

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БизнесШколаКонсультант»

Утверждаю:

Директор АНО ДПО

«БизнесШколаКонсультант»

\_\_\_\_\_ Сердюк В.А.

\_\_\_\_\_ 06 августа 2021 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА  
ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

**Управление рисками в финансовых организациях**

**Москва 2021 г.**

## **ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА</b> .....	<b>3</b>
<b>ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b> .....	<b>4</b>
<b>УЧЕБНЫЙ ПЛАН</b> .....	<b>7</b>
<b>УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН</b> .....	<b>8</b>
<b>КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК</b> .....	<b>9</b>
<b>РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Кредитный риск: практика применение скоринга, рейтингов и стресс-тестирование кредитного портфеля</b> .....	<b>10</b>
<b>РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Доступный инструментарий эффективного управления процентными рисками</b> .....	<b>10</b>
<b>РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Риск ликвидности - подходы и нормативы Базеля III и Банка России: Положение № 421-П</b> .....	<b>11</b>
<b>РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ Требования к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп и оценка качества систем ВПОДК</b> .....	<b>14</b>
<b>МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b> .....	<b>17</b>
<b>ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ</b> .....	<b>17</b>
<b>ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ</b> .....	<b>19</b>
<b>ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ</b> .....	<b>19</b>
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ</b> .....	<b>19</b>

### **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**Настоящая программа разработана в соответствии с:**

- Федеральным законом N 273-ФЗ от 29 декабря 2012 «Об образовании в Российской Федерации»
- Приказом Минобрнауки России от 1 июля 2013 г. N 499 "Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам"
- Приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 30 августа 2018 г. N 564н "Об утверждении профессионального стандарта "Специалист по управлению рисками"
- Приказом Министерства образования и науки РФ от 12 ноября 2015 г. № 1327 “Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)”.

Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного банковского дела» (АНО ДПО «БизнесШколаКонсультатн») имеет право на реализацию программы повышения квалификации при наличии соответствующей лицензии **на осуществление** образовательной деятельности.

**Цели:**

- получение новых знаний в области организации работы системы управления рисками в кредитных организациях;
- приобретение навыков организации системы управления рисками для банков;
- дать новые знания и умения.

**Категория слушателей:**

- Руководители и специалисты подразделений и управлений рисками, службы внутреннего контроля и аудита кредитных и некредитных финансовых организаций.

**Образовательный процесс должен отвечать следующим требованиям:**

- Иметь развивающий характер, т.е. быть направленным, на усовершенствование природных и приобретенных профессиональных навыков, знаний и умений слушателей, отвечать их интересам.
- Обеспечивать возможность достижения планируемых результатов и получение новой компетенции (квалификации), заявленных в программе посредством последовательного изучения различных языковых и лексических явлений (от простого к сложному)
- Базироваться на индивидуальных и коллективных формах работы (индивидуальное обучение, парное взаимодействие, малые группы и т.п.), тематическом принципе подачи учебного материала: грамматического, фонетического и лексического;

**Срок обучения:** Программа предусматривает освоение дисциплин обучения за 16 ак. часов.

**Форма обучения - очно-заочная**

**Режим занятий:** от 1 до 8 академических часов в день.

**Методическими материалами** к Программе являются нормативные правовые акты, положения которых изучаются при освоении дисциплин Программы. Перечень **методических материалов** приводится в рабочей программе образовательной организации.

## **Характеристика профессиональной деятельности слушателей**

Область профессиональной деятельности слушателей:

- управление банковскими рисками, риск-менеджмент.

Объектами профессиональной деятельности слушателей являются:

- технология управление банковскими рисками;
- классификация банковских рисков;
- анализ рисков;
- построение правильной структуры управления рисками в кредитных организациях;
- информационные технологии в риск-менеджменте.

