Документ подписан квалифицированной электронной подписью
Сертификат: 03489EA30058B4708C45B74E4D79B70F27
Владелец: "АНО ВО ""РОССИЙСКИЙ НОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"""
Действителен: с 28.05.2026 по 28.08.2027

Автономная некоммерческая организация
высшего образования
«Российский новый университет»
(АНО ВО «Российский новый университет»)

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель проректора по
научно-инновационной работе
А. И. Бойков
«03» августа 2026 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА - ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

«Финансовый риск-менеджмент в коммерческом банке»

Объем программы: 106 часов

Москва
2026

1. Общая характеристика программы

1.1. Дополнительная профессиональная программа – программа повышения квалификации направлена на совершенствование и (или) получение новой компетенции, необходимой для профессиональной деятельности в области «Финансовый риск-менеджмент в коммерческом банке».

Цели курса: Сформировать у слушателей комплексную систему теоретических знаний и практических навыков в области управления финансовыми рисками, организации деятельности коммерческих банков, а также анализа финансовой среды и финансовых рисков для эффективного управления рисками в банковской сфере и принятия обоснованных управленческих решений, направленных на минимизацию рисков и обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации.

1.2. Нормативно-правовые акты, регламентирующие разработку программы повышения квалификации:

- Федеральный закон от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

- Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам, утвержденный приказом Минобрнауки РФ от 24.03.2025 г. № 266;

- Постановление Правительства Российской Федерации от 06.05.2026 № 517 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 11 октября 2023 г. № 1678»;

- Устав Автономной некоммерческой организации высшего образования «Российский новый университет»;

- Локально - нормативные акты, регламентирующие образовательную деятельность по дополнительным образовательным программам.

1.3. Программа повышения квалификации разработана с учетом требований:

- профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 19 марта 2015 г. N 167н;

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.2020 г. № 954.

1.4. Категория обучающихся: лица, имеющие или получающие высшее, или среднее профессиональное образование.

Срок освоения программы: 106 часов (6 недель).

Возможно сокращение срока освоения программы по запросу студента: до 3 недель.

Режим обучения: 5 дней в неделю, от 4 до 8 акад. часов в день.

Форма обучения: заочная с применением дистанционных образовательных технологий.

Формы аттестации обучающихся: промежуточная и итоговая аттестация в форме зачетов.

1.5. Цель программы: получение и совершенствование компетенций необходимых для реализации профессиональной деятельности в области «Финансовый риск-менеджмент в коммерческом банке».

Слушатель, освоивший программу повышения квалификации, в соответствии с целью на которую ориентирована программа, должен быть готов решать следующие профессиональные задачи:

- Управление финансовыми рисками в банковской и корпоративной сфере, включая оценку стоимости и доходности финансовых активов, управление рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками с использованием производных финансовых инструментов.
- Организация и управление деятельностью коммерческого банка, включая формирование ресурсной базы, управление активами и пассивами, оценку доходов, расходов и прибыли, управление ликвидностью и платежеспособностью, а также организацию кредитного процесса и оценку кредитоспособности заемщиков.
- Анализ финансовой среды предприятия, оценка и управление финансовыми рисками, внедрение методов снижения рисков для обеспечения финансовой устойчивости организации.

2. Планируемые результаты обучения:

Программа повышения квалификации направлена на формирование (совершенствование) следующих профессиональных компетенций:

Дисциплина 1: Финансовый риск-менеджмент

ВД 1: Управление финансовыми рисками в банковской и корпоративной сфере, включая оценку стоимости и доходности финансовых активов, управление рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками с использованием производных финансовых инструментов.

- **ПК 1.1:** Способен идентифицировать и классифицировать финансовые риски, применять методический инструментарий оценки уровня риска (статистические, экспертные, аналоговые методы) и управлять рыночными рисками с использованием моделей CAPM, VaR и коэффициентов чувствительности.
- **ПК 1.2:** Владеет методами управления кредитными рисками и рисками ликвидности, инструментами кредитных производных (CDS, TRS), методиками оценки

операционных и страновых рисков, а также технологиями управления портфелем производных финансовых инструментов.

