

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 16.06.2026 12:57:35
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Риск-менеджмент в финансовом секторе, 3 семестр

Код, направление подготовки	38.04.01 Экономика
Направленность (профиль)	Внутренний контроль и аудит
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	Экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	Экономики, учета и финансов

Типовые задания для контрольной работы:

Задание 1

Исходные данные:

Вы – внутренний аудитор банка «Гамма». В ходе проверки блока риск-менеджмента выявлены следующие факты:

- Кредитный портфель банка (юридические лица) составляет 50 млрд руб. Доля просроченной задолженности выросла с 4% до 8% за последний год.
- Процедура скоринга для корпоративных заёмщиков использует только финансовые коэффициенты (долг/ЕБИТДА, текущая ликвидность), отраслевые риски и качество менеджмента не оцениваются.
- Лимиты кредитования на одного заёмщика (норматив Н6) устанавливаются без учёта связанности групп компаний.
- Банк не проводит регулярного стресс-тестирования кредитного портфеля (последний стресс-тест был год назад по стандартному сценарию ЦБ без корректировок).
- Риск-аппетит банка формально утверждён, но не доведён до подразделений и не используется при принятии решений.

Задания:

1. На основе системного подхода выявите не менее 5 недостатков в компонентах СУР и СВК банка. Заполните таблицу:

№	Компонент СУР/СВК (по COSO ERM)	Выявленный недостаток	Обоснование (привязка к фактам кейса)

2. Классифицируйте выявленные недостатки по трём категориям:
 - Недостатки риск-культуры / внутренней среды
 - Недостатки процессов идентификации и оценки рисков
 - Недостатки контрольных процедур / мониторинга
3. Подготовьте краткое резюме для Совета директоров / Наблюдательного совета банка, в котором:

- Укажите два самых критичных недостатка.
- Опишите потенциальные последствия (регуляторные, финансовые, репутационные).
- Предложите одно первоочередное мероприятие. Стиль – официально-деловой, без излишней детализации.

Задание 2

Исходные данные:

Банк «Бета» (специализируется на розничном кредитовании) предоставил следующие данные за год:

Показатель	Значение
Общий кредитный портфель физических лиц	10 млрд руб.
Фактические потери от кредитного риска (списания и резервы)	400 млн руб.
Затраты на риск-менеджмент (оценка скорингов, обучение, ПО, служба безопасности)	50 млн руб.
Оценка предотвращённого ущерба (экспертно)	120 млн руб.
Уровень просрочки >90 дней на начало года	5,0%
Уровень просрочки >90 дней на конец года	5,5%
Норматив достаточности капитала Н1.0	11,5% (минимальное требование ЦБ – 8%)

Задания:

1. Рассчитайте коэффициент эффективности СУР (отношение предотвращённого ущерба к затратам). Рассчитайте коэффициент реализованных потерь (фактические потери / кредитный портфель). Сравните с допустимым уровнем (например, 3–5% для розницы). Сделайте вывод об эффективности системы управления кредитным риском.

2. Оцените уровень зрелости СУР банка по шкале «начальный – повторяемый – определённый – управляемый – оптимизирующий», обосновав свой выбор не менее чем тремя аргументами на основе данных кейса (динамика просрочки, достаточность капитала, затраты на риск-менеджмент).

3. Разработайте две конкретные рекомендации по совершенствованию управления кредитным риском в банке. Для каждой укажите:

- Суть мероприятия.
- Ответственное подразделение.
- Ориентировочные затраты и ожидаемый эффект (в виде снижения просрочки или потерь).

4. Составьте фрагмент дорожной карты (на 3 месяца) по внедрению одной из предложенных рекомендаций, указав этапы, сроки и контрольные точки.

Задание 3

Инвестиционный портфель банка «Дельта» (облигации и акции) на начало месяца составляет 5 млрд руб. За последние 5 лет ежедневные изменения стоимости портфеля (в млн руб.) были следующими (см. таблицу доходностей).

Банк рассчитывает однодневный VaR с доверительным интервалом 95% историческим методом. Известно, что на следующей неделе ожидается волатильность из-за заседания Банка России.

Выборка исторических изменений (упорядоченная по убыванию): -30; -25; -22; -20; -18; -15; -12; -10; -8; -5; -3; -1; 2; 5; 8; 10; 12; 15; 18; 20; 22; 25; 28; 30; 35 (всего 25 наблюдений).