## **ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ с описанием перечня профессиональных компетенций в рамках имеющийся квалификации, качественное изменение которых осуществляется в результате обучения**

Программа направлена на совершенствование следующих профессиональных компетенций:

- Определять контекст процесса оценки риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения (ПК-4);
- Проводить количественную статистическую оценку рисков на основе фактических событий базы рисков событий (ПК-5);
- Определять и применять на практике эффективные методы визуализации рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) совместно с ответственными за риск сотрудниками - собственниками риска, оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) рисков (ПК-6);
- Осуществлять оценку рисков ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации (ПК-7);
- Идентифицировать и анализировать изменения рисков в динамике, включая маловероятные и случайные (ПК-8);

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

***Специалист должен обладать общими компетенциями, включающими в себя способность:***

Понимать сущность и социальную значимость своей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат

выполнения заданий.

Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности. Развивать культуру межличностного общения, взаимодействия между людьми, устанавливать психологические контакты с учетом межкультурных и этнических различий.

***Специалист должен обладать профессиональными компетенциями, соответствующими основным видам профессиональной деятельности:***

организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям;

обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных процедур, **функций и полномочий по принятию решений;**

разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений; осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверок, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер **дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;** обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

представлять заключения по итогам проверок руководству банка и соответствующих подразделений банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников банка; своевременно информировать руководство банка.

В рамках профессионального стандарта «Специалист по управлению рисками» Программа направлена на освоение следующих профессиональных **компетенций;**

#### **Анализ и оценка рисков**

- Определение ситуации (контекста) и идентификация рисков в деятельности организации - А/01.5
- Сбор и обработка релевантной аналитической информации для анализа и оценки **рисков** — А/02.5
- Определение комплекса аналитических процедур и методов анализа и **оценки** рисков с позиции их идентификации по функциональным областям - А/03.5
- Анализ рисков, в том числе в зависимости от целей организации, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов - А/04.5
- Оценка уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов - А/05.5
- Оценка комплексного (интегрального) уровня рисков организации - А/06.5

**УЧЕБНЫЙ ПЛАН**  
**ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ**  
**ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**  
**«Управление рисками в финансовых организациях»**

Программа рассчитана на 16 академических часов.

**Срок обучения:** 16 /8/2

**Режим занятий:** 8 (часов в день).

№ п/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Внеаудиторная (самостоятельная работа)	Аудиторная работа (семинарские занятия)	
1.	<b>Введение в риск-менеджмент</b>	4	2	2	
2.	<b>Кредитный риск</b>	4	2	2	Опрос
3.	<b>Риск ликвидности</b>	2	2	-	
4.	<b>Операционный риск. Положение 716-П</b>	4	2	2	
5.	<b>Итоговое тестирование</b>	2	-	2	Зачет
	<b>ИТОГО:</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	

**УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН  
ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ ПОВЫШЕНИЯ  
КВАЛИФИКАЦИИ**

**«Управление рисками в финансовых организациях»**

№ п/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Внеаудиторная (самостоятельная работа)	Аудиторная работа (семинарские занятия)	
<b>1.</b>	<b>Введение в риск-менеджмент</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
1.1	Система риск-менеджмента на уровне лучших практик (по материалам «Рейтинговая методология Moody's»)	1	-	1	
1.2	Основные требования Базель 2 и Базель 3.	1	1	-	
<b>2.</b>	<b>Кредитный риск</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
2.1	Кредитный портфель, качество кредитного портфеля. Методы управления рисками кредитного портфеля и портфельный анализ.	3	2	1	
2.2	Понятие и примеры риска концентрации	2	2	-	
<b>Промежуточная аттестация</b>		<b>1</b>		<b>1</b>	<b>Зачет (опрос)</b>
<b>3.</b>	<b>Риск ликвидности. Положение № 421-П.</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
3.1	Зависимость применяемых методов оценки риска ликвидности от размера и специфики операций банка	2	1	1	
3.2	Стресс-тестирование ликвидности.	2	1	1	
<b>4.</b>	<b>Операционный риск. Положение 716-П</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-</b>
4.1	7 классификаций операционного риска по Положению 716-П	2	1	2	
4.2	Проведение самооценки по операционным рискам	3	1	2	
<b>5.</b>	<b>Итоговая аттестация</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>Зачет</b>
<b>ИТОГО:</b>		<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>-</b>

## КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК

<b>Темы / Дни занятий</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>Итого</b>
<b>Введение в риск-менеджмент</b>	2		<b>2</b>
<b>Кредитный риск</b>	1	1	<b>2</b>
Промежуточная аттестация	1		<b>1</b>
<b>Риск ликвидности. Положение № 421-П.</b>		<b>4</b>	<b>4</b>
<b>Операционный риск. Положение 716-П</b>		2	<b>4</b>
<b>Итоговая аттестация</b>		2	<b>2</b>
<b>Итого в месяц</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>16</b>



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Кредитный риск: практика применение скоринга, рейтингов и**  
**стресс-тестирование кредитного портфеля**  
**ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ**  
**ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**  
**«Управление рисками в финансовых организациях»**

**Цель:**

Получение новых знаний в управления рисками финансовых организаций;  
 - приобретение навыков в области управления рисками;

**Задачи:**

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.

Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач

**Место дисциплины в структуре программы.**

Дисциплина позволяет слушателям изучить наиболее существенные нововведения, регламентирующие деятельность и действия организаций, при организации внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации.

**Требования к результатам освоения дисциплины.**

*В результате обучения дисциплине слушатели должны:*

**Знать:** основные правила работы банка с кредитными рисками;

**Уметь:** Использовать полученные знания в практической работе.

**Владеть** навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

**Структура и содержание дисциплины.**

№ и/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего часов	В том числе	
			Внеаудиторная (самостоятельная работа)	Аудиторная работа (семинарские)
1.	<b>Кредитный риск: практика применение скоринга, рейтингов и стресс-тестирование кредитного портфеля</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>2</b>
1.1	Влияние структуры кредитного продукта на кредитный риск	4	2	1
1.2	Стресс-тестирование по кредитному риску. Подходы к стресс-тестированию ведущих консалтинговых компаний	2	2	1

### **Тема 1: Влияние структуры кредитного продукта на кредитный риск**

- Компоненты системы управления рисками в банке на основе рекомендаций Базельского комитета и международных стандартов.
- Ключевые понятия при управлении кредитными рисками: расчет вероятности дефолта по портфелю (PD), потерь в случае дефолта (LGD), ожидаемых потерь (EL) и непредвиденных потерь (UL), экономический капитал (EC) и экономическая добавленная прибыль (EVA).
- Кредитный портфель, качество кредитного портфеля. Методы управления рисками кредитного портфеля и портфельный анализ.

### **Тема 2: Стресс-тестирование по кредитному риску. Подходы к стресс-тестированию ведущих консалтинговых компаний**

- Основные методы оценки кредитоспособности заемщика: экспертный, внутренний рейтинг, скоринг. Сферы их применимости.
- Ценообразование кредитов с учетом ожидаемых потерь и платы за капитал.
- Винтажный анализ розничных кредитов.
- Использование скоринга для принятия кредитных решений, виды скоринга, тестирование результатов скоринга.

- **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
 - **Доступный инструментарий эффективного управления**  
**процентными рисками**  
**ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ**  
**ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**  
**"Управление рисками в деятельности финансовых организаций"**

**Цель:**

Получение новых знаний в управления рисками кредитных организаций;  
 - приобретение навыков в области управления рисками;

**Задачи:**

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.

Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

**Место дисциплины в структуре программы.**

Дисциплина позволяет слушателям изучить наиболее существенные нововведения, регламентирующие деятельность и действия организаций, при организации внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации.