Дисциплина 2: Организация деятельности коммерческих банков

ВД 2: Организация и управление деятельностью коммерческого банка, включая формирование ресурсной базы, управление активами и пассивами, оценку доходов, расходов и прибыли, управление ликвидностью и платежеспособностью, а также организацию кредитного процесса и оценку кредитоспособности заемщиков.

- **ПК 2.1:** Способен анализировать сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка, классифицировать типы банков, оценивать структуру ресурсов, капитальную базу и качество активов банка.
- **ПК 2.2:** Владеет методами оценки достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, методиками оценки кредитоспособности заемщиков и формами обеспечения возвратности кредитов.

Дисциплина 3: Финансовая среда и финансовые риски

ВД 3: Анализ финансовой среды предприятия, оценка и управление финансовыми рисками, внедрение методов снижения рисков для обеспечения финансовой устойчивости организации.

- **ПК 3.1:** Способен проводить анализ внешней и внутренней финансовой среды предприятия, выявлять факторы микросреды и макросреды, оценивать финансовые риски с использованием качественных и количественных методов.
- **ПК 3.2:** Владеет методами управления финансовыми рисками, включая анализ чувствительности, сценарный подход, имитационное моделирование, а также методами снижения рисков (диверсификация, лимитирование, хеджирование, страхование, резервирование).

В результате освоения дополнительной профессиональной программы повышения квалификации, слушатель должен **знать:**

1. Понятие финансового риска, его основные элементы и черты, классификацию финансовых рисков, методы оценки стоимости и доходности финансовых активов, систему риск-менеджмента, методический инструментарий учета фактора риска, производные финансовые инструменты, методы управления рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками.
2. Сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка, типы коммерческих банков и их классификацию, порядок создания и ликвидации, организационную структуру, ресурсы и капитальную базу банка, структуру и качество активов,

пассивные операции, доходы и прибыль, ликвидность и платежеспособность, а также систему оценки кредитоспособности клиентов и систему кредитования юридических лиц.

3. Понятие и структуру финансовой среды предприятия, факторы микросреды и макросреды предпринимательства, сущность, функции и методы оценки финансовых рисков, процесс управления рисками и методы их снижения.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы повышения квалификации, слушатель должен **уметь:**

1. Оценивать и управлять финансовыми рисками, используя экономико-статистические, экспертные и аналоговые методы, применять производные финансовые инструменты для хеджирования рисков, управлять рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками.
2. Анализировать сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка, классифицировать типы банков, оценивать структуру ресурсов, капитальную базу и качество активов банка, применять методы оценки достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности коммерческого банка, использовать методики оценки кредитоспособности заемщиков и формы обеспечения возвратности кредитов.
3. Проводить анализ внешней и внутренней финансовой среды предприятия, выявлять факторы микросреды и макросреды, оценивать финансовые риски с использованием качественных и количественных методов, применять методы снижения рисков, включая диверсификацию, лимитирование, хеджирование, страхование и резервирование.

В результате освоения дополнительной профессиональной программы повышения квалификации слушатель должен **иметь практический опыт (владеть):**

1. Методами оценки и управления финансовыми рисками, включая экономико-статистические, экспертные и аналоговые методы, применение производных финансовых инструментов, управление рыночными, кредитными, операционными рисками, рисками ликвидности и страновыми рисками.
2. Навыками организации и управления деятельностью коммерческого банка, включая оценку достаточности капитала, ликвидности и платежеспособности, методиками оценки кредитоспособности заемщиков и формами обеспечения возвратности кредитов.
3. Методами анализа финансовой среды и оценки финансовых рисков, включая качественные и количественные методы, методы снижения рисков (диверсификация, лимитирование, хеджирование, страхование, резервирование) для обеспечения финансовой устойчивости и безопасности организации.

