

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета**

И.В. Ларионова, Е.И. Мешкова, Н.М. Лыкова

СОВРЕМЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКЕ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 - Экономика, ОП "Экономика и финансы",
Профиль: "Финансы и банковское дело"

Москва 2023

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Департамент банковского дела и монетарного регулирования
Финансового факультета**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«24» мая 2023 г.

И.В. Ларионова, Е.И. Мешкова, Н.М. Лыкова

СОВРЕМЕННЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКЕ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 - Экономика, ОП "Экономика и финансы",
Профиль: "Финансы и банковское дело"

*Рекомендовано Ученым советом Финансового факультета
(протокол № 34 от 16 мая 2023 г.)*

*Одобрено учебно-научным
Департаментом банковского дела и монетарного регулирования
(протокол № 18 от 11 мая 2023 г.)*

Москва 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины.....	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	5
5.1. Содержание дисциплины.....	5
5.2. Учебно-тематический план	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	12
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	12
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	13
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	15
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	26
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	26

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Современные инструменты риск-менеджмента в банке».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины «Современные инструменты риск-менеджмента в банке» в совокупности с другими дисциплинами обеспечивает инструментарий формирования следующих компетенций:

Таблица 1

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-2	Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. 2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. 3. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	<i>1.Знать:</i> нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей <i>уметь:</i> применять нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей <i>2.Знать:</i> порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях <i>уметь:</i> проводить расчеты финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. <i>3.Знать:</i> природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. <i>уметь:</i> проводить расчеты, характеризующие природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.
ПКП-3	Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтеха для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том чис-	1 <i>знать:</i> - инструменты и методы финтеха для управления рисками; <i>уметь:</i> - использовать методы и инструменты финтеха для управления рисками в кредитной организации.

	рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	ле на уровне финансового рынка и отдельных его институтов. 2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы. 3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. 4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	2 <i>знать:</i> - основные виды рисков кредитных организаций; - источники возникновения рисков. <i>уметь:</i> - выявлять риски, присущие кредитной организации. 3 <i>знать:</i> - основные методы оценки рисков кредитных организаций; <i>уметь:</i> - проводить оценку и мониторинг основных рисков, присущих банковской деятельности. 4 <i>знать:</i> - основные методы применения кредитной организацией инструментов риск-менеджмента, в том числе на основе изучения зарубежного опыта; <i>уметь:</i> - применять инструменты риск-менеджмента для минимизации рисков.
--	---	---	---

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Современные инструменты риск-менеджмента в банке» отно-

сится к циклу профиля (элективный) по направлению подготовки 38.03.01- Экономика, ОП «Экономика и финансы», Профиль: «Финансы и банковское дело»

Для эффективного освоения данной дисциплины студенты должны располагать знаниями в области финансов, денежного обращения, кредита, банковского дела, менеджмента, маркетинга, теории вероятностей и математической статистики; обладать знаниями и умениями в сфере информационных технологий.

Дисциплина «Современные инструменты риск-менеджмента в банке» дает студентам возможность сформировать систематизированное представление по основополагающим вопросам теории и практики организации управления рисками и доходностью в кредитной организации.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Таблица 2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачет	зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Понятие риска, классификация рисков. Риски как неотъемлемый элемент бизнес-модели банка.

Понятие и сущность риска. Понятие рискового события, объектов и источников риска. Основные банковские риски и их классификация. Финансовые и нефинансовые

нансовые риски. Кредитные, рыночные риски, риск потери ликвидности, операционный риск. Основные источники (факторы) и рисковые события по видам риска.

Принятие риска как ключевой элемент бизнес-модели банка. Плата за риск как значимый источник дохода банка.

Тема 2. Цикл управления риском и его связь с управлением капиталом банка.

Основные элементы цикла управления риском: идентификация, измерение, меры управления, отчетность и пост-контроль. Управление риском отдельных позиций и на портфельном уровне. Основные стратегии управления риском.

Понятие ожидаемых и непредвиденных потерь. Инструменты поглощения рисков, применяемые банком: резервы на возможные потери и собственные средств (капитал).