Задания:

1. Проанализируйте, какой риск (рыночный, кредитный, операционный) является основным для данного портфеля. Назовите не менее двух факторов внешней среды, которые могут усилить этот риск.
2. Рассчитайте однодневный VaR с уровнем доверия 95% историческим методом. Интерпретируйте результат: что означает полученное число для банка?
3. Предложите три мероприятия по снижению рыночного риска: одно в рамках лимитной политики, одно – хеджирование, одно – диверсификация. Кратко опишите каждое.
4. Напишите один абзац для еженедельного отчёта перед Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) банка, в котором сообщите о рассчитанном VaR и предложите действие при его превышении.

Типовые вопросы к зачету:

1. Сущность понятия системного подхода при анализе проблемной ситуации в банке. Пример системной взаимосвязи между кредитным риском, риском ликвидности и рыночным риском при ухудшении макроэкономической ситуации.
2. Требования Банка России (Положение 716-П) к компонентам системы управления рисками (СУР) коммерческого банка. Характеристика обязательных элементов СУР для кредитных организаций.
3. Определение риск - аппетита банка: требования, подходы, примеры.
4. Характеристика методов идентификации рисков в банковской практике применительно к основным банковским рискам: кредитному, операционному, рыночному рискам, риску ликвидности.
5. Сущность понятия «риск-культура» банка. Признаки, свидетельствующие о ее недостатках. Примеры.
6. Стресс-тестирование рисков в банках: требования, методики. Недостатки формального подхода к стресс-тестированию (например, использование только стандартных сценариев без учёта специфики портфеля) и его последствия.
7. Стресс-тестирование рисков в банках: характеристика обязательных сценариев, периодичность и порядок применения результатов стресс-тестов в управлении капиталом.
8. Требования к количественным показателям оценки эффективности системы управления кредитным риском. Порядок расчёта коэффициента эффективности (предотвращённый ущерб / затраты на риск-менеджмент) на примере банка.
9. Сущность понятия Value at Risk (VaR) и методика его применения для оценки рыночного риска в банке. Характеристика достоинств и недостатков параметрического метода, исторической симуляции и метода Монте-Карло.
10. Методика оценки уровня зрелости системы управления рисками банка. Шкала от «начального» до «оптимизирующего» уровней с примерами проявлений для банковского сектора.
11. Сущность понятия норматива достаточности капитала Н1.0 и порядок его расчёта. Критическое значение капитала. Влияние эффективности СУР на способность банка поддерживать норматив Н1.0.

12. Требования к скоринговым моделям и оценке их эффективности как инструмента контроля кредитного риска. Показатели, которые используются для валидации модели: Gini, ROC-кривая, KS-статистика.
13. Структура дорожной карты по совершенствованию системы управления рисками банка. Обязательные разделы дорожной карты: цели, этапы, сроки, ресурсы, ответственные, ожидаемые эффекты.
14. Характеристика ресурсных и регуляторных ограничений при разработке программы совершенствования риск-менеджмента в банке. Примеры (достаточность капитала, лимиты ЦБ, стоимость внедрения автоматизации).
15. Внедрение системы непрерывного мониторинга лимитов (ALM-системы) в банке: подходы, мероприятия, подразделения и их функции.
16. Мероприятия по усилению контроля операционного риска в банке. Снижение частоты ошибок в процессинговой системе и риск мошенничества со стороны сотрудников: подходы и контроль риска.
17. Разработка рекомендаций по оптимизации риск-аппетита банка с разбивкой по бизнес-линиям (кредитование, операции с ценными бумагами, межбанковские операции). Пример количественных лимитов.
18. Требования к адаптации отчёта по результатам стресс-тестирования для разных субъектов: Совета директоров/Наблюдательного совета, Правления банка и Банка России. Охарактеризуйте не менее трёх отличий (глубина, формат, акценты).
19. Особенности делового общения при обсуждении риск-аппетита с иностранными инвесторами (европейскими, американскими, азиатскими). Особенности учета культурных различий в стиле переговоров, ожидаемой прозрачности и иерархии.
20. Требования к презентации результатов риск-анализа перед органами управления банка. Характеристики визуальных форматов: тепловая карта, график динамики просрочки, дашборд.