

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
М.В.ЛОМОНОСОВА»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

«УТВЕРЖДАЮ»

Декан экономического факультета МГУ

профессор _____ А.А.Аузан

«___» _____ 202_ год

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины:

Управление операционными рисками финансовых институтов

Уровень высшего образования:

МАГИСТРАТУРА

Направление подготовки:

38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Форма обучения:

ОЧНАЯ

Рабочая программа рассмотрена и одобрена
Учебно-методической комиссией экономического факультета
(протокол № _____, дата)

Москва 2026

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с самостоятельно установленным МГУ образовательным стандартом (ОС МГУ) для реализуемых основных профессиональных образовательных программ высшего образования по направлению подготовки магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит

ОС МГУ утвержден решением Ученого совета МГУ имени М.В.Ломоносова от 28 декабря 2020 года, протокол №7

Год (годы) приема на обучение: 2021 и последующие

1. Место и статус дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы подготовки магистра

Статус дисциплины: *обязательная*

Триместр:

2. Входные требования (реквизиты) для освоения дисциплины

Для успешного освоения данного курса требуются знания и умения, полученные в следующих дисциплинах:

- Регулирование банковской системы России
- Теория риска и управление рисками
- Риск-менеджмент / Risk management (на англ.яз.)

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с требуемыми компетенциями выпускников

Компетенции выпускников (коды)	Индикаторы (показатели) достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), сопряженные с компетенциями
УК-4. Способен организовывать и осуществлять руководство работой команды (группы), вырабатывая и реализуя командную стратегию для достижения поставленной цели.	УК-4.И-2. Координирует и направляет деятельность участников команды на достижение поставленной цели с учетом особенностей поведения ее участников, временных и прочих ограничений	УК-4.И-2.У-2. Умеет предоставлять эффективную обратную связь участникам команды по промежуточным и конечным результатам работы УК-4.И-2.У-4. Умеет использовать различные типы коммуникации для обеспечения эффективного взаимодействия участников команды, в том числе — виртуальной
ПК-3. Способен обобщать и представлять научные результаты в рамках отдельного исследования	ПК-3.И-1. Представляет результаты научного исследования в виде научного отчета, доклада, статьи, экспертного заключения и др.	ПК-3.И-1.У-1. Умеет пользоваться возможностями текстовых редакторов, программ для работы с электронными таблицами и программ для создания презентаций и визуализации данных ПК-3.И-1.У-2. Умеет вести научную дискуссию с подготовленным иллюстративным материалом

		по проведенному исследованию или исследовательскому проекту
ПК-7. Способен анализировать проблемы и оценивать возможности совершенствования операционной, финансовой и инвестиционной деятельности в рамках конкретного подразделения, компании и финансового института в целом, учитывая динамичные изменения внешней среды	ПК-7.И-1. Анализирует проблемы в операционной, финансовой или инвестиционной деятельности в рамках конкретного подразделения, компании и финансового института в целом, учитывая динамичные изменения внешней среды	ПК-7.И-1.3-1. Знает, как проблемы в операционной, финансовой или инвестиционной деятельности отражаются в соответствующих показателях или в их динамике ПК-7.И-2.У-1. Умеет предлагать и обосновывать рекомендации по совершенствованию деятельности конкретного подразделения, компании и финансового института в целом с учетом имеющихся ресурсов, бюджетов, времени и достижения целевых показателей
МПК-3. Способен определять события, которые могут влиять на деятельность финансового института и управление риском, связанным с этими событиями, а также поддержание уровня риска, обеспечивающего непрерывную деятельность и устойчивое развитие финансового института	МПК-3.И-1. Определяет факторы внешней и внутренней среды, влияющие на деятельность финансового института МПК-3.И-2. Применяет методы управления рисками и поддерживает их уровень в пределах, обеспечивающих непрерывное и устойчивое развитие финансового института и его подразделений	МПК-3.И-1.3-1. Знает наиболее важные факторы и события, влияющие на деятельность финансового института и риски, с ними связанные МПК-3.И-2.У-1. Умеет ранжировать и выделять наиболее опасные факторы и риски, которые могут повлиять на финансовую деятельность и устойчиво развивать финансовый институт

4. Объем дисциплины по видам занятий

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов, из которых 52 академических часа составляет контактная работа с преподавателем, из них 28 академических часов – общая аудиторная работа, 24 академических часа – индивидуальная аудиторная работа, 56 академических часов составляет самостоятельная работа студента магистратуры

5. Формат обучения

Очная, с использованием обучающей среды On.Econ (при необходимости допускается применение дистанционных образовательных технологий) или дистанционная, с использованием обучающей среды On.Econ и zoom.us..

При необходимости допускается применение дистанционных образовательных технологий) или дистанционная, с использованием

обучающей среды On.Econ и zoom.us

6. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий

2	Всего (часы)	В том числе							
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем) <i>Виды контактной работы, часы</i>				Самостоятельная работа обучающегося <i>Виды самостоятельной работы, часы</i>			
		Занятия семинарского типа	Групповые консультации	Индивидуальные консультации	Всего	Изучение литератур ы	Анализ финансов ой отчетност и, годовых отчетов компаний	Подгото вка проекта, эссе, презента ции	Всего
Тема 1. Основы управления операционными рисками финансовых институтов.	14	4	4		8	6			6
Тема 2 Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению операционным риском.	14	4	4		8	4		2	6
Тема 3.Формирование и развитие регулирования управления операционным риском банков на	18	4	4		8	2	6	2	10

российском финансовом рынке									
Тема 4 Операционные риски инфраструктуры финансового рынка. Защита проектов.	18	4	4		8	4		6	10
Тема 5 Последствия реализации операционных рисков. Страхование операционных рисков. Защита проектов	19	4	4		8	4		7	11
Тема 6. Оценка качества и эффективности системы управления операционными рисками Тема 7. Рассмотрение кейса банка управления операционными рисками Защита проектов	21	4	4		8	2	6	5	13
Экзамен в форме письменного теста	4	4			4				
Промежуточная аттестация	<ol style="list-style-type: none"> 1. Задание 1 Расчет бизнес индикатора, компоненты бизнес индикатора и операционного риска. Учет операционного риска в нормативах достаточности капитала банка. 2. Задание 2 Применение ключевых индикаторов риска в Системе управления операционными рисками кредитной организации 3. Защита проекта – написание эссе и презентация по теме 								
Итого	108	52			56				

Краткое содержание тем дисциплины

Тема 1. Основы управления операционными рисками финансовых институтов.

Понятие и состав операционных рисков. Типы финансовых институтов. Операционные риски в классификации рисков финансовых институтов. Международное регуляторное восприятие операционных рисков в банковской деятельности. Как операционные риски проанализированы в Базель II. Составляющие системы управления операционными рисками. Этапы внедрения системы управления операционными рисками. Уровни управления операционным риском и их полномочия. Применение различных стандартов управления операционными рисками финансовых институтов.