3. Формы аттестации

Формами аттестации слушателей по программе повышения квалификации является: итоговая аттестация. Аттестация проводится по итогам самостоятельной - внеаудиторной работы слушателя.

Итоговая аттестация слушателей по программе профессиональной переподготовки проводится в форме итогового зачета-тестирования с применением дистанционных образовательных технологий и процедуры прокторинга, обеспечивающей идентификацию личности слушателей и дистанционный контроль за ходом аттестационного испытания.

Критерии оценивания промежуточной аттестации в форме зачета:

Отметка *«зачтено»* выставляется обучающемуся, знающему программный материал, грамотно и по существу, излагающему его, который не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач.

Отметка *«не зачтено»* выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки.

4. Документ об обучении (образовании)

Лицам, успешно освоившим дополнительную профессиональную программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдаётся удостоверение о повышении квалификации.

При освоении дополнительной профессиональной программы параллельно с получением среднего профессионального образования и (или) высшего образования удостоверение о повышении квалификации выдается одновременно с получением соответствующего документа об образовании и о квалификации.

Лицам, не прошедшим итоговую аттестацию или получившим на итоговой аттестации неудовлетворительные результаты, а также лицам освоившим часть дополнительной профессиональной программы и (или) отчисленным из организации, выдается справка об обучении или о периоде обучения по образцу, самостоятельно устанавливаемому организацией.

5. Учебный план

УЧЕБНЫЙ ПЛАН

программы профессиональной переподготовки «Финансовый риск-менеджмент в коммерческом банке»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей)	Всего акад. час.	В том числе				Форма контроля	Формируемые компетенции
			лекции	практика	сам. раб	аттестация		
1	Финансовый риск-менеджмент	38	8	4	24	2		ПК 1.1 ПК 1.2

2	Организация деятельности коммерческих банков	32	6	4	20	2		ПК 2.1 ПК 2.2
3	Финансовая среда и финансовые риски	32	6	4	20	2		ПК 3.1 ПК 3.2
4	Итоговая аттестация	4				4	Итоговый зачет	ПК 4.1 ПК 4.2
	ИТОГО:	**106**	**20**	**12**	**64**	**10**		

Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

6. Календарный учебный график

Календарный учебный график – локальный документ, регламентирующий организацию образовательного процесса при реализации программы дополнительного профессионального образования – программы повышения квалификации.

Календарный учебный график разрабатывается и утверждается на каждую образовательную программу. Образовательный период по программе начинается по факту зачисления обучающегося на конкретную образовательную программу. Днем зачисления считается день акцептования слушателем договора оферты на сайте https://dpo-rosnou.ru и выполнения им установленных локальных нормативных актов по условиям приема в АНО ВО «Российский новый университет».

Первым днем, первой недели обучения, считается день зачисления слушателей на обучение по данной образовательной программе. Количество учебных часов в неделю не может превышать 40 акад. часов. Завершение учебного процесса согласно календарному учебному графику.

КАЛЕНДАРНЫЙ УЧЕБНЫЙ ГРАФИК
программы профессиональной переподготовки
«Финансовый риск-менеджмент в коммерческом банке»

№ п/п	Наименование учебных курсов, дисциплин (модулей)	Всего акад. час.	График обучения (неделя - кол-во акад. час)
1	Финансовый риск-менеджмент	38	1 нед - 20 2 нед - 18
2	Организация деятельности коммерческих банков	32	2 нед - 2 3 нед - 20 4 нед - 10
3	Финансовая среда и финансовые риски	32	4 нед - 10 5 нед - 20 6 нед - 2
4	Итоговая аттестация	4	6 нед - 4
	ИТОГО:	**106**	**6 нед**

7. Содержание программ учебных курсов, дисциплин (модулей)

Рабочие программы дисциплин (модулей) представлены по каждой дисциплине (модулю) учебного курса «Финансовый риск-менеджмент в коммерческом банке», в форме учебно–тематического плана.

