

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ¹

Версия 2.8 от 07-05-2016

Специалист по управлению финансовыми рисками

(наименование профессионального стандарта)

Регистрационный номер

Содержание

Аннотация.....	3
Введение.....	3
Структура ПрофСтандарта СУФР.....	4
Следующие шаги.....	5
Благодарности.....	5
Состав экспертной группы разработчиков.....	6
Список использованной литературы.....	7
Международное регулирование.....	7
Национальное регулирование.....	10
Практика.....	14
Теория.....	14
I. Общие сведения.....	19
II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности).....	20
III. Характеристика обобщенных трудовых функций.....	23
III.1. Обобщенная трудовая функция «Специалист по анализу рисков».....	23
III.1.1. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Классификация рисков».....	24
Другие характеристики:.....	25
III.1.2. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Инструменты».....	26
III.1.3. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Отчетность».....	28
III.1.4. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Анализ данных».....	29
III.1.5. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Системы».....	32
III.1.6. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Руководитель».....	34
III.2. Обобщенная трудовая функция «Специалист по управлению рисками».....	35
III.2.1. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Кредитный риск».....	36
III.2.2. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Рыночный риск».....	37
III.2.3. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Операционный и нефинансовые риски».....	38
III.2.4. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Риск ликвидности».....	41

III.2.5.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Риски промышленных предприятий».....	42
III.2.6.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Кредитный риск»	45
III.2.7.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Рыночный риск».....	47
III.2.8.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Операционный и нефинансовые риски»	48
III.2.9.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Риск ликвидности».....	50
III.2.10.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Риски промышленных предприятий».....	55
III.2.11.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Кредитный риск».....	57
III.2.12.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Рыночный риск»	58
III.2.13.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Операционный и нефинансовые риски»	59
III.2.14.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Риск ликвидности».....	62
III.2.15.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Риски промышленных предприятий».....	65
III.2.16.	Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Руководитель»	67
III.3.	Обобщенная трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками».....	68
III.3.1.	Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Агрегированный и модельный риски»	69
III.3.2.	Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Валидация и аудит».....	72
III.3.3.	Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Корпоративное управление и план самооздоровления»	73
III.3.4.	Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Системы вознаграждения»	77
III.3.5.	Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Руководитель».....	78
III.4.	Обобщенная трудовая функция «Руководитель службы управления рисками».....	79
III.4.1.	Трудовая функция «Руководитель службы управления рисками - (кредитной) организации»	80
III.4.2.	Трудовая функция «Руководитель службы управления рисками - национально значимой (кредитной) организации».....	81
III.4.3.	Трудовая функция «Руководитель службы управления рисками - глобально значимой (кредитной) организации»	82
IV.	Сведения об организациях-разработчиках профессионального стандарта	83

Аннотация

Введение

Текущий материал является обобщением опыта управления финансовыми рисками в финансовых и промышленных организациях. Он собран и классифицирован как по функциональным ролям, так по уровням сложности (квалификации) и по предметным областям (видам рисков или задачам управления ими). В представленном виде он составляет основу профессионального стандарта «Специалист по управлению финансовыми рисками» (далее ПС СУФР). Предполагается, что данный стандарт будет использован для проведения оценки риск-менеджеров и для аккредитации образовательных программ по подготовке риск-менеджеров.

Разработанный стандарт целесообразно рассматривать отдельно от имеющегося стандарта «Специалист по управлению рисками» (далее ПС СУР), принятый 7 сентября 2015 г. ([URL: http://profstandart.rosmintrud.ru/web/ps513228](http://profstandart.rosmintrud.ru/web/ps513228)). ПС СУР описывает общее направление риск-менеджмента и сфокусирован на нефинансовых организациях, т.е. построен по отраслевому признаку; тогда как ПС СУФР ориентирован на финансовые организации более всего и построен по видовому принципу (по типам рисков), что позволяет его использовать и для оценки риск-менеджеров промышленных предприятий.

При разработке ПС СУФР была поставлена задача спроектировать предметную область управления финансовыми рисками, чтобы можно было сразу решить поставленные задачи по оценке риск-менеджеров и аккредитации образовательных программ. Поэтому стандарт формировался по принципу наполнения ключевыми словами (всего собрано 1500 терминов). Предполагается, что использование стандарта будет проходить следующим образом. При аттестации уровня квалификации или аккредитации образовательной программы будет задаваться вопрос (в зависимости от уровня проверяемой квалификации), известен ли термин или что под термином понимается. Поэтому в самом упрощенном виде стандарт может быть использован как бинарный инструмент проверки, знает ли кандидат (имеется ли в программе) термин или нет.

Раскрытие ключевых слов в инструментах оценки и образовательных программах будет следующим этапом работы. Здесь нельзя исключить разных трактовок. Интерпретация ключевых слов выходит за рамки работы по созданию текущего стандарта.