Основная литература:

1. Лобанов А.А., Чугунов А.В. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2009
2. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы: Базельский комитет по банковскому надзору, июнь 2004г. [электронный ресурс] // официальный сайт Банка России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf>
3. Управление операционными рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта: монография / Авдийский, Кузнецова, Дадалко, под ред. Дадалко В.А. - М.: Инфра-М, 2017. - 442 с.
4. Giuliana Birindelli, Paola Ferretti Operational Risk Management in Banks: Regulatory, Organizational and Strategic Issues (Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions) 1st ed. 2017 Edition, Kindle Edition

Дополнительная литература:

5. Домашенко Д.В. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности/ Д.В. Домашенко, Ю.Ю. Финогенова. М. : Магистр, ИНФРА-М, 2012. 238 с.
6. Менеджмент риска .Принципы и руководство. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ Дата введения 2020-03-01
7. Финансово-экономические риски : учебное пособие / Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович, Р.Ю. Луговцов, В.В. Фоменко.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015.— 1123.
8. Фондовый рынок : учеб. пособие/Н. И. Берзон.М. : Вита-Пресс, 2008. 400 с
9. COSO Enterprise Risk Management—Integrating with Strategy and Performance 2017
10. FERMA Стандарты управления рисками FERMA [Электрон. ре сурс]/Федерация Европейских Ассоциаций риск-менеджеров. Русское общество управления рисками, 2003. Режим досту па: <http://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-manag-ment-standard-russian-version.pdf>

Тема 2. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) по управлению операционным риском.

Рекомендуемые методы оценки операционных рисков Базель II. Расчет капитала для покрытия операционного риска в соответствии с Базовым индикаторным подходом/Базовый метод показателей (BIA – The Basic Indicator Approach) и Стандартизированным подходом

(TSA – The Standardised Approach). Пересмотр методов исчисления операционного риска в соответствии с БКБН 2017. Новый стандартизированный подход к оценке операционного риска. Компоненты расчета: бизнес индикатор и мультипликатор внутренних потерь. Эволюция стандартов БКБН по управлению операционным риском. Правовой статус документов БКБН для национального регулирования.

Основная литература:

1. Базель III: Окончательное оформление посткризисных реформ. Декабрь 2017. Банк международных расчетов. Сборник документов", Под редакцией Р.В. Пашкова, Ю.Н. Юденкова/ Издательство: Кнорус. 2018
2. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. О.И.Лаврушина, Н.И.Валенцевой. 2-е издание - М.: КНОРУС, 2010.- 232 с.
3. Бухтин, М. А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование / Бухтин М.А. – методич. пособие: – М.: Регламент, 2008. 760 с.
4. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. 224 с.

Дополнительная литература

1. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
2. Письмо Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»;
3. Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
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 № 744-П от 07.12.2020 «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»
6. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
7. Миронова С.В. Система управления операционным риском в российских коммерческих банках и ее совершенствование: Диссертация. канд. эк. наук: 08.00.10 / М., 2015. – 198 с.;
8. Соловьева А.С. «Эволюция подходов к определению операционного риска коммерческого банка». // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. № 2. С.74;
9. Убушуев С.В. Расчет операционного риска в рамках внедрения стандартов Базель - II // Инновации и инвестиции, 2017. – № 4.-С.50-54;

1. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору: комплаенс и комплаенс-функция в банках: письмо Банка России №173-Т от 02.11.2007 г. // СПС «Консультант Плюс».
2. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»: письмо Банка России №69-Т от 16.05.2012 г. // СПС «Консультант Плюс».
3. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: Finalising post-crisis reforms. December 2017 режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.pdf>
4. Principles for the Sound Management of Operational Risk - final document / Basel Committee on Banking Supervision. – 30.06.2011 [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs195.pdf>.
5. Progress in adopting the principles for effective risk data aggregation and risk reporting. / Basel Committee on Banking Supervision. – 18.12.2013. [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs268.pdf>.

Тема 3. Формирование и развитие регулирования управления операционным риском банков на российском финансовом рынке
Управление операционным риском в системе управления рисками и капиталом в кредитной организации и банковской группе. Учет операционного риска при расчете нормативов достаточности капитала Нормативные акты ЦБ РФ, в целях внедрения нового стандартизированного подхода «Базеля III» к оценке операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала в кредитных организациях. Порядок расчета размера операционного риска ("Базель III"). Новый стандартизированный подход.

Основная литература:

1. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации / О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Е.И. Мешкова, С.Е. Дубова, С.В. Зубкова, А.Е. Ушанов, Е.К. Пуртова, К.А. Рогачев, Н. Коновалова, С. Далецка, Под ред. И.В. Ларионовой. М.: КНОРУС, 2018;
2. Печалова М.Ю. Банковские риски: распознавание и методы оценки: Монография. – М.: РИМ-Университет, 2015. – 150 с.;
3. Управление операционным риском в банке: методология, практика, рекомендации : практическое пособие / В.А. Зинкевич, Н.А. Козырева. - Москва. : Регламент-Медиа, 2014. - 264 с. - ISBN 978-5-903548-82-8.

Дополнительная литература:

10. Письмо Банка России от 16 мая 2012 г. № 69-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»;

11. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;
12. Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»;
13. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
14. Положение Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;
15. Положение Банка России № 744-П от 07.12.2020 «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»
16. Миронова С.В. Система управления операционным риском в российских коммерческих банках и ее совершенствование: Диссертация. канд. эк. наук: 08.00.10 / М., 2015. – 198 с.;
17. Соловьева А.С. «Эволюция подходов к определению операционного риска коммерческого банка». // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. № 2. С.74;
18. Убушуев С.В. Расчет операционного риска в рамках внедрения стандартов Базель - II // Инновации и инвестиции, 2017. – № 4.-С.50-54;

Тема 4. Операционные риски инфраструктуры финансового рынка

Принципы для инфраструктур финансового рынка Международной организации комиссий по ценным бумагам. Понятие кастодиального риска. Понятие правового и регуляторного риска. Система управления рисками и конфликтами интересов, внутренний контроль рисков в депозитарной деятельности. Риски регистраторов

Основная литература:

1. Инфраструктура рынка ценных бумаг и цифровых прав 2020. Сборник аналитических материалов и научных статей – под ред. Ланского П.И. ПАРТАД,
2. Рубен Ли. Работа мировых рынков: управление финансовой инфраструктурой. – М.: Альпина Паблишер, 2016.- 530 с.
3. Совершенствование регулирования учетной инфраструктуры рынка ценных бумаг // [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/51050/Consultation_Paper_181024.pdf

Дополнительная литература:

1. Обзор ключевых показателей профессиональных участников рынка ценных бумаг за 2020 год, с. 26 // Банк России. Официальный сайт [Электронный ресурс] / URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32068/review_secur_20.pdf
2. Указание Банка России от 21 августа 2017 года N 4501-У «О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций»

3. Учетная система рынка ценных бумаг в России. Депозитарии // [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/87527/review_dep_300916.pdf.
4. Риски и угрозы цифровой экономики. Агеев А.В. Симонов С.В. Вестник ОРЕЛГИЭТ Финансовый университет при Правительстве РФ, научная статья Номер: 1 (51) Год: 2020 Страницы: 243-247 УДК: 338.22
5. Центральный депозитарий // [Электронный ресурс] URL: <https://aecsd.org/aecsd/members/2993/>
6. Directive 2007/36/EC of the European Parliament and of the Council of 11 July 2007 on the exercise of certain rights of shareholders in listed companies.
7. European CSD industry factbook 2018-2019 / 2020
8. Principles for financial market infrastructures // [Электронный ресурс] URL: <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD350.pdf>

Тема 5. Последствия реализации операционных рисков. Страхование операционных рисков

Страхование в системе управления операционными рисками. Виды страховых продуктов. Страхование рисков информационной безопасности (киберрисков). Определение лимита по договору страхования, перечня рисков, франшизы, страховой премии. Ретроактивная дата. Выгодоприобретатели по договорам страхования операционных рисков. Особенности страхования рисков, связанных с противоправными действиями.

Основная литература:

- 1.. Водинский А.А. Взаимодействие банковского и страхового бизнеса// СибАК. 2013
2. Страхование в системе финансовых услуг в России: Сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции (г. Кострома, 2017 г.)
3. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 336 с.