Содержание программы по дисциплине 1: Финансовый риск-менеджмент

Лекция 1. Понятие и сущность финансовых рисков

Понятие финансового риска, его основные элементы и черты. Источники возникновения и функции финансовых рисков. Классификация финансовых рисков: принципы и критерии. Виды потерь и их характеристика при финансовых рисках. Субъективный фактор процесса принятия решения.

Лекция 2. Стоимость и доходность финансовых активов

Оценка финансовых активов: цена и стоимость. Доходность финансовых активов. Риск финансовых активов: сущность и виды. Взаимосвязь риска и доходности при оценке активов. Модели оценки доходности финансовых активов.

Лекция 3. Риск-менеджмент как система управления финансовыми рисками

Понятие финансового риск-менеджмента и его составляющие. Функции управления финансовыми рисками. Стратегия и тактика управления финансовыми рисками. Механизм управления финансовыми рисками. Меры снижения степени риска.

Лекция 4. Методический инструментарий учета фактора риска в финансовых операциях

Виды факторов риска и основы их расчета. Экономико-статистические методы оценки уровня финансового риска. Коэффициент вариации и бета-коэффициент. Экспертные методы оценки уровня финансового риска. Аналоговые методы оценки уровня финансового риска.

Лекция 5. Производные финансовые инструменты в финансовой системе

Понятие и признаки производных финансовых инструментов. Виды производных финансовых инструментов. Опционы как инструмент управления рисками. Форварды и фьючерсы в управлении рисками. Особенности рынка производных финансовых инструментов в России.

Лекция 6. Управление рыночными рисками

Сущность и разновидности рыночного риска. Процентный риск и методы его оценки. Модель CAPM и оценка рыночного риска. Основные модели расчета VaR (Value-at-Risk). Коэффициенты чувствительности опциона («греки»). Портфельный подход к управлению рыночными рисками.

Лекция 7. Управление рыночным риском портфеля производных финансовых инструментов

Управление рыночным риском портфеля производных инструментов. Метод EDF (Expected Default Frequency) в управлении рыночным риском. Производные финансовые инструменты в портфельном управлении. Риски, связанные с использованием производных финансовых инструментов. Методы решения задачи управления портфелем. Пассивные и активные стратегии управления портфелем.

Лекция 8. Управление кредитными рисками

Понятие и основные составляющие кредитного риска. Оценка кредитоспособности и кредитного рейтинга. Основные подходы к оценке кредитного риска. Рыночные методы оценки кредитного риска. Анализ качества кредитного портфеля. Политика управления кредитными рисками.

Лекция 9. Кредитные производные инструменты

Понятие и сущность кредитных производных инструментов. Классификация кредитных производных инструментов. Кредитный дефолтный своп (Credit Default Swap – CDS). Своп совокупного дохода (Total Return Swap – TRS). Производные инструменты на кредитный спред и кредитные ноты.

Лекция 10. Оценка уровня ликвидности и платежеспособности хозяйствующего субъекта

Значение и сущность понятий ликвидности и платежеспособности. Факторы рыночной ликвидности и платежеспособности. Источники риска ликвидности и платежеспособности. Основные методы управления риском ликвидности. Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия. Пути повышения ликвидности и платежеспособности.

Лекция 11. Управление операционными рисками

Определение и классификация операционных рисков. Методы оценки операционного риска. Причинно-следственные модели в управлении операционными рисками. Ключевые индикаторы операционного риска. Система внутреннего контроля и мотивации в управлении операционными рисками.

Лекция 12. Содержание странового риска и методы его оценки

Понятие и сущность странового риска. Классификация страновых рисков. Методы оценки странового риска. Некоммерческий (политический) и коммерческий риски. Метод Delphi в оценке странового риска.