Тем не менее, для предвидения и решения данной задачи в будущем к каждому ключевому слову, где возможно, были указаны источники литературы, которые приводятся далее (всего 180 источников). Наличие литературы позволит сразу формировать образовательные программы для объяснения терминов из стандарта.

При обсуждении целесообразности разработки ПС СУФР не раз вспоминали о наличии международных сертификационных программ, и мы получали вопрос, почему последние недостаточны. С одной стороны, такие сертификаты действительно можно засчитывать, но только в отдельных областях. Поэтому источники литературы также использовались для определения тем для зачета, если кандидат уже имеет международный сертификат (в текущей версии стандарта около 9% тем может быть зачтено).

С другой стороны, в международных сертификационных программах не учитываются особенности национального регулирования. Поэтому существенный акцент при разработке ПС СУФР был сделан на добавлении источников из областей национального регулирования и теории, описанной на русском языке для доступности материала большей аудитории. При этом для избежания конфликта при интерпретации терминов, где это возможно, мы старались привести английский термины, поскольку во многом опыт в области управления финансовыми рисками был сформирован за рубежом.

При формировании ядра терминов ПС СУФР в разных предметных областях имелись проработки разной глубины, т.е. ключевые понятия были раскрыты вплоть до пяти подуровней. Поэтому для унификации подхода к описанию предметных областей в первом приближении было выбрано ограничение по представлению в стандарте только первых трех уровней (полную версию Вы сможете найти в файле Excel, ссылка на который приводится далее).

Структура ПрофСтандарта СУФР

Текущий стандарт построен по кумулятивному принципу, когда занятие более сложной позиции предполагает прохождение аттестации (подтверждение квалификации) предыдущих уровней. Поэтому при формулировании требований и областей знаний старались не дублировать термины на всех уровнях, если они уже упоминались на более ранних.

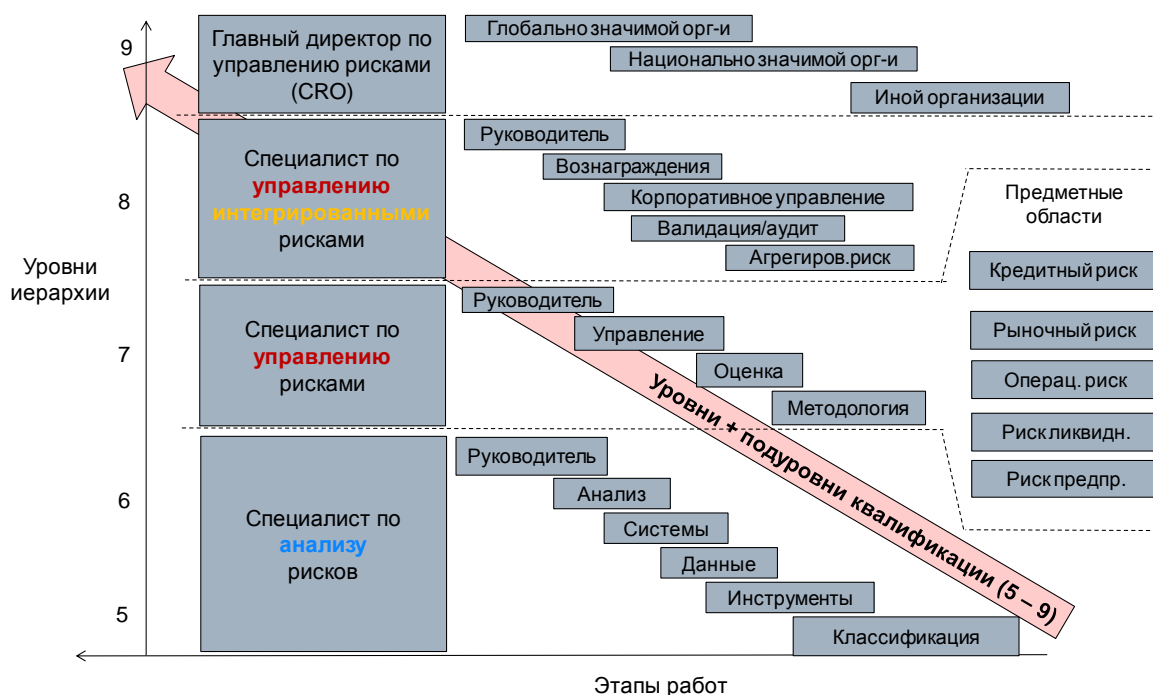


Рисунок 1. Структура ПрофСтандарта СУФР по трудовым функциям.

Сам стандарт предполагает выделение четырех обобщенных трудовых функций: анализ, управление отдельными и интегрированными рисками, руководство всем направлением. Там, где целесообразно, выделены индивидуальные трудовые функции, разделенные по этапам работы с рисками и самим видам рисков.