**Требования к результатам освоения дисциплины.**

*В результате обучения дисциплине слушатели должны:*

**Знать:** основные правила работы банка по управлению процентными рисками;

**Уметь:** Использовать полученные знания в практической работе.

**Владеть** навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

**Структура и содержание дисциплины.**

№ и/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего часов	В том числе	
			Внеаудиторная (самостоятельная работа)	Аудиторная работа (семинарские)
<b>2.</b>	<b>Доступный инструментарий эффективного управления процентными рисками</b>	<b>5</b>	<b>4</b>	<b>1</b>
2.1	Гар переоценки (repricinggap)	3	2	1
2.2	Модель гар дюрации (duration gap model)	2	2	-
	<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>1</b>		<b>1</b> <b>Зачет (опрос)</b>

**Тема 1: Гар переоценки (repricinggap)**

Влияние изменения процентных ставок на чистый процентный доход банка.

Концепция гар-анализа. Операции чувствительные к изменению процентных ставок.

Влияние гар на капитал, гар-коэффициенты (GapRatio). Гар скорректированный на срочность операций (maturity-adjusted gap)

Маргинальный и коммулятивный гар.

Дюрация чистого процентного дохода и взвешенный коммулятивный гар (weighted cumulative gap).

Чувствительность дохода к траектории изменения процентных ставок.

Ограничения простейшей модели gap-анализа.  
Случай несогласованного изменения процентных ставок: стандартизированный gap (standardized gap).  
Влияние изменения ставок на остатки средств до востребования.  
Влияние ставок на изменение структуры баланса.  
Временная структура процентных ставок.  
Форвардные ставки.

## **Тема 2: Модель gap дюрации (duration gap model)**

Рыночная переоценка операций (mark-to-market accounting).  
Дюрация Макалея (Macaulay duration), как взвешенная срочность операций.  
Дюрация, как индикатор чувствительности к изменению процентных ставок.  
Модифицированная дюрация (modified duration). Лeverаж (leverage).  
Gap дюрации, скорректированный на лeverаж.  
Свойства дюрации. Оценка gap дюрации.  
Принцип иммунизации как способ защиты от процентных рисков.  
Проблемы модели gap дюрации.  
Нелинейная зависимость переоценки от изменения процентных ставок.  
Коэффициент выпуклости и gap выпуклости (convexity gap).  
Несинхронность в изменении ставок по активным и пассивным операциям.  
Бетта gap дюрации (beta duration gap).  
Непараллельный сдвиг кривой процентных ставок и бетта-дюрация для непрерывного дисконтирования.  
Свойства выпуклости потока платежей.  
Модифицированная выпуклость (modified convexity).  
Иммунизация на основе gap выпуклости

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**Риск ликвидности - подходы и нормативы Базеля III и Банка**  
**России: Положение № 421-П**  
**НО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ**  
**ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

**"Управление рисками в деятельности финансовых организаций" Цель:**

Получение новых знаний в области управления рисками;  
 - приобретение навыков организации системы управления рисками кредитных организаций;

**Задачи:**

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.  
 Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.  
 Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

**Место дисциплины в структуре программы.**

Дисциплина позволяет слушателям изучить наиболее существенные нововведения, регламентирующие деятельность и действия организаций, при организации внутреннего контроля и управления рисками в кредитной организации.

**Требования к результатам освоения дисциплины.**

*В результате обучения дисциплине слушатели должны:*

**Знать:** Риск ликвидности - подходы и нормативы Базеля III и Банка России: Положение № 421-П;

**Уметь:** Использовать полученные знания в практической работе.

**Владеть** навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

**Структура и содержание дисциплины.**

№ п/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего часов	В том числе	
			Внеаудиторная (самостоятельная работа)	Аудиторная работа (семинарские занятия)
<b>3.</b>	<b>Риск ликвидности - подходы и нормативы Базеля III и Банка России: Положение № 421-П</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
3.1	Общие подходы Банка России к оценке кредитного риска	2	<b>1</b>	<b>1</b>
3.2	Обзор типичных нарушений, выявляемых в ходе проверок, причин и последствий их выявления	2	1	<b>1</b>





## **Тема 1 Общие подходы Банка России к оценке кредитного риска**

Обзор нормативной и методической базы Банка России по вопросам оценки кредитного риска и формирования резервов, комментарии к ней.