Содержание программы по дисциплине 2: Организация деятельности коммерческих банков

Лекция 1. Сущность банка и организационные основы его построения

Сущность, принципы деятельности и функции коммерческого банка. Типы коммерческих банков и их классификация. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка. Формы собственности коммерческих банков. Организационная структура коммерческого банка. Основные подразделения коммерческого банка и их функции.

Лекция 2. Ресурсы коммерческого банка и его капитальная база

Экономическая характеристика и классификация ресурсов коммерческого банка. Кредитный потенциал коммерческого банка. Собственный капитал банка: понятие, функции и структура. Характеристика фондов банка, формирующих собственный капитал. Оценка достаточности капитала коммерческого банка.

Лекция 3. Структура и качество активов банка

Понятие и экономическое содержание активов банка. Классификация активов по степени ликвидности и риска. Качество активов и его оценка. Методы управления активами кредитной организации. Тенденции и основные направления улучшения структуры и качества активов.

Лекция 4. Пассивные операции коммерческих банков

Ресурсная база коммерческого банка: понятие и характеристика. Пассивные операции коммерческих банков: понятие и классификация. Собственные ресурсы банка и их значение. Депозитные операции банков и их классификация. Принципы организации депозитных и пассивных операций.

Лекция 5. Доходы и прибыль коммерческих банков

Понятие дохода коммерческого банка и его источники. Формы доходов коммерческого банка. Понятие расходов коммерческого банка и их виды. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка. Формирование прибыли коммерческого банка.

Лекция 6. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Понятие ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Факторы, определяющие ликвидность коммерческого банка. Методы оценки ликвидности коммерческого банка. Нормативы ликвидности Банка России. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.

Лекция 7. Система оценки кредитоспособности клиентов банка

Понятие кредитоспособности и информационная база оценки. Этапы оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка. Основные методы оценки кредитоспособности юридического лица. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий.

Лекция 8. Система кредитования юридических лиц. Формы обеспечения возвратности кредита

Этапы кредитования и элементы системы кредитования. Кредитоспособность крупных и средних предприятий. Оценка кредитоспособности предприятий малого бизнеса.

Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования. Механизм организации возврата кредита.

Содержание программы по дисциплине 3:
Финансовая среда и финансовые риски

Лекция 1. Содержание финансовой среды

Понятие финансовой среды и ее структура. Внешняя и внутренняя среда предприятия. Факторы микросреды предпринимательства. Факторы макросреды предпринимательства. Анализ финансовой среды предприятия.

Лекция 2. Основы финансового риска

Сущность и функции финансового риска. Признаки и характеристики риска как экономической категории. Субъективные и объективные основы финансового риска. Методы анализа и оценки финансовых рисков. Классификация финансовых рисков по различным признакам. Подходы к анализу финансовых рисков и их характеристика.

Лекция 3. Основные методы оценки финансовых рисков

Качественные методы оценки рисков. Метод проектов-аналогов. Количественные методы оценки рисков. Анализ чувствительности и стресс-тестирование. Сценарный подход и имитационное моделирование. Методы количественной оценки рисков портфельного инвестирования.

Лекция 4. Процесс управления финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками: сущность и задачи. Принципы управления финансовыми рисками. Ограничения в управлении рисками. Механизм нейтрализации финансовых рисков. Области риска и подходы к управлению рисками. Управление отдельными видами финансовых рисков.

Лекция 5. Методы снижения финансовых рисков

Предупреждение и предотвращение риска. Сокращение степени риска. Диверсификация как метод снижения риска. Лимитирование концентрации риска. Хеджирование и страхование финансовых рисков. Резервирование и распределение рисков.

8. Организационно – педагогические условия программы

8.1. Материально–технические условия реализации программы.

Реализация программы повышения квалификации осуществляется на материально-технической базе АНО ВО «Российский новый университет», обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, предусмотренных учебным планом.

Учебный процесс организован с применением дистанционных образовательных технологий посредством платформы дистанционного обучения «GetCourse».