Так общие принципы и термины, вопросы идентификации и источников данных отнесены к первой роли методологии их трех в функции управления индивидуальными рисками; оценка, мониторинг и контроль, раскрытие информации включено во вторую из трех роль оценки рисков; минимизация, прогнозирование и использование оценок риска включено в третью роль управления индивидуальным риском.

Среди индивидуальных рисков выделены кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, риски промышленных предприятий. К функциям, затрагивающим несколько рисков (к области интегрированных рисков), отнесены такие области, как оценка агрегированного риска, валидация и аудит систем управления рисками, корпоративное управление и разработка планов самооздоровления, построение систем вознаграждения с учетом риска. Хотя Банк России относит модельный риск к операционному, в рамках ПС СУФР предлагается рассматривать его в разделе агрегированного, поскольку он возникает вне области операционного риска, а в моделях количественной оценки всех рисков. Поскольку при агрегировании всех рисков модельный риск максимально концентрируется, то его предлагается рассматривать в разделе агрегированного риска.

Следующие шаги

При удобстве, пожалуйста, посмотрите структуру стандарта в файле Excel, где дана связка терминов и источников литературы: <https://www.hse.ru/mirror/pubs/share/181989219>

Будем приветствовать Ваши комментарии по возможности до 1 июня 2016 г. с отметкой «[ПрофСтандарт]» в поле темы письма на адрес Penikas@gmail.com с копией на адрес Gavrilinav7@gmail.com.

Благодарности

Хочу выразить огромную благодарность 29 коллегам-экспертам, кто внесли ценный вклад в создание текущего профстандарта или обсуждение его первой версии (состав экспертной группы и участвовавших в обсуждении коллег приведен далее). Особенно признателен Виктории Гавриловой за помощь в координации при взаимодействии с коллегам в ходе разработки ПС СУФР.

Отдельно благодарю профессора Сергея Николаевича Смирнова за постановку задачи и научное руководство по ходу разработки ПС СУФР, а также признателен руководству ГИФА и РусРиск за поддержку в реализации задачи.

Пеникас Г.И.
Доцент ВШЭ
Руководитель экспертной группы
По разработке ПС СУФР
7 мая 2016 г.

Состав экспертной группы разработчиков

Особенная благодарность коллегам, кто пожелал сохранить свой вклад анонимным.

1. Артемьева Елена
2. Битюцкий Вячеслав
3. Блеенберг Фридрих
4. Бровкович Юлия
5. Воронцова Анна
6. Гаврилина Виктория
7. Дугин Александр
8. Дудкина Екатерина
9. Емельченков Владимир
10. Зимненко Анна
11. Ивлиев Сергей
12. Каранина Елена
13. Кокош Артем
14. Королев Алексей
15. Котина Ольга
16. Кудрявцева Мария
17. Лыкова Наталья
18. Мельникова Татьяна
19. Нохрина Ирина
20. Помазанов Михаил
21. Степанова Ольга
22. Яковлева Елена
23. Ясакова Елизавета
24. Марданов Тимур

Дополнительно благодарю следующих коллег за обсуждение первой версии профстандарта:

1. Архипова Екатерина
2. Зазовский Виктор
3. Коновалов Дмитрий
4. Лапшин Виктор
5. Малютина Елена

Список использованной литературы

Международное регулирование

1. [2014/59/EU] Directive of the European parliament and of the Council of 15 May 2014; URL: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014L0059&from=EN>
2. [bcbs108] Principles for the management and supervision of interest rate risk ; URL: <http://bis.org/publ/bcbs108.htm>
3. [bcbs113] Compliance and the compliance function in banks; URL: <http://bis.org/publ/bcbs113.htm>
4. [bcbs128] Basel II: International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: A Revised Framework - Comprehensive Version; URL: <http://bis.org/publ/bcbs128.htm>
5. [bcbs137] Fair value measurement and modelling: An assessment of challenges and lessons learned from the market stress; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs137.pdf>
6. [bcbs144] Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs144.pdf>
7. [bcbs152] Range of practices and issues in economic capital frameworks; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs152.pdf>
8. [bcbs155] Principles for sound stress testing practices and supervision; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs155.pdf>
9. [bcbs158] Revisions to the Basel II market risk framework - final version; URL: <http://bis.org/publ/bcbs158.htm>
10. [bcbs159] Guidelines for computing capital for incremental risk in the trading book - final version; URL: <http://bis.org/publ/bcbs159.htm>
11. [bcbs189] Basel III: A global regulatory framework for more resilient banks and banking systems; URL: <http://bis.org/publ/bcbs189.htm>
12. [bcbs194] Range of Methodologies for Risk and Performance Alignment of Remuneration, May 2011, Basel Committee on Banking Supervision; URL: www.bis.org/bcbs/publ/bcbs194
13. [bcbs195] Principles for the Sound Management of Operational Risk - final document; URL: <http://bis.org/publ/bcbs195.htm>
14. [bcbs196] Operational Risk - Supervisory Guidelines for the Advanced Measurement Approaches, 2011; URL: www.bis.org/pub/bcbs196.pdf
15. [bcbs207] Global systemically important banks: Assessment methodology and the additional loss absorbency requirement; URL: <http://bis.org/publ/bcbs207.htm>
16. [bcbs233] Dealing with domestic systemically important banks: framework ; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs233.htm>
17. [bcbs238] Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs238.pdf>
18. [bcbs239] Principles for effective risk data aggregation and risk reporting January 2013; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs239.pdf>
19. [bcbs241] Supervisory guidance for managing risks associated with the settlement of foreign exchange transactions; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs241.htm>
20. [bcbs248] Monitoring tools for intraday liquidity management - final document; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs248.htm>