Понятие и структура собственного капитала банка. Подходы к измерению достаточности капитала в контексте требований Базельского комитета.

Нормативы достаточности капитала. ВПОДК и концепция экономического капитала. Понятие риск-аппетита и риск-стратегии банка.

Тема 3. Кредитный риск, методы измерения и управления

Содержание и форма реализации кредитного риска. Банковские активы, несущие кредитный риск. Факторы кредитного риска.

Методы оценки кредитного риска по отдельному активу в рамках кредитного процесса. Оценка кредитоспособности заемщика, оценка обеспечения, понятие долговой нагрузки. Основные статистические параметры кредитного риска: PD, LGD, EAD, CCF. Понятие рейтинговой модели, основные принципы ее построения.

Подходы к формированию резервов на возможные потери: подход ЦБ РФ, подход МСФО 9.

Методы оценки требований к капиталу под кредитный риск в соответствии со стандартами БКБН. Регуляторный подход (стандартизированный и финализированный), подход на основе внутренних рейтингов.

Тема 4. Рыночные риски и управление ими

Понятие рыночного риска и его виды. Типы операций, подверженных рыночному риску. Примеры проявлений рыночного риска на практике.

Основные виды рыночного риска: процентный, валютный, товарный и фондовый. Факторы рыночных рисков. Позиция, подверженная рыночному риску. Понятие длинной и короткой позиции. Основные методы оценки рисков и их характеристика.

Методы оценки рисков по одному инструменту и портфелю финансовых инструментов. «VaR-анализ» как основной статистический метод оценки рыночных рисков.

Лимитирование как основной инструмент управления рыночными рисками. Основные типы лимитов, механизм их работы.

Хеджирование как способ управляемого снижения уровня рыночного риска. Рыночные инструменты хеджирования, применяемые банками. Понятие «естественного хеджа».

Тема 5. Управление рисками структуры баланса

5.1. Управление процентными риском банковской книги

Понятия «банковской книги» и структуры баланса. Трансформация сроков как функция банка в экономике и как значимый источник его дохода.

Способы измерения процентного риска. Метод GAP- оценки процентного риска. Понятие дюрации и ее применение в риск-менеджменте при оценке процентного риска.

Методы управления процентным риском в кредитных организациях. Система трансфертного ценообразования как инструмент управления процентным риском банковской книги. Методы хеджирования процентного риска банковской книги

5.2. Управление риском несбалансированной ликвидности

Понятие риска несбалансированной ликвидности. Связь риска несбалансированной ликвидности и других финансовых рисков. Факторы, влияющие на риск ликвидности.

Методы оценки риска несбалансированной ликвидности. Метод коэффициентов, Гэп-оценка, матриц, денежных потоков. Управление риском несбалансированной ликвидности. Стресс-тестирование подверженности финансового института риску ликвидности. Планы действий в чрезвычайных ситуациях.

Стандарты БКБН (Базель III) в регулировании ликвидности кредитных организаций: характеристика показателей, роль в обеспечении ликвидности. Нормативы ликвидности.

Тема 6. Операционный риск и прочие нефинансовые риски

Определение и основные виды операционного риска. Источники операционного риска, типы потерь и категории рисков событий. Качественные и количественные показатели операционных рисков. Карта операционных рисков. Методы количественной оценки операционных рисков.

Особенности управления специфическими подтипами операционного риска: модельным риском, риском информационных систем, риском информационной безопасности.