8.2. Учебно–методическое и информационное обеспечение программы

Слушателям предоставляется бесплатный доступ к ресурсам электронной информационно-образовательной среды на сайте Центра дополнительного образования РосНОУ.

Каждый слушатель на время занятий обеспечивается комплектом учебно-методических материалов, содержащим электронные информационные разработки, учебные видео.

8.3. Кадровое обеспечение образовательного процесса

К реализации программы привлечены научно-педагогические работники РосНОУ, имеющие, как правило, ученую степень кандидата наук и стаж научно-педагогической работы более 3 лет, а также научные публикации, соответствующие направлению данной программы.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень и ученое звание (при наличии)	Стаж работы по специальности более
1	Филимонова Надежда Николаевна	Кандидат экономических наук, доцент	45 лет
2	Фотиади Наталья Валентиновна	Кандидат экономических наук, доцент	40 лет

8.4. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения программы обучения

Модуль 1. Финансовый риск-менеджмент

Основная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент: учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2 -е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469020

2. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/449729

3. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика: учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/96561.html

Дополнительная литература

1. Таскаева, Н. Н. Антикризисное управление и риск-менеджмент: учебно-методическое пособие / Н. Н. Таскаева, Ю. С. Прохорова. — Москва : МИСИ-МГСУ, ЭБС АСВ, 2020.

— 47 с. — ISBN 978-5-7264-2175-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/101862.html

2. Макарова, Н. В. Финансовый менеджмент: сборник задач / Н. В. Макарова. — Самара: Самарский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2020. — 135 с. — ISBN 2227- 8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/105249.html

3. Дмитриева, И. Е. Финансы: учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 317 с. — ISBN 978-5-4497-0580-8. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/95599.html

Модуль 2. Организация деятельности коммерческих банков

Основная литература

1. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534 -13441-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/519493

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513089

3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513090

Дополнительная литература

1. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР): практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/513175

2. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 574 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14268-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511282

3. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.]; под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511927

Модуль 3. Финансовая среда и финансовые риски

Основная литература

1. Управление финансовыми рисками. Практикум: учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.]; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/467233

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/469401

3. Канев, В. С. Теоретические основы управления рисками: учебное пособие / В. С. Канев. — Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2020. — 129 с. — ISBN 2227-8397. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/102139.html

Дополнительная литература

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13101-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/476950

2. Загадки экономического роста. Движущие силы и кризисы — сравнительный анализ / Бальцерович Лешек, Жоньца Анджей, Шелига Якуб [и др.]; под редакцией Л. Бальцеровича, А. Жоньцы; перевод Ю. В. Чайников. — 2-е изд. — Москва, Челябинск: Социум, 2020. — 511 с. — ISBN 978-5-91603-594-0. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/96403.html

3. Панягина, А. Е. Управление рисками на предприятии: теория и практика: учебное пособие / А. Е. Панягина, А. В. Свистунов. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 284 с. — ISBN 978-5-4497-0608-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru/96561.html

8.5. Вопросы для подготовки к промежуточной и итоговой аттестации

Модуль 1. Финансовый риск-менеджмент

1. Значение понятия неопределенность и риск. Субъективная и объективная категории риска.

2. Цели и задачи финансового риск-менеджмента. Назначение финансового риск- менеджмента как специфической сферы финансового менеджмента.

3. Основные подходы к управлению финансовыми рисками.

4. Регуляторы риска в финансовой сфере.

5. Основные схемы классификации рисков.

6. Специфика рисков в финансовой сфере.

7. Характеристика основных видов финансовых рисков.

8. Содержание политики управления финансовыми рисками и этапы ее формирования.

9. Методы оценки риска.

10. Система показателей в целях количественной оценки рисков.

11. Экономический смысл коэффициента вариации.

12. Содержание и расчет бета-коэффициент.

13. Оценка уровня финансового риска.

14. Направления оптимизации рисков.

15. Подходы к организации финансового риск-менеджмента в современных условиях.