Дополнительная литература:

1. Федеральный закон от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
2. Ажгиреева, Р.А. Моделирование годовых агрегированных операционных потерь [электронный ресурс] / Ажгиреева Р.А., Волобуева О.П. - Режим доступа: http://portal.kazntu.kz/files/publicate/2013-02-09-524_14.pdf
3. База данных по событиям операционного риска [электронный ресурс] / Сообщество риск-менеджеров Riskofficer. - Режим доступа: http://www.riskofficer.ru/misc.php?do=formresults_poll&fid=1.
4. Мамаева Л.Н. Ларионов В.И. Кибер-страхование как способ обеспечения информационной безопасности// Экономическая безопасность и качество - 2018 №1 (30) с. 76-79
5. Номоконов В.А. Тропина Т.Л. Киберпреступность как новая криминальная угроза//Криминология: вчера, с сегодня, завтра. – 2017 №24 С.45-55

6. Романенко Н.А. Страхование информационных рисков предприятий как инструмент риск-менеджмента// Финансовое исследование – 2018 №7 С. 13-24
7. Сусякова О.Н. Сергиенко Н.С. Страхование как перспективный механизм защиты информации// Вестник МФЮА. 2015 №4 С. 69-76=
8. Тарханова Е.А. Пастухова А.В. Страхование банковских рисков в России: тенденции и перспективы // Молодой ученый. — 2014. — № 21 (80). — С. 433-435. — URL: <https://moluch.ru/archive/80/14313/> (дата обращения: 10.04.2022).

Тема 6. Оценка качества и эффективности системы управления операционными рисками

Процессная эффективность и рейтинговая оценка управления операционными рисками. Ключевые индикаторы риска(КИР): виды КИР, примеры расчета, возможности использования КИР для оценки эффективности управления операционными рисками.

Основная литература:

1. Вдовин С. М. Разработка системы менеджмента качества организации: учеб. пособие / С. М. Вдовин, Т.А. Салимова, Л. И. Бирюкова. — Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2010. — 228 с
2. Карпенко Е.М. Комков С.Ю. Менеджмент качества / Е.М. Карпенко, С.Ю. Комков; под ред. Л.Н. Соловьева. – Минск: «ИВЦ Минфина», 2011. –156 с
3. Корниенко О.Ю., Макарова В.А. Актуальные вопросы оценки эффективности корпоративного риск менеджмента: Монография / О.Ю. Корниенко, В.А. Макарова. Изд. 2-е, дополненное.– СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2015.-279 с. 13

Дополнительная литература:

1. Морозов С. Оценка эффективности риск менеджмента: концепция добавленной стоимости// Российское предпринимательство, 2010 г., №4 С. 42-46
2. Связова Т.Г. Управление рисками в системе менеджмента качества: экономическое содержание и классификация рисков //Вестник Московского университета, Сер.6 Экономика, 2017 с. 143-167 2.
3. Рекомендации по стандартизации Менеджмент риска Ключевые индикаторы риска. ГОСТ Р 1.0-2012 (раздел 8).Дата введения 2015
4. Типология корпоративных культур [электронный ресурс] / HR-Portal. - Режим доступа: <http://www.hr-portal.ru/article/tipologiya-korporativnykh-kultur>.
- 5.. Управление рисками в России: 10 лет развития; сборник статей//Русское общество управления рисками ; под общред В.В. Верещагина, А.Н. Елохина, М.А. Рогова, Т.Ю. Шемякиной, И.Ю. Юргенса. Москва: деловой экспресс, 2013

Тема 7. Рассмотрение кейса банка управления операционными рисками

Применение ключевых индикаторов риска в системе управления операционными рисками кредитной организации (включая риск информационной безопасности, Риск информационных систем, правовой риск) на примере организации_____.

Основная литература:

1. Методика разработки системы индексов ключевых индикаторов риска . - Риск-менеджмент в кредитной организации \. 2016
2. Рекомендации по стандартизации Менеджмент риска Ключевые индикаторы риска// ГОСТ Р 1.0-2012 (раздел 8).Дата введения 2015
3. Положение Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;

Дополнительная литература:

1. Мерц, Н.В. Корпоративная культура: реальный инструмент управления [электронный ресурс] / Мерц Н.В. // Консалтинговое Агентство “Лидер”, 2008. – Режим доступа: <http://www.aleader.ru/corporat>.
2. Насонова, А.А. Современные подходы к оценке операционного риска [электронный ресурс] / Насонова А.А. – Режим доступа:http://www.google.ru/url?url=http://www.misbfm.ru/sites/all/files/nasonova_risk.doc

5. Фонд оценочных средств для оценивания результатов обучения по дисциплине

7.1. Примеры оценочных средств:

Результаты обучения по дисциплине	Виды оценочных средств
<p>Знает, как проблемы в операционной и финансовой деятельности кредитной организации отражаются в соответствующих показателях или в их динамике в отношении операционного риска..</p> <p>Анализирует проблемы в операционной и финансовой деятельности в рамках конкретного подразделения, компании и финансового института в целом, учитывая динамичные изменения внешней среды</p>	<p>1.Письменное задание .</p> <p>Расчет бизнес индикатора, компоненты бизнес индикатора и операционного риска кредитной организации Учет операционного риска в нормативах достаточности капитала банка</p> <p>На основе финансовой отчетности кредитной организации и Требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации,</p> <p>Порядком расчета размера операционного риска («Базель III»), установленных ЦБ РФ.</p>
<p>Знает наиболее важные факторы и события, влияющие на деятельность финансового</p>	<p>2.Письменное Задание</p>

<p>института и операционные риски, с ними связанные</p> <p>Определяет факторы внешней и внутренней среды, влияющие на деятельность финансового института</p> <p>Умеет ранжировать и выделять наиболее опасные факторы и риски, которые могут повлиять на финансовую деятельность и устойчивость финансового института (в отношении операционных и регуляторных рисков)</p> <p>Применяет методы управления рисками и поддерживает их уровень в пределах, обеспечивающих непрерывное и устойчивое развитие финансового института и его подразделений</p> <p>Умеет предоставлять эффективную обратную связь участникам команды по промежуточным и конечным результатам работы УК-4.И-2.У-4. Умеет использовать различные типы коммуникации для обеспечения эффективного взаимодействия участников команды, в том числе — виртуальной</p> <p>Координирует и направляет деятельность участников команды на достижение поставленной цели с учетом особенностей поведения ее участников, временных и прочих ограничений</p>	<p>Применение ключевых индикаторов риска в системе управления операционными рисками кредитной организации с учетом Требований к системе управления операционным риском в кредитной организации, установленных ЦБ РФ.</p> <p>Командная форма выполнения задания</p>
<p>Умеет пользоваться возможностями текстовых редакторов, программ для работы с электронными таблицами и программ для создания презентаций и визуализации данных</p> <p>Умеет вести научную дискуссию с подготовленным иллюстративным материалом по проведенному исследованию или исследовательскому проекту.</p> <p>Представляет результаты научного исследования по теме проекта в виде презентации и/или реферата.</p> <p>Умеет предлагать и обосновывать рекомендации по совершенствованию деятельности конкретного подразделения, компании и финансового института в целом с учетом имеющихся ресурсов, бюджетов, времени и достижения целевых показателей.</p> <p>Анализирует проблемы в операционной, финансовой или инвестиционной деятельности в рамках конкретного подразделения, компании и финансового института в целом, учитывая динамические изменения внешней среды</p>	<p>3. Защита проекта – написание эссе, презентация по теме и научная дискуссия.</p>
<p>Способен анализировать проблемы и оценивать возможности совершенствования операционной и финансовой деятельности в рамках конкретного подразделения, компании и финансового института в целом, учитывая динамические изменения внешней среды с учетом регуляторных требований, корпоративной культуры и системы управления рисками различных категорий финансовых институтов.</p>	<p>4. Экзамен. Письменный тест.</p>