21. [bcbs255] Global systemically important banks: updated assessment methodology and the higher loss absorbency requirement; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs255.htm>
22. [bcbs275] Sound management of risks related to money laundering and financing of terrorism; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs275.htm>
23. [bcbs283] Supervisory framework for measuring and controlling large exposures - final standard; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs283.htm>
24. [bcbs291] Operational Risk - Revisions to the Simpler approaches; URL: <http://bis.org/publ/bcbs291.htm>
25. [bcbs292] Review of the Principles for the Sound Management of Operational Risk; URL: <http://bis.org/publ/bcbs292.htm>
26. [bcbs63] Risk concentrations principles; URL: <http://bis.org/publ/bcbs63.htm>
27. [bcbs75] Principles for the Management of Credit Risk ; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs75.pdf>
28. [bcbsc122] Management of banks' international lending: country risk analysis and country exposure measurement and control; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbsc122.htm>
29. [bcbsd248] Monitoring tools for intraday liquidity management; URL: <http://www.bis.org/publ/bcbsd248.pdf>
30. [bcbsd295] Basel III: the net stable funding ratio; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d295.pdf>
31. [bcbsirb] An Explanatory Note on the Basel II IRB Risk Weight Functions; URL: <http://www.bis.org/bcbs/irbriskweight.pdf>
32. [bcbs-irrb] Interest rate risk in the banking book
33. [bcbsj25] Developments in Modelling Risk Aggregation; URL: <http://www.bis.org/publ/joint25.pdf>
34. [bz_1] Документ Базельского комитет по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (Basel II: International Convergence of Capital; Measurement and Capital Standards: A Revised Framework - Comprehensive Version, Basel Committee on Banking Supervision) (июнь,2006 г.); URL: http://www.cbr.ru/today/ms/bn/bz_1.pdf
35. [CEBS GL32] CEBS Guidelines on Stress Testing (GL32); URL: http://www.eba.europa.eu/documents/10180/16094/ST_Guidelines.pdf
36. [cgfs11] Market Liquidity: Research Findings and Selected Policy Implications; URL: <http://www.bis.org/publ/cgfs11.htm>
37. [cgfs11overview] Market Liquidity: Research Findings and Selected Policy Implications; URL: <http://www.bis.org/publ/cgfs11overview.pdf>
38. [d296] The G-SIB assessment methodology - score calculation; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d296.htm>
39. [d305] Basel III. Fundamental review of the trading book: A revised market risk framework (draft); URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d305.pdf>
40. [d319] Interest rate risk in the banking book - consultative document; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d319.htm>
41. [d325] Consultative Document Review of the Credit Valuation Adjustment Risk Framework; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d325.pdf>

42. "[d348] Progress in adopting the Principles for effective risk data aggregation and risk reporting
43. December 2015; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d348.pdf>"
44. [d349] Identification and measurement of step-in risk; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d349.pdf>
45. [d352] STANDARDS Minimum capital requirements for market risk; URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d352.pdf>
46. [d355] Standardised Measurement Approach for operational risk - consultative document; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/d355.htm>
47. [EBA 604/2014] COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) No 604/2014 of 4 March 2014 supplementing Directive 2013/36/EU of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards with respect to qualitative and appropriate quantitative criteria to identify categories of staff whose professional activities have a material impact on an institution's risk profile; URL: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/526386/FINAL+DRAFT+RTS+CORRECTING+DELEGATED+REGULATION+%28EU%29%20%20604-2014.pdf>
48. [EBA/CP/2015/03] EBA/CP/2015/03; 04 March 2015; Consultation Paper -Draft Guidelines on sound remuneration policies under Article 74(3) and 75(2) of Directive 2013/36/EU and disclosures under Article 450 of Regulation (EU) No 575/2013; URL: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1002374/EBA-CP-2015-03+%28CP+on+GLs+on+Sound+Remuneration+Policies%29.pdf>
49. [EBA/GL/2014/06] Range of scenarios to be used in recovery plans, by European Banking Authority (EBA), 18 July 2014; URL: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/760136/EBA-GL-2014-06+Guidelines+on+Recovery+Plan+Scenarios.pdf/05cc62a3-661c-4eee-ad07-d051f3eeda07>
50. [EBA/RTS/2014/11] EBA final draft Regulatory Technical Standards on the content of recovery plans under Article 5(10) of Directive 2014/59/EU establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms, by European Banking Authority (EBA), 18 July 2014; URL: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/760167/EBA-RTS-2014-11+Draft+RTS+on+content+of+recovery+plans.pdf/60899099-2dcb-4915-879d-8b779a3797cc>
51. [EBA_ EU ST 2014] Methodological note EU- wide Stress Test 2014; URL: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/669262/Methodological+Note.pdf>
52. [EBA-CP-2014-19] Guidelines on criteria to to assess other systemically important institutions (O-SIIs) ; URL: <http://www.eba.europa.eu/documents/10180/760486/EBA-CP-2014-19+%28CP+on+GL+on+the+criteria+for+assessment+of+O-SIIs%29.pdf>
53. [EBA-GL-2015-02] Guidelines on the minimum list of qualitative and quantitative recovery plan indicators; URL: http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1147256/EBA-GL-2015-02_EN+Guidelines+on+recovery+plan+indicators.pdf/485181d4-f8f1-4604-9a78-17a12164e793
54. [FSB] Key attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions, by Financial Stability Board (FSB), 15 October 2014; URL: http://www.fsb.org/2014/10/pr_141015/