Прочие нефинансовые риски: риск потери деловой репутации, стратегический риск, риски ESG.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Всего	Трудоемкость в часах				Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа- Аудиторная работа			Самостоя- тельная рабо- та	
			Общая, в т. ч.:	Лекции	Семинары, практиче- ские заня- тия		
1.	Понятие риска, классификация рисков. Риски как неотъемлемый элемент бизнес-модели банка.	14	4	2	2	10	Опрос
2.	Цикл управления риском и его связь с управлением капиталом банка.	14	4	2	2	10	Опрос
3.	Кредитный риск, методы измерения и	24	10	4	6	14	Опрос, решение за-

	управления						дач, контрольная работа
4.	Рыночные риски и управление ими	14	4	2	2	10	Опрос, решение задач
5.	Управление рисками структуры баланса	14	4	2	2	10	Опрос, решение задач
5.1	Управление процентными риском банковской книги						
5.2	Управление риском несбалансированной ликвидности	14	4	2	2	10	Опрос, решение задач
6	Операционный риск и прочие нефинансовые риски	14	4	2	2	10	Опрос, решение задач
	В целом по дисциплине	108	34	16	18	74	Согласно учебному плану: Контрольная работа
	Итого в %	100	31	47	53	69	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Понятие риска, классификация рисков. Риски как неотъемлемый элемент бизнес-модели банка.	Понятие и сущность риска. Понятие рискового события, объектов и источников риска. Основные банковские риски и их классификация. Финансовые и нефинансовые риски. Кредитные, рыночные риски, риск потери ликвидности, операционный риск. Основные источники (факторы) и рисковые события по видам риска. Принятие риска как ключевой элемент бизнес-модели банка. Плата за риск как значимый источник дохода банка. <i>Рекомендуемые источники: раздел: 8.1:1-4; раздел 8.2: 1-2; раздел 8.3; раздел 8.4; раздел 9.</i>	Устные ответы на вопросы, дискуссия
Тема 2. Цикл управления риском и его связь с управлением капиталом банка.	Основные элементы цикла управления риском: идентификация, измерение, меры управления, отчетность и пост-контроль. Управление риском отдельных позиций и на портфельном уровне. Основные стратегии управления риском. Понятие ожидаемых и непредвиденных потерь. Инструменты поглощения рисков, применяемые бан-	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач

	ком: резервы на возможные потери и собственные средств (капитал). Понятие и структура собственного капитала банка. Подходы к измерению достаточности капитала в контексте требований Базельского комитета. Нормативы достаточности капитала. ВПОДК и концепция экономического капитала. Понятие риск-аппетита и риск-стратегии банка. <i>Рекомендуемые источники: раздел 8.1: 5,6, 10, 18; 8.2: 1, 2; раздел 8.4; раздел 9.</i>	
Тема 3. Кредитный риск, методы измерения и управления	Содержание и форма реализации кредитного риска. Банковские активы, несущие кредитный риск. Факторы кредитного риска. Методы оценки кредитного риска по отдельному активу в рамках кредитного процесса. Оценка кредитоспособности заемщика, оценка обеспечения, понятие долговой нагрузки. Основные статистические параметры кредитного риска: PD, LGD, EAD, CCF. Понятие рейтинговой модели, основные принципы ее построения. Подходы к формированию резервов на возможные потери: подход ЦБ РФ, подход МСФО 9. Методы оценки требований к капиталу под кредитный риск в соответствии со стандартами БКБН. Регуляторный подход (стандартизированный и финализированный), подход на основе внутренних рейтингов. <i>Рекомендуемые источники: раздел 8.1: 5, 6, 9; раздел 8.2: 1-2; раздел 8.3; раздел 8.4; раздел 9.</i>	
Тема 4. Рыночные риски и управление ими	Понятие рыночного риска и его виды. Типы операций, подверженных рыночному риску. Примеры проявлений рыночного риска на практике. Основные виды рыночного риска: процентный, валютный, товарный и фондовый. Факторы рыночных рисков. Позиция, подверженная рыночному риску. Понятие длинной и короткой позиции. Основные методы оценки рисков и их характеристика. Методы оценки рисков по одному инструменту и портфелю финансовых инструментов. «VaR-анализ» как основной статистический метод оценки рыночных рисков. Лимитирование как основной инструмент управления рыночными рисками. Основные типы лимитов, механизм их работы. Хеджирование как способ управляемого снижения уровня рыночного риска. Рыночные инструменты хеджирования, применяемые банками. Понятие «естественного хеджа». <i>Рекомендуемые источники: раздел 8.1:13; раздел</i>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач

	8.2: 1-2; раздел 8.3; раздел 8.4; раздел 9.	
Тема 5. Управление рисками структуры баланса 5.1. Управление процентными риском банковской книги	Понятия «банковской книги» и структуры баланса. Трансформация сроков как функция банка в экономике и как значимый источник его дохода. Способы измерения процентного риска. Метод GAP- оценки процентного риска. Понятие дюрации и ее применение в риск-менеджменте при оценке процентного риска. Методы управления процентным риском в кредитных организациях. Система трансфертного ценообразования как инструмент управления процентным риском банковской книги. Методы хеджирования процентного риска банковской книги. <i>Рекомендуемые источники: раздел 8.1: 17, 18; раздел 8.2: 1-2; раздел 8.3; раздел 8.4; раздел 9.</i>	Устные ответы на вопросы, дискуссия.
5.2. Управление риском несбалансированной ликвидности	Понятие риска несбалансированной ликвидности. Связь риска несбалансированной ликвидности и других финансовых рисков. Факторы, влияющие на риск ликвидности. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности. Метод коэффициентов, Гэп-оценка, матриц, денежных потоков. Управление риском несбалансированной ликвидности. Стресс-тестирование подверженности банка риску ликвидности. Планы действий в чрезвычайных ситуациях. Стандарты БКБН (Базель III) в регулировании ликвидности кредитных организаций: характеристика показателей, роль в обеспечении ликвидности. Нормативы ликвидности. <i>Рекомендуемые источники: раздел 8.1:11,12; раздел 8.2: 1-2; раздел 8.3; раздел 8.4; раздел 9.</i>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач
Тема 6. Операционный риск и прочие нефинансовые риски	Определение и основные виды операционного риска. Источники операционного риска, типы потерь и категории рисков событий. Качественные и количественные показатели операционных рисков. Карта операционных рисков. Методы количественной оценки операционных рисков. Особенности управления специфическими подтипами операционного риска: модельным риском, риском информационных систем, риском информационной безопасности. Прочие нефинансовые риски: риск потери деловой репутации, стратегический риск, риски ESG. <i>Рекомендуемые источники: раздел 8.1:14-15; раздел 8.2: 1-2; раздел 8.3; раздел 8.4; раздел 9.</i>	Устные ответы на вопросы, дискуссия, решение задач

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 5

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Понятие риска, классификация рисков. Риски как неотъемлемый элемент бизнес-модели банка.	Исторические примеры реализации рисков в банках и их последствия.	Подготовка докладов на основе разбора примеров кризисных событий в банковской сфере
Тема 2. Цикл управления риском и его связь с управлением капиталом банка.	Основные стратегии управления риском. Структура собственного капитала банка. Структура и эволюция стандартов БКБН. Основные нормативные документы Банка России по расчету величины собственных средств и оценке достаточности капитала.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии
Тема 3. Кредитный риск, методы измерения и управления	Понятие рейтинговой и скоринговой модели, основные принципы их построения. Рейтинги, присваиваемые рейтинговыми агентствами (внешние рейтинги), сфера применения в банке. Основные нормативные документы Банка России по теме.	Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии
Тема 4. Рыночные риски и управление ими	Основные типы лимитов, применяемых для управления рыночным риском, механизм их работы. Рыночные инструменты хеджирования, применяемые банками. Основные нормативные документы Банка России по теме.	Подготовка к семинарскому занятию, изучение дополнительной литературы.
Тема 5. Управление рисками структуры баланса 5.1. Управление процентными риском банковской книги	Принцип работы системы трансфертного ценообразования. Стандарт БКБН по процентному риску банковской книги. Основные нормативные документы Банка России по теме.	Изучение литературы и подготовка к семинарскому занятию.
5.2. Управление риском несбалансированной ликвидности	Стандарты БКБН (Базель III) в регулировании ликвидности кредитных организаций: характеристика показа-	Изучение литературы и подготовка к семинарскому занятию. Обсуждение вопросов темы в

	телей, роль в обеспечении ликвидности. Основные нормативные документы Банка России по теме.	форме дискуссии
Тема 6. Операционный риск и прочие нефинансовые риски	ESG риски: понятие, связь с принципами ООН по устойчивому развитию, влияние на банковскую деятельность. Основные нормативные документы Банка России по теме.	Изучение литературы и подготовка к семинарскому занятию. Подготовка к обсуждению вопросов темы в форме дискуссии.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерное содержание контрольной работы:

1. Перечислите и дайте характеристику каждому из этапов цикла управления рисками.