Способен определять события, которые могут влиять на деятельность финансового института и управление риском, связанным с этими событиями, а также поддержание уровня операционного риска (включая киберриск), правового и регуляторного риска, обеспечивающего непрерывную деятельность и устойчивое развитие финансового института

10.2. Критерии оценивания (баллы) по дисциплине:

Виды оценочных средств	Баллы
Задание 1	15
Задание 2	15
Проект (возможность пересдачи)	90
Экзамен	30
Итого	150

7.3. Оценка по дисциплине выставляется, исходя из следующих критериев:

Оценка	Минимальное количество баллов	Максимальное количество баллов
<i>Отлично</i>	127,5	150,0
<i>Хорошо</i>	97,5	127,0
<i>Удовлетворительно</i>	60,0	97,0
<i>Неудовлетворительно</i>	0,0	59,5

Примечание: в случае, если магистрант за триместр набирает менее 20% баллов от максимального количества по дисциплине, то уже на промежуточном контроле (и далее на пересдачах) действует следующее правило сдачи: «магистрант может получить только оценку «Удовлетворительно», и только если получит за промежуточный контроль, включающий весь материал дисциплины, не менее, чем 85% от баллов за промежуточный контроль».

7.4. Типовые задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения:

Тестирование Экзамен 50 вопросов

Примеры

- A. Только I
- B. Только II
- C. Только I и III
- D. Все перечисленное

6. Компонента бизнес индикатора и коэффициент внутренних потерь заменят в формуле расчета

$$K_{\text{мин}}_{Ki,OP} = 12,5 * OP * H1.i_{\text{мин}}$$

$K_{\text{мин}}_{Ki,OP}$ - минимальный регуляторный капитал на покрытие потерь от реализации событий операционного риска, включаемый в состав совокупного объема необходимого капитала, соответствующего показателю K_i , и выделяемый на покрытие потерь от реализации событий операционного риска, необходимый для соблюдения минимально допустимого числового значения норматива достаточности капитала $H1.i$, установленного для кредитной организации Инструкции Банка России № 199-И Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"

- I. OP - размер операционного риска, определяемого в соответствии с базовым подходом
- II. коэффициент 12,5
- III. $H1.i$ минимально допустимое числовое значение норматива достаточности капитала

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только II и III
- C. Только I
- D. Все перечисленное

7. Определите размер операционного риска для банка, если бизнес индикатора составил 150 млрд. руб. при допущении, что банк применяет фиксированный коэффициент внутренних потерь (КВП), а коэффициент неучтенных прямых потерь от реализации ОР равен 0.

$$OP = \text{КБИ} \times \text{КВП}$$

8. Профессиональный участник рынка ценных бумаг должен организовать систему управления рисками:

- I. В зависимости от вида деятельности
- II. В зависимости от характера совершаемых операций
- III. Связанными с осуществлением операций с собственным имуществом,
- IV. На каждом этапе процессов управления рисками определять плановую и текущую потребности в капитале, определять оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков, в том числе операционных;

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только I и III
- C. Только I, II и III
- D. Все перечисленное

9. Заключение договора страхования ответственности депозитария является одним из лицензионных требований и условий:

- I. Для расчетных депозитариев
- II. Для организаций, совмещающих депозитарную и брокерскую деятельность
- III. Для депозитариев, являющихся подразделением кредитной организации
- IV. Для депозитариев, являющихся эмитентами российских депозитарных расписок

Ответы:

- A. Только I, II и III
- B. Только I и III
- C. Все перечисленное
- D. Ничего из перечисленного
- E. Только I, II и III
- F. Все перечисленное

10. Банк переходит к новому страховщику. В стандартных условиях страхования страховая компания XYZ предлагает:

- Лимит – 100 млн.руб. по всем и каждому страховому случаю,
- франшиза 3%,
- досудебная процедура урегулирования,
- базовая страховая премия 2%.
- Срок действия договора с 01.01.2020 по 31.12.2020,

Банк принимает все базовые условия, хочет установить ретроактивную дату с 01.01.2017

- A. менее 2%,
- B. 2%,
- C. более 2%.

Кейсы

№1. Расчет бизнес индикатора, компоненты бизнес индикатора и операционного риска в соответствии с Положением 744- П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением" Определите требования (обязательства), взвешенные по уровню операционного риска и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционных рисков на 01.01.2021 (Информация/Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом).. Нормативы достаточности капитал с учетом операционного риска, рассчитанного в соответствии с базовым методом и новым стандартизованным методом.

На примере АО «Россельхозбанк»

1. **Рассчитайте в соответствии с Положением 744- П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением:**

- **величину бизнес индикатора (БИ) Банка.**
- **величину компоненты бизнес индикатора (КБИ)**

1) Формула расчета БИ:

$$\text{БИ} = \text{ПД} + \text{ПР} + \text{ДД} + \text{КД} + \text{КР} + \text{ОД} + \text{ОР} + \text{ПТП} + \text{ПБП}$$

Расчет показателей, включаемых в расчет величины БИ представлен в файле Excel.

Расчет БИ:

$$\text{БИ} = 436934675 + 164607748 + 1602919 + 27306344 + 3326524 + 8016688 + 16206693 + 9839324 + (-3528140) = 664312775 \text{ тыс. руб. или } 664,3 \text{ млрд. руб.}$$

2) Так как полученная величина БИ находится в интервале от 70 до 2100 млрд. руб., в соответствии с Положением 744- П Базеля III, величина КБИ рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КБИ}_i = 8,4 \text{ млрд.} + (\text{БИ}_i - 70 \text{ млрд.}) \times 15\%$$

Расчет КБИ:

$$\text{КБИ} = 8,4 + (664,3 - 70) \times 15\% = 8,4 + 89,15 = 97,55 \text{ млрд. руб.}$$

Определите размер операционного риска: $ОР = КБИ \times КВП$, при допущении, что банк применяет фиксированный коэффициент внутренних потерь (КВП), а коэффициент неучтенных прямых потерь от реализации ОР равен 0.

1) Фиксированный КВП рассчитывается по формуле:

$$\text{КВП}_i = 1 + \text{КНП}_i, \text{ где}$$

КНП_i – коэффициент неучтенных прямых потерь от реализации ОР

Расчет КВП:

$$\text{КВП} = 1 + 0 = 1$$

Добавочный капитал	52657080	Операционный риск	97 550 000
Основной капитал	406047590		
Дополнительный капитал	110093187		

*Данные представлены на 01.01.2021 на основании отчетности АО "Россельхозбанк" по форме 0409123

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) = $353390510 / (3\ 004\ 385\ 771 + 257\ 858\ 751 + 97\ 550\ 000) = 10,52\%$

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) = $406047590 / (3\ 004\ 385\ 771 + 257\ 858\ 751 + 97\ 550\ 000) = 12,09\%$

Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) = $516140777 / (3\ 004\ 385\ 771 + 257\ 858\ 751 + 97\ 550\ 000) = 15,36\%$

2. Сравните и прокомментируйте полученный результат размера ОР (по новому стандартизированному методу расчета) с данными отчетности.

Полученный результат операционного риска по новому стандартизированному методу составил 97,55 млрд. руб. на 01.01.2021. Размер операционного риска по отчетности АО «Россельхозбанк» составляет 17,44 млрд. руб. на 01.01.2021.

В отношении оценки операционного риска Группа использовала базовый индикативный подход и рассчитывала величину операционного риска ОР на основании данных о чистых процентных и непроцентных доходах, определяемых согласно Положению Банка России 346-П за три года, предшествующих последнему опубликованию годовой формы отчетности.