- Оценка Банком России методик банка по оценке кредитного риска и правомерности формирования РВГ1С/РВП в процессе осуществления дистанционного надзора.

Основные направления инспекционных проверок в части оценки кредитного риска и правомерности формирования РВПС/РВП:

- Обзор методических рекомендаций Банка России, макетов акта и технологических карт инспекционных проверок по коду 130 (корпоративное кредитование).
- Обзор методических рекомендаций Банка России, макетов акта и технологических карт инспекционных проверок по коду 131 (потребительское кредитование).
- Вопросы формирования и репрезентативности проверяемой выборки.

Инструментарий проверок, используемый Банком России:

- Вопросы представления и методов работы с электронными базами данных банков в ходе проверок.
- Использование Банком России при проведении проверок автоматизированных систем и методов обработки больших объемов данных, а также справочно-информационных систем и других открытых источников информации.
- Использование и отражение в материалах проверок информации из источников, доступных только Банку России.

## **Тема 2: Обзор типичных нарушений, выявляемых в ходе проверок, причин и последствий их выявления**

Обзор типичных нарушений, выявляемых в ходе проверок, причин и последствий их выявления:

- Анализ практических ситуаций по проверкам Банка России в области корпоративного кредитования.
- Анализ практических ситуаций по проверкам Банка России в области потребительского кредитования.
- Разъяснения по спорным вопросам, возникающим в ходе проверок.

Формирование системы внутреннего контроля в области кредитования и оценки кредитного риска:

- Рекомендации по подготовке к проверкам с целью минимизации регуляторного риска.
- Адаптация планов, программ и методик проверок Служб внутреннего аудита банков с целью приближения к требованиям Банка России по оценке кредитных рисков.

### **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

## **Требования к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп и оценка качества систем ВПОДК**

### **ПО ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ**

#### **"Управление рисками в деятельности финансовых организаций"**

#### **Цель:**

Получение новых знаний в области управления рисками в банке, финансовый анализ в кредитных организациях;

- приобретение навыков организации управления кредитными рисками в финансовых организациях.

#### **Задачи:**

Владеть культурой мышления, способность к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения.

Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и



коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы. Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.

#### **Место дисциплины в структуре программы.**

Дисциплина позволяет слушателям изучить наиболее существенные нововведения, регламентирующие деятельность и действия организаций, при организации внутреннего аудита в кредитной организации.

#### **Требования к результатам освоения дисциплины.**

*В результате обучения дисциплине слушатели должны:*

**Знать:** Управление рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп и оценка качества систем ВПОДК

**Уметь:** Использовать полученные знания в практической работе.

**Владеть** навыками профессионально и эффективно применять на практике приобретенные в процессе обучения знания и умения.

#### **Структура и содержание дисциплины.**

№ п/п	Наименование разделов и дисциплин	Всего часов	В том числе	
			Внеаудиторная (самостоятельная работа)	Аудиторная работа (семинарские занятия)
<b>4.</b>	<b>Требования к системе управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп и оценка качества систем ВПОДК</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
4.1	Обзор основных компонентов стандарта Базель 2 и Базель 3	3	1	2
4.2	Подходы к управлению кредитным риском	3	1	2

#### **Тема 1: Обзор основных компонентов стандарта Базель 2 и Базель 3**

- Основные компоненты и новые требования.
- Временные рамки реализации Базель 2-3 в России.
- Преимущества и риски внедрения для банков разных размеров.

#### **Тема 2: Подходы к управлению кредитным риском**

- Показатели для измерения риска (PD, LGD, EL, EC, EVA).
- Сравнение IRB-подхода и стандартизированного подхода.
- Обзор рекомендаций Банка России по IRB-моделям (192-Т).