2. Задача

Для расчета суммы собственного капитала коммерческий банк (не относится к числу системно значимых кредитных организаций) использовал следующие данные по состоянию на 01.01.2019:

Наименование статей баланса	Сумма (в тыс. руб)
Уставный капитал (сформированный обыкновенными акциями)	2 085 000
Эмиссионный доход	8 688 400
Прибыль текущего года, подтвержденная аудитом	4 303 000
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудитом	6 354 000
Прибыль, не подтвержденная аудитом	5 900
Нематериальные активы	45 000
Вложения в собственные акции	1 050
Субординированный кредит без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен)	500 000
Субординированный кредит по остаточной стоимости, привлеченный на срок свыше 50 лет, не соответствующий параметрам основного капитала	110 000
Прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	172 000
Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы	696
Оценка рисков для целей расчета показателей достаточности капитала	215 000 000

Требуется:

1. Определить величину базового, добавочного, основного, дополнительного капитала коммерческого банка (в тысячах рублей).
2. Какие риски включаются в знаменатель при оценке достаточности капитала кредитной организации?

3. Задача

Банк оценивает нормативы достаточности капитала исходя из стандартного подхода (Глава 2 Положения 199-И)

Величина его совокупного капитала составляет 300 000 тыс.руб.

Средняя величина дохода за последние 3 года составляла 150 000 тыс. руб. Для целей оценки операционного риска Банк использует подход, отраженный в Положении 652-П

Величина рыночного риска оценена в 650 000 тыс. руб.

Кредитный портфель имеет следующий состав:

	Сумма, тыс. руб.	Группа активов согласно п.2.3. 199-И	Ставка резервирования
Наличные денежные средства	1 200 000	I	0%
Рублевый кредит под гос. гарантию РФ	800 000	I	1%
Рублевый кредит, предоставленный ВЭБ.РФ	1 300 000	II	1%
Долларовый кредит, выданный городскому округу Химки, (рублевый эквивалент по курсу на дату расчета)	500 000	III	3%
Кредит, выданный в рублях ООО "Ромашка"	850 000	IV	10%
Портфель ипотечных ссуд в рублях	1 800 000	IV	15%

Требуется:

Рассчитать норматив достаточности капитал Н1.1 в соответствии с Главой 2 Положения 199-И, сделать заключение о достаточности капитала банка

Допущение: в расчете знаменателя принимают участие только показатели Kp_i , A_i , P_i , OP и PP_i , значение остальных кодов и показателей признается равным нулю.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента банковского дела и монетарного регулирования

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Таблица 6

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотношенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПKN-2 Способность на основе существующих методик, нормативно-правовой базы рассчитывать финансово-экономические показатели, анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро и макро уровне	1. Применяет нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей. 2. Производит расчет финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микро-уровнях.	1. <i>Знать:</i> нормативно-правовую базу, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей <i>уметь:</i> применять нормативные требования, регламентирующую порядок расчета финансово-экономических показателей 2. <i>Знать:</i> порядок расчета финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микро-уровнях <i>Уметь:</i> проводить	Задание 1 Опираясь на нормативно-правовую базу, регламентирующую расчет финансово-экономических показателей, проведите оценку и проанализируйте эффективность деятельности кредитных организаций в контексте финансовой стабильности Задание 2 Выберите, рассчитайте и проанализируйте финансово-экономические показатели, характеризующие тенденции развития банковского сектора, его отдельных институтов, классифицированных в зависимости от бизнес-модели их деятельности Задание 3 На основе анализа тенденций развития банковского сектора в целом и его отдельных институтов, оценки ключевых показателей, охарактери-