Таким образом, в соответствии с прошлой методикой, величина ОР на 01.01.2021 года определялась по усредненным данным о чистых доходах за 2017, 2018 и 2019 годы с применением коэффициента 0.15 и составила 17,44 млрд. руб. Новый подход позволяет рассчитывать величину капитала для покрытия операционного риска, исходя из реального уровня прямых потерь от реализации событий операционного риска. Его величина на 01.01.2021 составила 97,55 млрд. руб.

№2.

Применение КИР в Системе управления операционными рисками кредитной организации

Применение ключевых индикаторов операционного риска в Системе управления Операционными рисками (включая Риск информационной безопасности, Риск информационных систем, Правовой риск)

1. Какие процедуры управления операционным риском предусматривают применение КИР. Дайте их краткую характеристику.
2. Перечень КИР - 5 штук по различным видам ОперРиск, (включая наименования и элементы классификации операционных рисков, которые отслеживают КИР; наименование КИР; единица измерения; пороговые значения КИР (желательно с обоснованием их установления); периодичность расчета. состав информации,

							департамента (например, для колл-центра допустимые значения текучести кадров будут выше, чем для риск-менеджмента)
	Процент недовольных сотрудников	Пороговое значение 1 = 12%	12%	42,9	0,5	Пороговое значение установлено на уровне максимального исторического значения	Число недовольных сотрудников к общему числу опрошенных сотрудников
		Пороговое значение 2 = 18%	18%	100		Пороговое значение установлено на уровне, превышающем исторический максимум на 50%	
Процессы	Разница реконселяции: общее количество открытых позиций выше порогового значения	Пороговое значение 1 = = 0,95 млн руб.	0,95 млн руб.	25	0,25	Пороговое значение установлено на уровне 1% от годового чистого дохода за 2016 г. (95 млн руб.)	Общая сумма всех различий за последние 12 месяцев к общей сумме позиций
		Пороговое значение 2 = = 3,8 млн руб.	3,8 млн руб.	100		Пороговое значение установлено на уровне 4% от годового чистого дохода за 2016 г. (95 млн руб.)	
	Процент выявленных ошибок в общем количестве операций	Пороговое значение 1 = 2%	2%	90,9	0,25	Пороговое значение установлено на уровне исторического максимума (с целью	Количество операций с ошибками к общему количеству операций (за

						избежать незначимых предупреждающих сигналов)	последние 12 месяцев)
		Пороговое значение 2 = 2,2%	2,2%	100		Пороговое значение установлено как сумма максимального и минимального исторических значений	
	Общий уровень потерь от событий внутреннего мошенничества	Пороговое значение 1 = 2 млн руб.	2 млн руб.	33,3	0,25	Пороговое значение установлено в соответствии с уровнем риск-аппетита	Соотношение между общей суммой потерь за последние 12 месяцев и портфелем или общим уровнем дефолтов
		Пороговое значение 2 = 6 млн руб.	6 млн руб.	100		Пороговое значение установлено в соответствии с уровнем риск-аппетита	
	Общий объем компенсаций клиентам	Пороговое значение 1 = 0,75 млн руб.	0,75 млн руб.	20	0,25	Пороговое значение установлено как максимальное значение утвержденного риск-аппетита в отношении реализации одного события операционного риска, деленное пополам	Соотношение между общей суммой компенсаций клиентам за последние 12 месяцев и суммой открытых клиентских линий
		Пороговое значение 2 = 3,75 млн руб.	3,75 млн руб.	100		Пороговое значение установлено как величина утвержденного уровня риск-аппетита в отношении	

						агрегированной реализации событий операционного риска в течение года, деленная пополам	
Системы	Время простоя систем	Пороговое значение 1 = = 14,4 часа	14,4 часа	22,2	0,25	Пороговое значение установлено как величина, равная двум часам простоя в критическое время, умноженная на соответствующий коэффициент -0,6 (т.к. у банка низкий уровень риск-аппетита к данному КИР) и отмасштабированная на год (путем умножения на 12)	Время простоя, умноженное на критичность данных часов, за последние 12 месяцев
		Пороговое значение 2 = = 64,8 часа	64,8 часа	100		Пороговое значение установлено как величина, равная 9 часам простоя в критическое время (максимально возможная), умноженная на соответствующий коэффициент -0,6 (т.к. у банка низкий уровень риск-аппетита к данному КИР) и отмасштабированная на год (путем умножения на 12)	
	Критичные изменения систем	Пороговое значение 1 = = 150 событий	150 событий	50	0,25	Пороговое значение установлено на	Количество срочных изменений

						уровне максимального исторического значения на временном горизонте в один год, чтобы избежать ложных оповещений	в ПО для критичных систем за последние 12 месяцев
		Пороговое значение 2 = = 300 событий	300 событий	100		Пороговое значение установлено на уровне удвоенного максимального исторического значения (на временном горизонте в один год)	
	Время простоя сервера	Пороговое значение 1 = = 14,4 часа	14,4 часа	22,2	50	Пороговое значение установлено как величина, равная двум часам простоя в критическое время, умноженная на соответствующий коэффициент $-0,6$ (т.к. у банка низкий уровень риск-аппетита к данному КИР) и отмасштабированная на год (путем умножения на 12)	Время простоя, умноженное на критичность данных часов, за последние 12 месяцев
		Пороговое значение 2 = = 64,8 часа	64,8 часа	100		Пороговое значение установлено как величина, равная 9 часам простоя в критическое время (максимально возможная), умноженная на	

						соответствующий коэффициент –0,6 (т.к. у банка низкий уровень риск-аппетита к данному КИР) и отмасштабированная на год (путем умножения на 12)	
Внешние	Общие потери от мошеннических операций	Пороговое значение 1 = 1 млн руб.	1 млн. руб.	50	0,25	Пороговое значение установлено в соответствии с риск-аппетитом	Соотношение между общей суммой потерь за последние 12 месяцев и общим уровнем просрочки
		Пороговое значение 2 = 2 млн руб.	2 млн руб.	100		Пороговое значение установлено в соответствии с риск-аппетитом	
	Число успешных вирусных атак	Пороговое значение 1 = 500 событий	500 событий	50	0,25	Пороговое значение установлено на уровне максимального исторического значения, чтобы избежать ложных оповещений	Число зафиксированных хакерских/вирусных атак на банковские системы за последние 12 месяцев
		Пороговое значение 2 = 1000 событий	1000 событий	100		Пороговое значение установлено на уровне удвоенного максимального исторического значения	
	Количество значимых запросов IT-поддержки	Пороговое значение 1 = 15 событий	15 событий	60	0,5	Пороговое значение установлено в соответствии с риск-аппетитом	Число IT-инцидентов по ОНД (организации непрерывности деятельности), превышающих определенное для них пороговое
		Пороговое значение 2 = 25 событий	25 событий	100		Пороговое значение установлено в соответствии с	

						риск-аппетитом	значение целевого времени восстановления за последние 12 месяцев
--	--	--	--	--	--	----------------	--

3. Определение пороговых значений КИР

Процесс определения пороговых значений основан на риск-аппетите банка и общей практике индустрии.

В целях определения пороговых значений для групп индексов КИР («Кадры», «Процессы», «Системы», «Внешние») применяется методика агрегирования. Но так как все КИР имеют различные единицы измерения (даже в случае использования процентов в основе могут лежать различные единицы измерения, что делает их несравнимыми), пороговые значения масштабируются перед применением методики агрегирования. Для этих целей используется 100-процентная шкала. Пороговое значение 2 устанавливается как соответствующее 100%. Пороговое значение 1 определяется пропорционально пороговому значению 2. Пороговое значение 2 принято за 100%, так как оно отражает максимально приемлемую для банка величину.