16. Значение количественного анализа.

17. Будущая стоимость денежного потока.

18. Приведенная стоимость денежного потока.

19. Внутренняя доходность финансовых инструментов.

20. Цена купонных облигаций.

21. Оценка доходности облигаций.

22. Текущая доходность.

23. Средневзвешенная доходность портфеля облигаций.

24. Эволюция финансового риск-менеджмента.

25. Принципы и правила управления финансовыми рисками.

26. Методы выявления финансовых рисков.

27. Контроль в системе финансового риск-менеджмента.

28. Инструменты снижения финансовых рисков.

29. Организация риск-менеджмента.

30. Анализ эффективности методов управления финансовыми рисками.

31. Современные производные финансовые инструменты в финансовой среде.

32. Простейшая модель оценки производных финансовых инструментов.

33. Форвардная цена финансовых активов.

34. Оценка стоимости процентных свопов.

35. Хеджирование позиций по базисным активам с помощью фьючерсных контрактов.

36. Форвардная цена товаров.

37. Измерения риска на основе фактора чувствительности.

38. Разновидности рыночного риска.

39. Определение величины VaR. и основные модели расчета.

40. Сущность идеи моделирования методом Монте-Карло.

Модуль 2. Организация деятельности коммерческих банков

1. Характеристика банка как предприятия, его отличие от промышленного и торгового предприятия.

2. Блоки структуры банка как специфического предприятия.

3. Типы банков.

4. Понятие универсального банка и тенденции его развития.

5. Элементы внешней и внутренней инфраструктуры.

6. Организационные основы построения аппарата управления банком.

7. Принципы организации работы банка.

8. Экономическая характеристика ресурсов коммерческого банка.

9. Собственный капитал банка: функции и структура.

10. Собственные средства банка: понятие и структура.

11. Характеристика фондов банка, формирующих собственный капитал.

12. Показатели оценки достаточности капитала банка, используемые в отечественной практике.

13. Привлеченные средства банка: их структура и характеристика.

14. Понятие и экономическое содержание активов банка.

15. Структура и составные элементы активов.

16. Сравнительный анализ структуры активов.

17. Тенденции изменения структуры и состава активов.

18. Понятие и характеристика качества активов.

19. Финансовые коэффициенты оценки качества активов.

20. Рейтинговая оценка качества активов.

21. Источники доходов коммерческого банка, связанные с отдельными элементами банковского бизнеса.

22. Формы доходов банка: процентный, беспроцентный, прочие формы.

23. Стабильные и нестабильные источники дохода.

24. Расходы банков.

25. Оценка уровня доходов и расходов коммерческого банка.

26. Формирование прибыли коммерческого банка: отечественная и зарубежная практика.

27. Факторы, определяющие ликвидность банка.

28. Российская практика оценки ликвидности коммерческих банков.

29. Сущность пассивных операций банков.

30. Формы пассивных операций.

31. Собственные ресурсы банка и их значение.

32. Привлеченные ресурсы банка.

33. Депозитные операции банков.

34. Субъекты и объекты депозитных операций.

35. Принципы организации депозитных операций.

36. Способы оценки кредитоспособности заемщика.

37. Оценка кредитоспособности крупных и средних предприятий.

38. Система финансовых коэффициентов оценки кредитоспособности заемщика.

39. Определение класса кредитоспособности заемщика на основе системы финансовых коэффициентов.

40. Общие организационно-экономические основы кредитования и элементы системы

кредитования.

41. Субъекты кредитования.

42. Обеспечение кредита и его роль в системе кредитования.

43. Объекты кредитования, их классификация.

44. Условия кредитования.

45. Механизм организации возврата кредита.

46. Характеристика первичных и вторичных источников погашения банковских ссуд.

47. Понятие и составные элементы формы обеспечения возвратности кредита.

48. Классификация форм обеспечения возвратности кредита, сфера их применения.

49. Характеристика залогового механизма.

50. Особенности использования отдельных видов залога.