		расчеты финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. 3. Знать: природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях. уметь: проводить расчеты, характеризующие природу экономических процессов на основе полученных финансово-экономических показателей на макро-, мезо- и микроуровнях.	зуйте экономические процессы, происходящие на макро и микроуровнях
ПКП-3 Способность рассчитывать, анализировать, интерпретировать состояние и тенденции развития финансового рынка, осуществлять консультирование его участников, в том числе на основе зарубежного опыта	1. Демонстрирует владение отдельными инструментами и методами финтех для решения профессиональных задач на микро-и макроуровне, в том числе на уровне финансового рынка и отдельных его институтов. 2. Демонстрирует понимание сущности и природы рисков денежно-кредитной и финансовой сферы.	1 знать: - инструменты и методы финтеха для управления рисками; уметь: - использовать методы и инструменты финтеха для управления рисками в кредитной организации. 2 знать: - основные виды рисков кредитных организаций; - источники возникновения рисков. уметь: - выявлять риски, присущие кредитной организации.	Задание 1 С применением статистического моделирования определите основные макроэкономические факторы, определяющие подверженность кредитных организаций кредитному риску. Обоснуйте применение индикатора оценки кредитного риска. Задание 2 Ниже приведены данные для оценки рыночного риска недиверсифицированного портфеля финансовых инструментов. Объем позиции 100 млн рублей Доходность портфеля на начало периода наблюдения 0,25% Стандартное отклонение 1,29% Среднее 0 Квантиль (доверительная вероятность 99%) 2,33 Требуется: Определить объем максимальных потерь

	3. Владеет методами анализа и оценки рисков деятельности организаций, в том числе финансово-кредитных и предлагает решения по их минимизации в контексте достижения финансовой стабильности, применяет финансовые инструменты для минимизации потерь финансово-кредитных институтов, иных организаций различных отраслей экономики, финансовых органов, публично-правовых образований. 4. Демонстрирует знание зарубежного опыта регулирования финансово-кредитной сферы и ее институтов в целях достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста.	3 <i>знать:</i> - основные методы оценки рисков кредитных организаций; <i>уметь:</i> - проводить оценку и мониторинг основных рисков, присущих банковской деятельности. 4 <i>знать:</i> - основные методы применения кредитной организацией инструментов риск-менеджмента, в том числе на основе изучения зарубежного опыта; <i>уметь:</i> - применять инструменты риск-менеджмента для минимизации рисков.	банка в день, неделю при уровне доверительной вероятности 99%. Дать оценку фондового риска, принятого банком. Сделайте краткие выводы. Задание 3 На основе проведенного статистического моделирования зависимости кредитного риска банков от внешних и внутренних факторов предложите мероприятия, направленные на их минимизацию. Задание 4 1. Разработайте структуру лимитов кредитной организации в целях управления рыночными рисками.
--	---	---	---

Примерные вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие риска. Основные риски коммерческого банка, их определения и форма реализации.
2. Понятие «риск-аппетита» финансового института.

3. Основные элементы цикла управления риском, их характеристики
4. Основные стратегии управления риском.
5. Система риск-менеджмента, характеристика основных элементов.
6. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в области регулирования рисков на микроуровне и их внедрение в России.
7. Структура законодательного и нормативного регулирования рисков финансовых институтов.
8. Генезис рекомендаций Базельского комитета в соглашениях Базель I, Базель II и Базель III в части регулирования устойчивости банковского сектора.
9. Характеристика стандартов БКБН в части оценки структуры и достаточности собственного капитала банков.
10. Понятие и структура собственного капитала финансовых институтов.
11. Особенности определения регуляторного капитала в кредитных организациях.
12. Экономический капитал в системе управления рисками.
13. Понятие ВПОДК, его основные элементы. Сравнение с требованиями по нормативам достаточности капитала
14. Характеристика системы управления риском ликвидности. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности.
15. Стресс-тестирование подверженности финансового института риску ликвидности. Планы действий в чрезвычайных ситуациях.
16. Содержание и виды кредитного риска. Классификация факторов кредитного риска.
17. Характеристика моделей оценки кредитного риска в соответствии со стандартами БКБН.
18. Этапы построения моделей кредитных рейтингов.
19. Управление совокупным кредитным риском. Система лимитов и их характеристика. Особенности портфельного управления.
20. Резервы на возможные потери по ссудам. Экономический смысл и подходы к оценке.