4. Выводы.

В завершение отметим, что при использовании системы КИР риски не просто выявляются или измеряются — проводится анализ подверженности банка конкретному риску в динамике, что также позволяет выявить неэффективность применяемых средств контроля и мероприятий, направленных на снижение рисков. Использование КИР позволяет оценивать и прогнозировать изменения уровня риска, а также определять области его концентрации.

Применение системного подхода позволяет снизить трудозатраты и повысить эффективность как при проведении анализа индикаторов, так и при формировании отчетности для руководства банка. Системный подход также позволяет избежать «слепых зон» — зон, в которых остаются невыявленные и неуправляемые риски.

Риски, для которых наиболее эффективен мониторинг 4 уровня рисков с помощью КИР

- Сбои ИТ-систем
- Нарушение установленных лимитов и ограничений
- Мошеннические операции
- Ошибки, некорректное проведение платежей
- Исполнение Банком требований ПОД/ФТ
- Персонал Риски, связанные с судебным делопроизводством
- Риски, связанные с жалобами клиентов

— *Проект*

Темы

1. Внедрение стандартов управления операционными рисками в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору в мире (на примере _____)

2. Интеграция Базельского соглашения в российскую (_____) нормативно-правовую среду применительно к операционным рискам.
3. Учет операционного риска при расчете норматива достаточности капитала банка в соответствии с требованиями Банка России.
4. Стресс-тестирование операционного риска в кредитной организации
5. Применение практики управления операционными рисками в соответствии с рекомендациями БКБН «Принципы надлежащего управления операционным риском», 2011 в деятельности зарубежных и российских банков (примеры).
6. Страхование операционных рисков финансовых институтов. Процедуры оценки рисков при анализе (идентификации и оценки) рисков. Сюрвей.
7. Страхование киберрисков в финансовых институтах
8. Управления операционными, правовым и регуляторным рисками в системе управления рисками учетных институтов (депозитариев и регистраторов) и особенности управления.
9. Управления операционными, правовым и регуляторным рисками в системе управления рисками профессиональных участников РЦБ – брокерских компаний, и особенности управления
10. Управления операционными, правовым и регуляторным рисками в системе управления рисками негосударственных пенсионных фондов.
11. Управления операционными рисками в системе управления рисками кредитных потребительских кооперативов.
12. Управления операционными, правовым и регуляторным рисками в системе управления рисками ПАО «Московская Биржа»
13. Управления операционными, правовым и регуляторным рисками в системе управления рисками Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национального Клирингового Центра»
14. Алгоритм применения и внедрения ключевых индикаторов операционных рисков
15. Пересмотр методов исчисления операционного риска в соответствии с БКБН 2017.
16. Выполнение новых требований ЦБ РФ О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации»
17. Регулирование управления Кибер рисками в международной и российской практике
18. Выполнение новых требований Банка России к системе управления операционным риском и порядке расчета размера операционного риска («Базель III»).

7.5. Методические рекомендации и требования к выполнению заданий:

Задание 1. Расчет бизнес индикатора, компоненты бизнес индикатора и операционного риска. Учет операционного риска в нормативах достаточности капитала банка.

Методические рекомендации

1. Расчет величины бизнес индикатора (БИ) Банка, величины компоненты бизнес индикатора (КБИ) в соответствии с Положением 744- П «О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением.
2. Сравнить размер операционного риска, определённый в соответствии с базовым подходом с размерами операционного риска, рассчитанного в соответствии с новым стандартизированным подходом.
Сравнить требования (обязательства), взвешенные по уровню операционного риска и минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционных рисков на 01.01.202_ г. рассчитанные в соответствии с базовым подходом и новым стандартизированным подходом (Информации/Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации) и Расчет п.1.).
3. Расчет нормативов достаточности капитала кредитной организации с учетом значения операционного риска, рассчитанного в соответствии с новым стандартизированным подходом (п.1.) Сравнить полученные результаты с нормативами достаточности в Информации/Отчете о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации.
4. Выводы по п.2 и п.3

Критерии оценивания

% выполнения	Балл
100	15
75	11
50	7,5
25	3,5
Менее 25	0

Задание 2. Применение ключевых индикаторов риска в Системе управления операционными рисками кредитной организации

Методические рекомендации

1. Какие процедуры управления операционным риском предусматривают применение КИР. Дайте их краткую характеристику.

Использование инструмента КИР в соответствии с Положением Банка России №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитных организациях».

2. Перечень КИР - 5 штук по различным видам операционного риска. Внутренние нормативные документы (ВНД), годовые отчеты кредитной организации.

3. Определение пороговых значений.

Процесс определения пороговых значений основан на риск-аппетите банка и общей практике индустрии.

В целях определения пороговых значений для групп индексов КИР («Кадры», «Процессы», «Системы», «Внешние») применяется методика агрегирования. Но так как все КИР имеют различные единицы измерения (даже в случае использования процентов в основе могут лежать различные единицы измерения, что делает их несравнимыми), пороговые значения масштабируются перед применением методики агрегирования. Для этих целей используется 100-процентная шкала.

4. Выводы.

Критерии оценивания

% выполнения	Балл
100	15
75	11
50	7,5
25	3,5
Менее 25	0

3. Подготовка и презентация итогового проекта,

Требования к эссе.

Содержание должно соответствовать поставленным целям и задачам, определенным согласно теме эссе; содержать анализ и практику применения методов управления рисками, в том числе в контексте выбранной организации; содержать ссылки на используемые стандарты, требования Банка России или иного регулятора финансового

рынка в отношении управления рисками в зависимости от юрисдикции организации, документы БКБН, директивы ЕС; документы организации (Политика/регламенты/положения управления рисками, годовые отчеты) т.д..

Краткая характеристика организаций или группы финансовых институтов, в отношении которых поводится аналитическая работа в рамках проекта.

Авторская позиция

Выводы

Объем не менее 6 страниц, (без титульного листа и таблиц) Мах 10 страниц.

Оригинальность не менее 80 процентов.

Сдача не позднее установленного срока.

Электронная форма.

Формат стандартный – А4.

Поля страницы: левое – 30 мм, другие – по 20 мм.

Выравнивание текста – по ширине. Красная строка оформляется на одном уровне на всех страницах эссе.

Шрифт основного текста– Times New Roman. Цвет – черный. Интервал между строками – полуторный. Размер 12. Нумерация страниц.

Интервалы после названий и подзаголовков.

Правила оформления примечаний. Примечания располагают на той же странице, где сделана сноска.

Оформление цитат. Цитаты заключаются в скобки. Авторская пунктуация и грамматика сохраняется.

Требования к презентации - 10-15 слайдов:

Требования к содержанию мультимедийной презентации:

Содержание презентации должно отражать исследование, проведенное в рамках эссе. Все приведенные данные, таблицы и рисунки должны содержать ссылки на источник.

Таблицы и рисунки должны иметь нумерацию и название . Если источник таблицы/рисунка - автор, следует указать "составлено автором по данным (далее - ссылка на источник данных). Данные должны быть актуальными (если уместно, использовать актуальные данные

Слайды должны быть пронумерованы (кроме титульного).

По оформлению: все слайды должны быть читабельными, без избыточного текста.

Соблюдение принятых правил орфографии, пунктуации, сокращений и правил оформления текста;лаконичность и завершенность текста на слайде;

Требования к визуальному ряду:

соответствие изображений содержанию;

качество изображения (контраст изображения по отношению к фону; отсутствие «лишних» деталей, яркость и контрастность изображения, одинаковый формат файлов).