55. [FSF Principles for Sound Compensation Practices] Financial Stability Forum FSF Principles for Sound Compensation Practices 2 April 2009; URL: www.financialstabilityboard.org/2009/04/principles-for-sound-compensation-practices
56. [fsipapers10] Financial Stability Institute. Liquidity transfer pricing: a guide to better practice; URL: <http://www.bis.org/fsi/fsipapers10.pdf>
57. [Glossary for PMI] Glossary for payment and market terminology, Committee on Payment and Market Infrastructures (CPMI); URL: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d00b.htm?m=3%7C16%7C266>
58. "[IAS 19] Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 ""Вознаграждения работникам"" (ред. от 11.06.2015) (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 N 106н); URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182448;>"
59. [IAS 39] IAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement
60. [IFRS 9] IFRS 9: Financial Instruments
61. [ISO 31000] Национальный стандарт Российской Федерации Менеджмент риска Принципы и руководство
62. [ISO 3534-1:2006] ISO 3534-1:2006 Statistics -- Vocabulary and symbols -- Part 1: General statistical terms and terms used in probability; URL: http://www.iso.org/iso/home/store/catalogue_tc/catalogue_detail.htm?csnumber=40145
63. [OeNB/FMA, 2004] Guedilenes on Credit Risk Management: Rating models and Validation; URL: https://www.fma.gv.at/typo3conf/ext/dam_download/secure.php?u=0&file=2140&t=1455038703&hash=c19cfa3329af9391232c84c4576c15b1
64. [SR Letter 11-7] SR Letter 11-7 SUPERVISORY GUIDANCE ON MODEL RISK MANAGEMENT Board of Governors of the Federal Reserve System Office of the Comptroller of the Currency April 4, 2011; URL: <http://www.federalreserve.gov/bankinforeg/srletters/sr1107a1.pdf>
65. [wp30] Literature review on integration of regulatory capital and liquidity instruments ; URL: <http://www.bis.org/bcbs/publ/wp30.htm>
66. [МСФО IAS 39] Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка"

Национальное регулирование

67. [127-ФЗ, 2002] Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 29.12.2015) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2016); URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=183152>
68. [139-И] Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков"
69. [139-Т] О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций; URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=28158;dst=0;rnd=189271.9919755642412287;SRDSMODE=QSP_GENERAL;SEARCHPLUS=O%20рекомендациях%20по%20анализу%20ликвидности%20кредитных%20организаций;EXCL=PBUN%2CQ SBO%2CKRBO%2CРКВО;SRD=true;ts=4297320461892718975165697455565
70. [15-1-3-6/3995] Письмо Банка России от 02.10.2007 N 15-1-3-6/3995 "О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском"