## **ОРГАНИЗАЦИОННО-ПЕДАГОГИЧЕСКИ УСЛОВИЯ**

**Для реализации программы задействован следующий кадровый потенциал:**

- Преподаватели учебных дисциплин - Обеспечивается необходимый уровень компетенции преподавательского состава, включающий высшее образование в области соответствующей дисциплины программы или высшее образование в иной области и стаж преподавания по изучаемой тематике не менее трех лет; использование при изучении дисциплин программы эффективных методик преподавания, предполагающих вместе с традиционными лекционно-семинарскими занятиями решение слушателями вводных задач по предметам, занятия с распределением ролевых заданий между слушателями.
- Административный персонал - обеспечивает условия для эффективной работы педагогического коллектива, осуществляет контроль и текущую организационную работу
- Информационно-технологический персонал - обеспечивает функционирование информационной структуры (включая ремонт техники, оборудования, макетов иного технического обеспечения образовательного процесса, поддержание сайта АНО ДПО «ИСБД» и т.п.)

### **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

- Учебные аудитории, оборудованные в соответствии с санитарно-техническими требованиями для проведения групповых форм работы; мультимедийное оборудование (видеопроектор, ноутбук, экран для видеопроектора).

### **ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Аудиторные занятия, активные и интерактивные формы проведения занятий (дискуссии, обще групповая работа, работа в малых группах), разбор конкретных ситуаций.

## ОЦЕНОЧНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ:

### ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**Содержание программы** повышения квалификации определяется учебным планом и календарным учебным графиком программы дисциплин, требованиями к итоговой аттестации и требованиями к уровню подготовки лиц, успешно освоивших Программу.

**Текущий контроль знаний полученных обучающимися посредством самостоятельного обучения (освоения части образовательной программы)**

осуществляется преподавателем, который ведет учебные занятия в учебной группе.

**Промежуточная аттестация** - Оценка качества усвоения обучающимися содержания учебного материала непосредственно по завершению его освоения, проводимая в форме Зачета посредством устного опроса в соответствии с учебным планом и учебно-тематическим планом. Промежуточная аттестация проводится в форме устного опроса.

**Итоговая аттестация** - процедура, проводимая с целью установления уровня знаний обучающихся с учетом прогнозируемых результатов обучения и требований к результатам освоения образовательной программы.

Итоговая аттестация обучающихся осуществляется в форме тестирования и должна выявить теоретическую и практическую подготовку специалиста по управлению рисками в кредитных организациях.

Слушатель допускается к итоговой аттестации после изучения дисциплин Программы в объеме, предусмотренном учебным планом, и успешно сдавший промежуточную аттестацию.

Лица, освоившие Программу и успешно прошедшие итоговую аттестацию, получают удостоверение о повышении квалификации.

Оценка знаний обучающихся определяется с использованием системы оценок - «зачтено», «не зачтено».

<b>Оценка</b>	<b>Критерии оценки</b>
<b>Зачтено</b>	- «зачет» выставляется слушателю, если он твердо знает материал курса, грамотно и по существу применяет знания при решении тестовых вопросов и заданий, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения; правильно ответил на не менее 70% тестовых вопросов.
<b>Не зачтено</b>	- «незачет» выставляется слушателю, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает тестовые вопросы и задания или не справляется с ними самостоятельно, дал менее 70% правильных ответов на тестовые вопросы.

**Оценочными материалами** по Программе являются блоки контрольных вопросов по дисциплинам, формируемые образовательной организацией и используемые при текущем контроле знаний, промежуточной и итоговой аттестации.

# ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

## ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЕ ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ

### 1. Чистый риск, который не является коммерческим

- о имущественный о
- транспортный**
- о производственный о
- торговый

### 2. Если при проведении каждой отдельной операции оценка предполагаемых рисков доводится до руководства, то это означает осуществление риск-менеджмента с позиции....