21. Понятие рыночного риска и его виды. Типы операций, подверженных рыночному риску. Примеры проявлений рыночного риска на практике.
22. Основные виды рыночного риска: процентный, валютный, товарный (ценовой) и акционерный.
23. Факторы рыночных рисков. Позиция, подверженная рыночному риску. Понятие длинной и короткой позиции. Отражение рыночных рисков в финансовой отчетности. Основные методы оценки рисков и их характеристика.
24. Методы оценки рисков по одному инструменту и портфелю финансовых инструментов.
25. Развитие стандартов оценки рыночных рисков и их реализация в российской практике.
26. Место процентного риска в системе рыночных рисков. Разделение операций на торговые (торговая книга) и банковские (банковская книга), особенности оценки рисков портфелей.
27. Способы оценки процентного риска банковской книги. Обоснование выбора модели оценки процентного риска.
28. Стратегии банка по управлению процентным риском.
29. Определение и основные виды операционного риска. Источники операционного риска, типы потерь и категории рисковых событий.
30. Качественные и количественные показатели операционных рисков.
31. Факторы риска потери деловой репутации и правового риска.
32. Регуляторный риск коммерческого банка, его выявление и оценка.
33. Риски информационных систем и информационной безопасности, их содержание и особенности управления.
34. ESG риски: понятие, подтипы, влияние на деятельности банка
35. Самооценка операционных и нефинансовых рисков как основа их измерения.
36. Производные финансовые инструменты и их роль в хеджировании рисков. Характеристика основных видов производных инструментов, применяемых для хеджирования рисков.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1 Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности».
4. Федеральный закон от 27.11.1992г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
5. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
6. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «О обязательных нормативах банков с базовой лицензией».
7. Инструкция Банка России от 28.12.2016 N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
8. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».
9. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
10. Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III").
11. Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «Положение о порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».
12. Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

13. Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;
14. Положение Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
15. Положение Банка России от 07.12.2020 N 744-П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»;
16. Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»
17. Методические рекомендации Банка России от 9 июля 2020 года № 8-МР «О расчете величины процентного риска по активам (требованиям) и обязательствам (пассивам) кредитной организации (банковской группы)»[
18. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

8.2. Основная литература

1. Банковские риски : учеб. для студентов, обуч. по спец. «Финансы и кредит» / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева Л. Н. Красавина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой ; Финуниверситет. — 4-е изд., перераб и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 361 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-10492-7. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/945213> (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.
2. Банковский менеджмент : учеб. для напр. бакалавриата «Экономика» и для напр. магистратуры «Финансы и кредит» / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : КноРус, 2023. — 503 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-11640-1. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/949371> (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.

8.3. Дополнительная литература

1. Новые модели банковской деятельности в современной экономике : монография / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, И. В. Ларионова [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 167 с. — ISBN 978-5-406-03776-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/934387> (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.
2. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации : монография / О. И. Лаврушин, И. В. Ларионова, Е. И. Мешкова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2021. — 189 с. — ISBN 978-5-406-02272-6. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/936233> (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.
3. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации : учеб. для студентов, обуч. по спец. «Бух. учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Мировая экономика», «Налоги и налогообложение» / О. И. Лаврушин, И. Д. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина, И. Д. Мамоновой ; Финуниверситет. — 2-е изд., стер. — Москва : КноРус, 2020. — 301 с. — (Магистратура). — ISBN 978-5-406-07835-8. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/934064> (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.
4. Риск-менеджмент в коммерческом банке : монография / И. В. Ларионова, Н. И. Валенцева, Г. С. Панова [и др.] ; под ред. И. В. Ларионовой ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2019. — 453 с. — ISBN 978-5-406-02907-7. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/933610> (дата обращения: 25.05.2023). — Текст : электронный.