71. [15-1-4/536] О документе Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы надлежащего управления и надзора за риском ликвидности"; URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/489225/>
72. [154-И] Инструкция Банка России от 17.06.2014 №154-И ""О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда"" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2014 N 33348)"
73. [192-Т] Письмо Банка России от 29 декабря 2012 г. № 192-Т "О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков"
74. [193-Т] Письмо Банка России от 29 декабря 2012 года. № 193-Т "О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости"
75. [2005-У] Об оценке экономического положения банков; URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=192071;dst=0;rnd=189271.9911994704835672;SRDSMODE=QSP_GENERAL;SEARCHPLUS=Об%20оценке%20экономического%20положения%20банков;EXCL=PBUN%2CQSBO%2CKRBO%2CПКВО;SRD=true;ts=12730858241892717325879442808169
76. [2194-У] Указание Банка России от 05.03.2009 N 2194-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 20.03.2009 N 13547); URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=86184;fld=134;dst=100000001,0;rnd=0.10206287411190506>
77. [2332-У] О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации; URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=183592;dst=0;rnd=189271.8105074297818297;SRDSMODE=QSP_GENERAL;SEARCHPLUS=О%20перечне%2C%20формах%20и%20порядке%20составления%20и%20предоставления%20форм%20отчетности%20кредитных%20организаций%20в%20Центральный%20банк%20Российско й%20Федерации;EXCL=PBUN%2CQSBO%2CKRBO%2CПКВО;SRD=true;ts=55566824118927128740610004197153
78. [242-П] "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" (утв. Банком России 16.12.2003 N 242-П)
79. [2923-У] Указание Банка России от 3 декабря 2012г. 2923-У "О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности".
80. [3081-У] Указание Банка России от 25.10.2013 N 3081-У (ред. от 03.12.2015) "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (вместе с "Пояснительной информацией к годовой отчетности") (Зарегистрировано в Минюсте России 09.12.2013 N 30567); URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191835>
81. [3223-У] Указание Банка России от 01.04.2014 N 3223-У "О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы

- внутреннего аудита кредитной организации"; URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162481/
82. [3341-У] Указание Банка России от 25.07.2014 № 3341-У «О признании инфраструктурных организаций финансового рынка системно значимыми»
83. [346-П] "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П)
84. [3565-У] Указание Банка России от 16.02.2015 N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов"
85. [3624-У] Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"; URL:
http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191897;dst=0;rnd=189271.6002285694802126;SRDSMODE=QSP_GENERAL;SEARCHPLUS=Указание%20Банка%20России%20от%2015%20апреля%202015%20г.%20№%203624-У%20у201С0%20требованиях%20к%20системе%20управления%20рисками%20и%20капиталом%20кредитной%20организации%20и%20банковской%20группы%u201D;EXCL=PBUN%2CQSBO%2CKRBO%2СПКВО;SRD=true;ts=815820481189271889809290689225
86. [3737-У] Указание Банка России от 22.07.2015 № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»
87. [375-П] "Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России 02.03.2012 N 375-П)
88. [3876-У] Указание Банка России от 3 декабря 2015 г. № 3876-У "О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом."; URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=193502>
89. [3883-У] Указание Банка России от 07.12.2015 N 3883-У "О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы" (Зарегистрировано в Минюсте России 28.12.2015 N 40320); URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=190733>
90. [38-Т] Письмо Банка России от 21.03.2012 №38-Т"О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности"; URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=127780;>
91. [395-1] Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990г.
92. [395-П] Положение Банка России от 28.12.2012г. № 395-П " О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").
93. [39-ФЗ, 1996] Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ ""О рынке ценных бумаг""
94. [39-ФЗ, 1999] Федеральный закон от 25.02.1999 N 39-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме

- капитальных вложений" ; URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=156882;from=22142-6;rnd=189271.16728175641037524;;ts=01892718700547032058239>
95. [421-П] Положение по порядку расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III"); URL:
http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191805;dst=0;rnd=189271.42295718829910655;SRDSMODE=QSP_GENERAL;SEARCHPLUS=Положение%20по%20порядке%20расчета%20показателя%20краткосрочной%20ликвидности%20%28%22Базель%20III%22%29;EXCL=PBUN%2CQSBO%2CKRBO%2CPKBO;SRD=true;ts=113756383118927113320743176507826
96. [454-П] Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг"
97. [483-П от 06.08.15] Положение Банка России № 483-П от 06.08.2015 "Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"(вместе с "Требованиями к качеству данных, используемых банками для создания и применения моделей количественной оценки кредитного риска для целей расчета нормативов достаточности капитала"); URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191242;>
98. [507-П] Положение об обязательных резервах кредитных организаций; URL:
http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=190244;dst=0;rnd=189271.18016927086403617;NOQUERYLOG=1;SRDSMODE=QSP_GENERAL;SEARCHPLUS=Положение%20об%20обязательных%20резервах%20кредитных%20организаций;EXCL=PBUN%2CQSBO%2CKRBO%2CPKBO;SRD=true;ts=48127807718927119866317663701494
99. [510-П] Положение по порядку расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями; URL:
http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=190942;dst=0;rnd=189271.15030159873418564;SRDSMODE=QSP_GENERAL;SEARCHPLUS=Положение%20по%20порядке%20расчета%20норматива%20краткосрочной%20ликвидности%20%28%22Базель%20III%22%29%20системно%20значимыми%20кредитными%20организациями;EXCL=PBUN%2CQSBO%2CKRBO%2CPKBO;SRD=true;ts=1631783134189271879904488543849
100. [511-П] "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"(утв. Банком России 03.12.2015 №511-П); URL:
<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=190828>
101. [67-Т] Письмо Банка России от 03.05.2011 N 67-Т "О системном риске расчетной системы"
102. [69-Т] Письмо Банка России от 16.05.2012 N 69-Т "О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору "Принципы" надлежащего управления операционными рисками"
103. [70-Т] Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках"
104. [76-Т] Письмо Банка России от 24.05.2005г. № 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях"