- о ограничения рисков за счет лимитирования операций о
- прямого директивного управления рисками**
- о ограничения рисков за счет механизмов оценки эффективности о
- индивидуального управления рисками

### 3. Тактический прием «подушки» не может быть использован в рамках такого стратегического метода управления инфляционным риском, как

- о предотвращение убытков о снижение размера убытков о
- самострахование о **принятие рисков на себя**

### 4. Разновидность валютного риска, единственным методом управления которым является выбор оптимального метода бухгалтерского учета

- о операционный о **трансляционный**
- о экономический о спекулятивный

### 5. Защищенная оговорка, предполагающая совпадение валюты цены и валюты платежа

- о **моновалютная** о **многовалютная** о **прямая валютная**
- о **косвенная валютная**

### 6. Риск, который может привести к снижению доходности и к возникновению прямых финансовых потерь...

- о процентный о биржевой о **кредитный**
- о валютный

**7. Функция риска, стимулирующая преодолению предпринимателем консерватизма и психологических барьеров...**

- о защитная о регулятивная
- о аналитическая о инновационная

**8. Официант в ресторане непреднамеренно облил клиента супом. В итоге клиент подал иск в суд. Суд принял решение о том, что ресторан должен возместить полностью стоимость испорченного костюма и рубашки, а также моральный вред в пятикратном размере стоимости заказа клиента в ресторане. Укажите класс убытков ресторана в результате неаккуратных действий работника**

- о прямой убыток, связанный с имуществом
- о косвенный убыток, связанный с увеличением операционных расходов о **убыток, связанный с ответственностью**
- о убыток, связанный с персоналом

**9. Процентный риск, оказывающий влияние на все элементы рыночной конъюнктуры**

- о изменения денежных потоков о **экономический**
- о арбитражный о портфельный

**10. Риск, который не поддается управлению методом диверсификации**

- о ликвидности о кредитный о **экологический**
- о процентный

**11. Если используется ограничение количественных характеристик отдельных групп операций, то это означает осуществление риск-менеджмента с позиции....**

- о **ограничения рисков за счет лимитирования операций**
- о прямого директивного управления рисками о ограничения рисков за счет механизмов оценки эффективности о косвенного директивного управления рисками

**12. Метод управления валютными рисками, суть которого состоит во взаимного кредитовании предприятиями и банками, расположенными в различных странах**

- о самострахование о **параллельные ссуды**
- о неттинг
- о структурная балансировка

**13. Разновидность валютного риска, которому подвергаются стороны экспортно-импортных операций**

- о **операционный**
- о трансляционный о экономический
- о расчетный

**14. Если предприниматель вносит в контракт товарно-ценовую оговорку, значит он использует для управления инфляционным риском метод...**

- о страхования о **предотвращения убытков**
- о уклонения от рисков о самострахования

**15. Валютная оговорка, при использовании которой сумма платежа корректируется**

**пропорционально изменению курса валютной корзины, использующей различные удельные веса валют в методике построения**

- о регулируемая корзина о
- косвенная оговорка о
- асимметричная корзина**
- о симметричная корзина

**16. Кредитный риск, который не связан с заемщиком**

- о ценовой о
- ликвидности о
- производственный**
- о дебиторов

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бережная Е. В. Управление банковскими рисками: Учебник / Е.В. Бережная, С.В. Зенченко, М.В. Сероштан, О.В. Бережная. - Москва : Дашков и К, 2020. - 180 с.
2. Банковские риски : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2016. — 292 с. — (Бакалавриат и магистратура).
3. В.Ю. Резниченко, И.В. Цыганкова. Управление финансовыми рисками банка. Учебное пособие. М.: Московский международный институт эконометрики, информатики, финансов и права, 2003.;
4. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра Б23 экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007;
5. Костерина Т.М. Кредитная политика и кредитные риски/ Московская финансово-промышленная академия - М.: МФ11А, 2005.

### **Законы и нормативные акты Российской Федерации:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации;
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
3. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков»;
4. Положение Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П "О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе";
5. 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";
6. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности";
7. Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";
8. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах";
9. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".