijas un citu pasaules valstu banku pieredze risku vadībā. Studiju kurss ietver dažādu banku risku novērtēšanas metožu un risku mazināšanas paņēmieni raksturojumu, praktiskajās nodarbībās studenti apgūs banku risku novērtēšanas prasmes.
Mērķis un uzdevumi, izteikti kompetencēs un prasmēs	Studiju kursa mērķis ir iepazīstināt studentus ar banku vadības procesu, būtiskākiem banku riskiem un to pārvaldīšanas paņēmieniem. Studiju kursa uzdevumi: - iepazīstināt studentus ar banku darbības reglamentējošām prasībām ES, t.sk. Latvijā; - aplūkot pasaules un Latvijas banku praksē izmantojamus labākus paņēmienus banku risku vadībā; - apmācīt studentus pielietot kvantitatīvās metodes banku risku vadībā un interpretēt to rezultātus; - sekmēt studentu diskusijas par banku risku finanšu vadības problēmām un to risinājumiem.
Patstāvīgais darbs, tā organizācija un uzdevumi	Patstāvīgā darba mērķis ir apmācīt studentus pašiem definēt pētījuma jautājumu, atrast, sagatavot un izanalizēt datus, izmantojot kursā pasniegto materiālu. Studiju kursa ietvaros studentiem jāveic un jāprezentē individuālais darbs, novērtējot banku jutīgumu riskiem.
Literatūra	Obligātā / Obligatory: 1. Kudinska M. Banku risku vadība. 3. izdevums, 2022- e-grāmata, ISBN 9984-9794-3-1; atrodama studiju kursa vietnē ORTUS vidē. 2. Commercial Banking Risk Management. Edited By Weidong Tian, 2017, ISBN-13: 9781137594426; e-book, Dawsonera. 3. Cox, D. Frontiers of Risk Management, Volume I; 2018; Publisher: Business Expert Press; eISBN-13: 9781947098473; Dawsonera. 4. Cox, D. Frontiers of Risk Management, Volume II; 2018; Publisher: Business Expert Press; eISBN-13: 9781947098497; Dawsonera. Papildu / Additional: 1. Bank Management, 2016 - NPTEL- e-book, Open Access. 2. Wernz J. Bank Management and Control: Strategy, Capital and Risk Management, - Springer Berlin Heidelberg, 2014. 3. Chapelle.A. Operational Risk Management, 2019, Publisher: Wiley, eISBN-13: 9781119549062; e-book Dawsonera. 4. H. van Greuning, S. Brajovic Bratanovic. Analyzing Banking Risk (Fourth Edition): A Framework for Assessing Corporate Governance and Risk Management, 2020.
Nepieciešamās priekšzināšanas	Finanšu matemātika pamatkursa apjomā, Uzņēmējdarbības ekonomika pamatkursa apjomā, Statistika pamatkursa apjomā, Grāmatvedība pamatkursa apjomā.

Studiju kursa saturs

Saturs	Pilna un nepilna laika klātienes studijas		Nepilna laika neklātienes studijas	
	Kontakt stundas	Patstāv. darbs	Kontakt stundas	Patstāv. darbs
1. Ievads studiju kursā un organizatoriskā informācija. Bankas stratēģiskās un korporatīvās vadības principi. Komercbanku risku apzināšana un to klasifikācija.	4	4	0	0
2. Bankas pašu kapitāls. Kapitāla pietiekamība, tās nozīme risku seguma veidošanā un aprēķināšana. Bāzeles Kapitāla konvenciju principi. Finanšu svira, tās nozīme risku analizē un novērtēšana.	6	6	0	0
3. Kredītriska vadība. Kredītriska kapitāla prasību noteikšanas principi. Kredītriska mazināšanas paņēmieni. Kredītriska skoringa modeļu veidošana. Darījuma partnera novērtēšana izmantojot Credit Valuation Adjustment model (CVA).	12	10	0	0
4. Seminārs. Kredītriska vadības problēmas un to risinājumi	4	10	0	0
5. 1. kontroldarbs. Bankas pašu kapitāla vadība. Kredītriska vadība	2	6	0	0
6. Valūtas risku vadība, valūtas pozīcijas novērtēšana saskaņā ar Latvijas Bankas prasībām un tās analīze. Bankas tirdzniecības un investīciju portfeļu risku vadība. VaR modeļa izmantošana tirgus risku vadībā.	5	5	0	0
7. Procentu likmju risks, tā novērtēšana un vadība. Procentu likmju starpības (Gap) analīzes un vidējā ilguma (Duration) analīzes izmantošana procentu likmju risku vadībā.	6	6	0	0
8. 2. kontroldarbs. Tirgus risku vadība.	2	6	0	0
9. Bankas likviditāte un maksātspēja. Bankas naudas plūsmas pārvaldīšanas principi. LCR un NSFR rādītāju aprēķināšana un interpretēšana. Stresa testi likviditātes risku vadībā.	12	12	0	0

10. Bankas operacionālais risks un tā vadība. Operacionālā VaR izmantošana riska vadībā. NILL/TF riski, banku loma NILL novēršanā.	8	6	0	0
11. Bankas biznesa modeļa (stratēģiskā) riska vadība.	6	9	0	0
12. Bankas reputācijas zaudēšanas risks un tā vadīšanas nozīme biznesa ilgtspējas nodrošināšanā.	6	9	0	0
13. 3. kontroldarbs. Likviditātes, operacionālā, biznesa modeļa un reputācijas risku vadība.	4	10	0	0
14. Studiju kursa materiālus apkopojošs individuālais darbs.	5	13	0	0
15. Seminārs. Banku krīžu vadības problēmas un to risinājumi.	4	15	0	0
Kopā:	86	127	0	0

Sasniedzamie studiju rezultāti un to vērtēšana

Sasniedzamie studiju rezultāti	Rezultātu vērtēšanas metodes
Prot novērtēt bankas kredītrisku gan individuāla bankas aizņēmēja griezumā, gan kredītportfeļa griezumā.	Tests. Seminārs. Eksāmens.
Prot aprēķināt bankas riska pozīcijas un kapitāla prasības, izmantojot kvantitatīvās metodes.	Tests. Eksāmens.
Prot novērtēt bankas operacionālā riska līmeni, apzinās operacionālā riska mazināšanas paņēmienus un prot interpretēt riska indikatorus.	Tests. Seminārs. Eksāmens.
Prot analizēt bankas likviditātes riska pozīciju.	Tests. Seminārs. Eksāmens.
Prot novērtēt nepieciešamos risku segumu apmērus.	Tests. Eksāmens.
Spēj veikt bankas riska līmeņa novērtēšanu, analizējot publiski pieejamu informāciju un argumentēti prezentēt darba rezultātus.	Individuālais darbs un tā prezentācija.

Studiju rezultātu vērtēšanas kritēriji

Kritērijs	% no kopējā vērtējuma
Kontroldarbs. 1. tests	10
Kontroldarbs. 2. tests	10
Kontroldarbs. 3. tests	10
Semināri	10
Individuālais darbs un tā prezentācija	20
Eksāmens	40
Kopā:	100

Studiju kursa plānojums

Daļa	KP	Stundas			Pārbaudījumi		
		Lekcijas	Prakt d.	Laborat	Ieskaite	Eksām.	Darbs
1.	8.0	48.0	38.0	0.0		*	