105. [92-Т] Письмо Банка России от 30.06.2005 N 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах
106. [96-Т] Письмо Банка России от 29.06.2011 № 96-Т ""О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала""; URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=116327>;
107. [96-Т от 27.05.14] ПИСЬМО от 27 мая 2014 г. N 96-Т "О РЕКОМЕНДАЦИЯХ БАЗЕЛЬСКОГО КОМИТЕТА ПО БАНКОВСКОМУ НАДЗОРУ "ПРИНЦИПЫ АГРЕГИРОВАНИЯ РИСКОВ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПО РИСКАМ"
108. [АРБ2016] "Практические рекомендации по реализации 3624-У, 3883-У", АРБ, 2016
109. [ГОСТ Р 50779.10-2000] "ГОСТ Р 50779.10-2000 (ISO 3534.1-93). Государственный стандарт Российской Федерации. Статистические методы. Вероятность и основы статистики. Термины и определения"; URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=OTN;n=129>;
110. [МСОРЛ] Международные стандарты по оценке риска ликвидности, стандартам и мониторингу. Консультативный материал Базельского комитета по банковскому надзору / ЦБ РФ. Декабрь 2009; URL: <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/2.pdf>
111. [ПП РФ №367, 2003] Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа"; URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=42901>
112. [Приказ ЦБ 14-2/пз] Приказ Банка России № 14-2/пз «Об осуществлении функций по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства системно значимыми страховыми организациями»
113. [Приципы СФС] Принципы СФС по организации надлежащих систем оплаты труда. Неофициальный перевод Банка России.
114. [ФЗ 395-1] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2015) "О банках и банковской деятельности"; URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

Практика

115. [DB AR 2012] Deutsche Bank Annual Report 2012. Risk Strategy and Risk Appetite Section.; URL: <https://annualreport.deutsche-bank.com/2012/ar/managementreport/riskreport/riskstrategyandappetite.html>
116. [URKA, 2015] Uralkali. Integrated Annual Report 2014; URL: http://www.uralkali.com/upload/iblock/d92/UR037_English_ARA_Web.pdf

Теория

117. [Akkizidis, Bouchereau, 2005] Ioannis S. Akkizidis, Vivianne Bouchereau. Guide to Optimal Operational Risk and BASEL II. CRC Press, 2005; URL: <https://www.crcpress.com/Guide-to-Optimal-Operational-Risk-and-BASEL-II/Akkizidis-Bouchereau/9780849338137#googlePreviewContainer>
118. [Allan M. Malz,2015] Allan M. Malz. Financial Risk Management: Models, History, and Institutions, ch. 5, Wiley, 2015.
119. [Andrew Green, 2016] XVA: Credit, Funding and Capital Valuation Adjustments, Andrew Green.: John Wiley & Sons, 2016;

120. [Antonio Castagna, 2013] Measuring and managing Liquidity Risk, Antonio Castagna, Francesco Fedele.: John Wiley & Sons, 2013; URL: http://samples.sainsburysebooks.co.uk/9781118652251_sample_414388.pdf
121. [Balou, B. and Knechel, W.R. (2002)] Balou, B. and Knechel, W.R. (2002), "Applying business risk audit techniques in an emerging market economy", Issues in Accounting Regulation, Vol. 17 No. 3;
122. [C. Alexander. Market Risk Analysis, 2008] Alexander C. Market Risk Analysis, Pricing, Hedging and Trading Financial Instruments. John Wiley & Sons, 2008, C/P.351
123. [Cameron A.C., Trivedi P.K., 2005] Cameron A.C., Trivedi P.K. Microeconomics. Methods and Applications. Cambridge University Press, 2005
124. [D. Du e and J. Pan, 1997] D. Du e and J. Pan. An overview of value at risk. The Journal of Derivatives, 4(3):7{49,1997.
125. [Embrechts P. , 1999] P. Embrechts. Extreme value theory: Potential and limitations as an integrated risk management tool. Derivatives Use, Trading & Regulation, 6:449{456, 1999."
126. [Engelmann, Rauhmeier, 2011] Bernd Engelmann, Robert Rauhmeier. The Basel II Risk Parameters: Estimation, Validation, Stress Testing - with Application to Lean Risk Management / Springer Science & Business Media, 2011.; URL: <http://www.springer.com/br/book/9783642161131>
127. [Erik Banks, 2005] Liquidity Risk: Managing Asset and Funding Risk, Erik Banks.: PALGRAVE MACMILLAN, 2005; URL: <http://booksee.org/book/725331>
128. [F. Jamshidian and Y. Zhu., 1996] F. Jamshidian and Y. Zhu. Scenario simulation: Theory and methodology. Finance and Stochastics, 1996.
129. [Grimmett G.R., Stirzaker D.R. , 2003] Grimmett G.R., Stirzaker D.R. (2003). One thousand exercises in probability. Oxford University Press.
130. [Hogg R.V. and Tanis E.A. , 2009] Hogg R.V. and Tanis E.A. (2009). Probability and statistical inference, 8th edition. Prentice Hall.
131. [Hull J. , Options] John Hull, Options, Futures, and Other Derivatives
132. [Hull J. , RM] J. Hull. Risk management and Anancial institutions. Pearson Prentice Hall, 2007.
133. [Hull J., White A.] Hull J., White A. Incorporating volatility updating into the historical simulation method for Value-at-Risk. Journal of Risk, 1998
134. [IAIDQ] International Association for Information and Data Quality. Information quality / data quality glossary; URL: <http://www.iaidq.com/main/glossary.shtml>
135. [j34] Longevity risk transfer markets: market structure, growth drivers and impediments, and potential risks; URL: <http://www.bis.org/publ/joint34.htm>
136. [James, C. (1996)] James, C. (1996), "RAROC based capital budgeting and performance evaluation: a case study of bank capital allocation", Wharton Institution Centre No. 96-40
137. [Johnston J., DiNardo J., 1997] Johnston J., DiNardo J. Econometric Methods. Fourth edition. Mc Graw – Hill Book Company, 1997.
138. [Jorion P] Philippe Jorion, Value-at-Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk, 3rd Edition
139. [Jorion, 2007] Financial risk manager Handbook; URL: <http://www.elobook.com/2009/02/20/philippe-jorion-financial-risk-manager.html>