51. Экономическая, правовая и организационные основы деятельности коммерческого банка

52. Межбанковские корреспондентские отношения

53. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

54. Валютные операции

55. Факторинговые и форфейтинговые операции

56. Лизинговые операции

57. Трастовые операции

58. Необходимость банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

59. Регистрация и лицензирование деятельности кредитных организаций в России.

60. Регулирование деятельности кредитных организаций с использованием экономических нормативов.

Модуль 3. Финансовая среда и финансовые риски

1. Понятие финансовой среды

2. Понятие финансовых рисков и их классификация.

3. Основные принципы и методы управления финансовыми рисками.

4. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.

5. Основные этапы процесса управления финансовыми рисками.

6. Учет фактора инфляции в процессе управления риском.

7. Вероятностно-статистический подход к описанию рисков. Стохастические модели динамики рыночных цен.

8. Портфельный эффект: диверсификация и снижение риска

9. Систематические и несистематические финансовые риски.

10. Финансовые составляющие процесса управления рисками.

11. Страхование в системе управления рисками на предприятии.

12. Управление кредитным риском.

13. Управление риском ликвидности. Ликвидность рынка.

14. Управление процентным риском. Содержание, значение и факторы процентного риска.

15. Понятие финансовой среды

16. Понятие финансовых рисков и их классификация.

17. Основные принципы и методы управления финансовыми рисками.

18. Функции и механизм управления финансовыми рисками предприятия.

19. Основные этапы процесса управления финансовыми рисками.

20. Учет фактора инфляции в процессе управления риском.

21. Вероятностно-статистический подход к описанию рисков. Стохастические модели динамики рыночных цен.

22. Портфельный эффект: диверсификация и снижение риска.

23. Систематические и несистематические финансовые риски.

24. Финансовые составляющие процесса управления рисками.

25. Страхование в системе управления рисками на предприятии.

26. Управление кредитным риском.

27. Управление риском ликвидности. Ликвидность рынка.

28. Управление процентным риском. Содержание, значение и факторы процентного риска.

29. Методы управления процентным риском.

30. Управление валютным риском. Содержание, факторы и виды валютного риска.

31. Методы управления валютным риском.

32. Управление агрегированными финансовыми рисками инвестиционной деятельности.

33. Риски и диверсификация инвестиционного портфеля.

34. Система лимитов как инструмент ограничения риска портфеля ценных бумаг.

35. Виды лимитов и принципы их установления.

36. Показатель потенциальных потерь портфеля VaR: достоинства и недостатки.

37. Использование показателя VaR для измерения рыночных рисков.

38. Показатель риска VaR для индивидуального инструмента и портфеля.

39. Альтернативные и дополнительные показатели.

40. Показатели чувствительности.

41. Коэффициент β в модели CAPM.

42. Метод сценариев. Стресс-тестирование.

43. Бэк-тестинг.

44. Особенности измерения и управления рисками в условиях низкой ликвидности рынка.

45. Временная структура ставок процента и ее модели.

46. Дюрация. Дюрация и чувствительность к ставке процента.

47. Выпуклость. Применение анализа выпуклости.

48. Риск ставки реинвестирования. Иммунизация.

49. Детерминанты кредитного качества. Фундаментальные источники риска.

50. Риск процентной ставки. Чувствительность к компонентам риска.

51. Свопы облигаций

52. Хеджирование, его экономическая целесообразность. Расчет коэффициентов хеджа.

53. Кредитные производные. Хеджирование кредитного риска.

54. Стратегии ликвидации портфеля.

55. Ликвидация позиций с использованием хеджирования на основе доступных производных финансовых инструментов.

56. Источники риска при реализации инвестиционного проекта и их классификация.

57. Стадии жизненного цикла и риски, им сопутствующие.

58. Этапы и организация риск-менеджмента инвестиционного проекта.

59. Классификация проектных рисков.

60. Оценка и анализ выявленных проектных рисков.