Требования к тексту:

читаемость текста на фоне слайда презентации (текст отчетливо виден на фоне слайда, использование контрастных цветов для фона и текста);

использование не более 3-х вариантов шрифта;

длина строки не более 36 знаков;

расстояние между строками внутри абзаца 1,5, а между абзацев – 2 интервала;

подчеркивание используется лишь в гиперссылках.

Требования к дизайну:

использование единого стиля оформления;

соответствие стиля оформления презентации содержанию презентации;

фон должен являться элементом заднего (второго) плана;

использование не более трех цветов на одном слайде.

Научная дискуссия, оценивается умение отвечать на вопросы, аргументировать свою точку зрения, авторскую позицию, гипотезы и выводы. соответствие содержания презентации поставленным целям и задачам;

Выступление – 10 минут, ответы на вопросы 10 минут.

Критерии оценивания, баллы

	Содержание	Оформление/Регламент/Сроки	Всего
Эссе	30	10	40
Презентация	20	10	30
Научная дискуссия	20		20
Всего			90

4. Экзамен

Методические рекомендации.

Изучение литературы и материалов лекций.

Критерии оценивания

Балл за экзамен = (Количество правильных ответов/Количество вопросов)/ x 30

11. Ресурсное обеспечение

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы

Законодательные, нормативные и официальные источники для использования

1. Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (с изменениями и дополнениями)// СПС «Консультант Плюс»
2. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы: Базельский комитет по банковскому надзору, июнь 2004г. [электронный ресурс] // официальный сайт Банка России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf>
3. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы: Базельский комитет по банковскому надзору, июнь 2004г. [электронный ресурс] // официальный сайт Банка России. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/Basel.pdf>.

4. Менеджмент риска .Принципы и руководство. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 НАЦИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ Дата введения 2020-03-01
5. Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента: указание Банка России № 2919-У от 03.12.2012 г. // СПС «Консультант Плюс» - Таблица 7.
6. Об организации управления операционным риском в кредитных организациях: письмо Банка России №76-Т от 24 мая 2005 г. // СПС «Консультант Плюс».
7. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору: комплаенс и комплаенс-функция в банках: письмо Банка России №173-Т от 02.11.2007 г. // СПС «Консультант Плюс».
8. О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы надлежащего управления операционным риском»: письмо Банка России №69-Т от 16.05.2012 г. // СПС «Консультант Плюс».
9. Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»
10. Положение Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»;
11. Положение Банка России № 744-П от 07.12.2020«О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»
12. Рекомендации по стандартизации Менеджмент риска Ключевые индикаторы риска. ГОСТ Р 1.0-2012 (раздел 8).Дата введения 2015
13. Совершенствование регулирования учетной инфраструктуры рынка ценных бумаг // [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/51050/Consultation_Paper_181024.pdf
14. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
15. Указание Банка России от 21 августа 2017 года N 4501-У «О требованиях к организации профессиональным участником рынка ценных бумаг системы управления рисками, связанными с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом, в зависимости от вида деятельности и характера совершаемых операций»
16. Учетная система рынка ценных бумаг в России. Депозитарии // [Электронный ресурс] URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/87527/review_dep_300916.pdf
17. Федеральный закон от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
18. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: Finalising post-crisis reforms. December 2017 режим доступа: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.pdf>
19. COSO Enterprise Risk Management—Integrating with Strategy and Performance 2017
20. Directive 2007/36/EC of the European Parliament and of the Council of 11 July 2007 on the exercise of certain rights of shareholders in listed companies.
21. FERMA Стандарты управления рисками FERMA [Электрон. ресурс]/Федерация Европейских Ассоциаций риск-менеджеров. Русское общество управления рисками, 2013. Режим доступа: <http://www.ferma.eu/app/uploads/2011/11/a-risk-management-standard-russian->

[version.pdf](#)

22. Operational Risk Management / Basel Committee on Banking Supervision. – 10.12.2010 [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs42.pdf>.
23. Operational Risk - Supervisory Guidelines for the Advanced Measurement Approaches - final document / Basel Committee on Banking Supervision. – 30.06.2011. [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs196.pdf>.
24. Progress in adopting the principles for effective risk data aggregation and risk reporting. / Basel Committee on Banking Supervision. – 18.12.2013. [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs268.pdf>.
25. Principles for the Sound Management of Operational Risk - final document / Basel Committee on Banking Supervision. – 30.06.2011 [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs195.pdf>.
26. Principles for effective risk data aggregation and risk reporting / Basel Committee on Banking Supervision. – 09.01.2013. [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs239.pdf>.
27. Principles for the Sound Management of Operational Risk - final document / Basel Committee on Banking Supervision. – 30.06.2011 [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs195.pdf>.
28. Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk - consultative document / Basel Committee on Banking Supervision. – 10.12.2010 [электронный ресурс] // официальный сайт Базельского комитета по банковскому надзору. – Режим доступа: <http://www.bis.org/publ/bcbs183.pdf>.

Основная литература

1. Водинский А.А. Взаимодействие банковского и страхового бизнеса// СибАК. 2013
2. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. О.И.Лаврушина, Н.И.Валенцевой. 2-е издание - М.: КНОРУС, 2010.- 232 с.
3. Бухтин, М. А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование / Бухтин М.А. – методич. пособие: – М.: Регламент, 2008. 760 с.
4. Лобанов А.А., Чугунов А.В. Энциклопедия финансового риск-менеджмента. — М.: Альпина Бизнес Букс, 2009
5. Инфраструктура рынка ценных бумаг и цифровых прав 2020. Сборник аналитических материалов и научных статей – под ред. Ланского П.И. ПАРТАД,
6. О приведении банковского регулирования в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) в условиях нестабильной экономической ситуации / О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Е.И. Мешкова, С.Е. Дубова,

- С.В. Зубкова, А.Е. Ушанов, Е.К. Пуртова, К.А. Рогачев, Н. Коновалова, С. Далецка, Под ред. И.В. Ларионовой. М.: КНОРУС, 2018;
7. Миронова С.В. Система управления операционным риском в российских коммерческих банках и ее совершенствование: Диссертация. канд. эк. наук: 08.00.10 / М., 2015. – 198 с.;
 8. Печалова М.Ю. Банковские риски: распознавание и методы оценки: Монография. – М.: РИМ-Университет, 2015. – 150 с.; Рубен Ли. Работа мировых рынков: управление финансовой инфраструктурой. – М.: Альпина Паблицер, 2016. – 530 с.
 9. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. 224 с
 10. Соловьева А.С. «Эволюция подходов к определению операционного риска коммерческого банка». // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. № 2. С.74;
 11. Страхование в системе финансовых услуг в России: Сборник трудов XVIII Международной научно-практической конференции (г. Кострома, 2017 г.)
 12. Убушуев С.В. Расчет операционного риска в рамках внедрения стандартов Базель - II // Инновации и инвестиции, 2017. – № 4.- С.50-54;
 13. Управление операционным риском в банке: методология, практика, рекомендации : практическое пособие / В.А. Зинкевич, Н.А. Козырева. - Москва. : Регламент-Медиа, 2014. - 264 с. - ISBN 978-5-903548-82-8.
 14. Управление операционными рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта: монография / Авдийский, Кузнецова, Дадалко, под ред. Дадалко В.А. - М.: Инфра-М, 2017. - 442 с.
 15. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2020. – 336 с.
 16. Giuliana Birindelli, Paola Ferretti Operational Risk Management in Banks: Regulatory, Organizational and Strategic Issues (Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions) 1st ed. 2017 Edition, Kindle Edition