8.4. Периодические издания

1. журнал «Деньги и кредит»
2. журнал «Банковское дело»
3. журнал «Проблемы национальной стратегии»
4. журнал «Стратегический менеджмент»

5. журнал «Проблемы экономики и менеджмента»
6. журнал «Менеджмент в России и за рубежом»
7. журнал «Финансы. Экономика. Стратегия»
8. журнал «Банковские услуги»
9. журнал «Экономика, налоги, право»

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
2. Информационное агентство СИБОНДЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbonds.info/ru/>.
3. Интернет-страница Базельского комитета по банковскому надзору - <http://www.bis.org>
4. Интернет-страница Международного валютного фонда - <http://www.imf.com>
5. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.
6. Официальный сайт Президента Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.kremlin.ru
7. Официальный сайт Правительства Российской Федерации. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.gov.ru
8. Официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.duma.gov.ru
9. Официальный сайт Минэкономразвития России. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.economy.gov.ru
10. Официальный сайт Российской газеты. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.rg.ru
11. Сайт Друкера П. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.peter-drucker.com>.
12. Сайт Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru>.

13. Сайт Ассоциации российских банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://arb.ru>.
14. Сайт SWOT-анализ. Программы для стратегического планирования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.swot-analysis.ru>.
15. Сайт Банкир. ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://bankir.ru/analytics/>.
16. Сайт «Информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России» - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru
17. Сайт Агентства по страхованию вкладов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.asv.org.ru
18. Сайт Ассоциации региональных банков России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.asros.ru
19. Справочная правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
20. Стандарт качества организации стратегического управления в кредитной организации [Электронный ресурс] // Стандарты качества АРБ. – Режим доступа: <http://arb.ru/arb/bureaux-and-committees>.
21. Электронные источники БИК:
 - Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
 - Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
 - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
 - Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
 - Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
 - Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
 - Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
 - Электронная библиотека <http://grebennikon.ru>
 - Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <https://dvs.rsl.ru/>

Электронная библиотека Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <http://www.oecd-ilibrary.org/>

Сайт научной электронной библиотеки. [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.elibrary.ru

22. Информационный ресурс, содержащий информацию о зарегистрированных юридических лицах и индивидуальных предпринимателях («СПАРК»)

23. База данных электронной структурированной информации по частным и публичным компаниям России, Украины, Казахстана RUSLANA <https://ruslana.bvdep.com/>

24. Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>

25. Электронные продукты издательства Elsevier. Коллекции: Business, management and Accounting; Economics, Econometrics and Finance <http://www.sciencedirect.com>

26. Базы данных научных журналов издательства Emerald (Accounting, Finance & Economics Collection; Business, Management & Strategy Collection) <http://www.emeraldgroupublishing.com/products/collections/>

27. Коллекция научных журналов Oxford University Press <https://academic.oup.com/journals/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Самостоятельная работа студентов реализуется в соответствии с приказом Финансового университета от 11.05.2021 № 1040/о «Об утверждении Методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и методическими рекомендациями, разрабатываемыми департаментами и кафедрами. Промежуточная аттестация про-

водится в соответствии с приказом Финансового университета от 23.03.2017 № 0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете». Департаментом (кафедрой) могут разрабатываться дополнительные методические рекомендации для отдельных форм проведения аудиторных занятий и самостоятельной работы студентов.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» -<http://www.skrin.ru/>

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Образовательный процесс по дисциплине «Современные инструменты риск-менеджмента в банке» осуществляется в учебных аудиториях, оборудованных системами дистанционного проектирования и техническим средствами обучения, требует доступа к ресурсам Библиотечно-информационного комплекса Финансового университета, другим полнотекстовым электронным библиотекам и электронным коллекциям (BOOK.ru, Znanium.com, eLIBRARY.ru и др.), Интернет-ресурсам.