Дополнительная литература

1. Ажгиреева, Р.А. Моделирование годовых агрегированных операционных потерь [электронный ресурс] / Ажгиреева Р.А., Волобуева О.П. - Режим доступа: http://portal.kazntu.kz/files/publicate/2013-02-09-524_14.pdf
2. База данных по событиям операционного риска [электронный ресурс] / Сообщество риск-менеджеров Riskofficer. - Режим доступа: http://www.riskofficer.ru/misc.php?do=formresults_poll&fid=1.
3. Вдовин С. М. Разработка системы менеджмента качества организации: учеб. пособие / С. М. Вдовин, Т.А. Салимова, Л. И. Бирюкова. — Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2010. — 228 с

4. Жданов, В. Количественная оценка риска – метод Value At Risk (VAR) [электронный ресурс] / Жданов В. // Школа финансового анализа. – Режим доступа: <http://www.beintrend.ru/value-at-risk-varvar>
5. Калькулятор по расчету операционного риска в российских кредитных организациях [электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.riskleader.ru/modules/index_9.php.
6. Карпенко Е.М. Комков С.Ю. Менеджмент качества / Е.М. Карпенко, С.Ю. Комков; под ред. Л.Н. Соловьева. – Минск: «ИВЦ Минфина», 2011. –156 с
7. Корниенко О.Ю., Макарова В.А. Актуальные вопросы оценки эффективности корпоративного риск менеджмента: Монография / О.Ю. Корниенко, В.А. Макарова. Изд. 2-е, дополненное.– СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2015.-279 с. 13
8. Корпоративная культура: что это и какие культуры бывают [электронный ресурс] / HR-Portal. - Режим доступа: http://www.hr-portal.ru/article/korporativnaya_kultura_chno_eto_i_kakie_kultury_byvayut.
9. Лаврушина, Я. Н. Построение модели количественной оценки операционного риска (технический риск - сбой в предоставлении ИТ-услуг) в статистически некорректной среде [электронный ресурс] / Лаврушина Я. Н., Макарова А. А., Куликов А. В. – Бизнес – информатика. – 2012. - №2(20). – с.42. - Режим доступа: [http://bijournal.hse.ru/2012--2\(20\)/56068785.html](http://bijournal.hse.ru/2012--2(20)/56068785.html).
10. Мамаева Л.Н. Ларионов В.И. Кибер-страхование как способ обеспечения информационной безопасности// Экономическая безопасность и качество - 2018 №1 (30) с. 76-79
11. Мерц, Н.В. Корпоративная культура: реальный инструмент управления [электронный ресурс] / Мерц Н.В. // Консалтинговое Агентство “Лидер”, 2008. – Режим доступа: <http://www.aleader.ru/corporat>.
12. Моделирование по методу Монте-Карло [электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.palisade.com/risk/ru/monte_carlo_simulation.asp.
13. Морозов С. Оценка эффективности риск менеджмента: концепция добавленной стоимости// Российское предпринимательство, 2010 г., №4 С. 42-46
14. Насонова, А.А. Современные подходы к оценке операционного риска [электронный ресурс] / Насонова А.А. – Режим доступа:http://www.google.ru/url?url=http://www.misbfm.ru/sites/all/files/nasonova_risk.doc
15. Номоконов В.А. Тропина Т.Л. Киберпреступность как новая криминальная угроза//Криминология: вчера, сегодня, завтра. – 2017 №24 С.45-55
16. Риски и угрозы цифровой экономики. Агеев А.В. Симонов С.В. ВЕСТНИК ОРЕЛГИЭТ Финансовый университет при Правительстве РФ, научная статья Номер: 1 (51) Год: 2020 Страницы: 243-247 УДК: 338.22
17. Романенко Н.А. Страхование информационных рисков предприятий как инструмент риск-менеджмента// Финансовый исследованье – 2018 №7 С. 13-24
18. Связова Т.Г. Управление рисками в системе менеджмента качества: экономическое содержание и классификация рисков //Вестник Московского университета, Сер.6 Экономика, 2017 с. 143-167
19. Сусякова О.Н. Сергиенко Н.С. Страхование как перспективный механизм защиты информации// Вестник МФЮА. 2015 №4 С. 69-76=

20. Тарханова Е.А. Пастухова А.В. Страхование банковских рисков в России: тенденции и перспективы // Молодой ученый. — 2014. — № 21 (80). — С. 433-435. — URL: <https://moluch.ru/archive/80/14313/> (дата обращения: 10.04.2022).
21. Типология корпоративных культур [электронный ресурс] / HR-Portal. - Режим доступа: <http://www.hr-portal.ru/article/tipologiya-korporativnykh-kultur>.
22. Управление рисками в России: 10 лет развития; сборник статей//Русское общество управления рисками ; под общред В.В. Верещагина, А.Н. Елохина, М.А. Рогова, Т.Ю. Шемякиной, И.Ю. Юргенса. Москва: деловой экспресс, 2013
23. Финансово-экономические риски : учебное пособие / Е.Г. Князева, Л.И. Юзвович, Р.Ю. Луговцов, В.В. Фоменко.— Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2015.— 1123.
24. Фондовый рынок : учеб. пособие/Н. И. Берзон.М. : Вита-Пресс, 2008. 400 с
25. Центральный депозитарий // [Электронный ресурс] URL: <https://aecsd.org/aecsd/members/2993/>
26. Шевцова, Ю.В. Понятие операционного риска предприятия: процессный подход [электронный ресурс] / Российское предпринимательств. – 2010. - № 9 Вып. 2 (167). - 50-55 с. - Режим доступа: <http://www.creativeconomy.ru/articles/11078/> .
27. Шимминг - новая разновидность скимминга [электронный ресурс] / SecurityLab. – 14.07.2010. - Режим доступа: <http://www.securitylab.ru/news/395811.php>.
28. Default, Transition, and Recovery: 2008 Annual Global Corporate Default Study and Rating Transitions [электронный ресурс] / Standard& Poor's. - April 2009. - Режим доступа: http://www.valuation.co.il/data/wacc/SnPDefault_Transition_and_Recovery_2008.pdf .
29. Carol, Alexander Operational Risk Aggregation [электронный ресурс] / Carol Alexander. - Режим доступа: <http://www.carolalexander.org/publish/download/JournalArticles/PDFs/OpRiskAgg.pdf>.
30. European CSD industry factbook 2018-2019 / 2020
31. Implications of Alternative Operational Risk Modeling Techniques / Patrick de Fontnouvelle, Eric Rosengren, John Jordan [электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.nber.org/chapters/c9617.pdf>.
32. Keiding, H. Operational risk [электронный ресурс] / H.Keiding. - Economics of Banking. - April 2012. - Режим доступа: <http://www.econ.ku.dk/keiding/Textbooks/EconomicsOfBanking/Bchapter13.pdf>.
33. Principles for financial market infrastructures // [Электронный ресурс] URL: <https://www.iosco.org/library/pubdocs/pdf/IOSCOPD350.pdf>
34. Rempfler, R. Operational risk [электронный ресурс] / Rempfler R. - Режим доступа: https://gupea.ub.gu.se/bitstream/2077/26343/1/gupea_2077_26343_1.pdf.

8.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

Microsoft office
Microsoft Windows
Excel

PDF

PowerPoint

8.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

СПС КонсультантПлюс

СПС Гарант

8.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости)

8.5. Описание материально-технической базы

Для организации занятий по дисциплине необходимы следующие технические средства обучения:

А. Помещения: аудитории для проведения лекционных и практических занятий (компьютерный класс).

Б. Оборудование: белая доска, проекционное оборудование, компьютеры с выходом в Интернет.

9. Язык преподавания:

Русский

10. Преподаватель (преподаватели):

Плахотная Анастасия Николаевна, к.э.н.

11. Разработчики программы:

Плахотная Анастасия Николаевна, к.э.н.