140. [McNeil et al, 2005] McNeil, R Frey, and P Embrechts, Quantitative Risk Management, Princeton, 2005.
141. [Michel Grouhy, 2014] The Essentials of Risk Management, Michel Grouhy, Dan Galai, Robert Mark.: McGraw-Hill Education, 2014; URL: -
142. [PRM, 2015] The Professional Risk Managers' Handbook A Comprehensive Guide to Current Theory and Best Practices; URL: http://www.prmia.org/sites/default/files/references/PRM_Handbook_Introduction_and_Contents_2015edition.pdf"
143. [PRMIA, 2009] PRMIA Standards of Best Practice, Conduct & Ethics, September 2009; URL: http://www.prmia.org/sites/default/files/references/PRMIA_Standards_of_Best_Practice_Conduct_Ethics_4_1.pdf
144. [PWC, 2012] The Fundamental review of the trading book, PWC, 2012; URL: <http://www.pwc.co.uk/industries/financial-services/regulation/basel-iii/insights/basel-iii-fundamental-review-of-the-trading-book.html>
145. [PWC, 2013] Revised Liquidity Coverage Ratio. Basel 3 and beyond, PWC, 2013; URL: http://www.pwc.ch/user_content/editor/files/publ_bank/pwc_revised_liquidity_coverage_ratio_e.pdf
146. [R. Chapman, 2 edition, 2011] Simple tools and techniques for enterprise risk management, Robert Chapman, second edition, WILEY, 2011.; URL: -
147. [R.S. Dembo, A. Aziz, D. Rosen, and M. Zerbs., 2000] R.S. Dembo, A. Aziz, D. Rosen, and M. Zerbs. Mark to future: A framework for measuring risk and reward. Technical report, Algorithmics, 2000.
148. [Robert Fiedler, 2012] Liquidity Modelling, Robert Fiedler.: Risk Books, 2012; URL: -
149. [Rubinstein, R. Y.; Kroese, D. P., 2007] Rubinstein, R. Y.; Kroese, D. P. Simulation and the Monte Carlo Method (2nd ed.). New York: John Wiley & Sons. ISBN 978-0-470-17793-8. 2007
150. [Schroeck, 2002] Schroeck G. (2002): Risk management and value creation in financial institutions. Wiley.; URL: <https://books.google.ru/books?id=cDmtUnYhacUC&lpg=PP1&hl=ru&pg=PR1#v=onepage&q&f=false>
151. [Verbeek M., 2012] M. Verbeek. A Guide to Modern Econometrics. 4rd ed. Wiley. 2012.
152. "[William Feller, 1971] William Feller. An Introduction to Probability Theory and Its Applications, volume 2. John Wiley & Sons, New York, 2nd edition, 1971.
153. ; URL: Investopedia.com"
154. [William H. Press, Saul A. Teukolsky, William T. Vetterling, Brian P. Flannery] William H. Press, Saul A. Teukolsky, William T. Vetterling, Brian P. Flannery. 2.9 Cholesky Decomposition // Numerical Recipes in C. — 2nd edition. — Cambridge: Cambridge University Press. — ISBN 0-521-43108-5.
155. [Wooldridge J.M., 2002] Wooldridge J.M. Econometric Analysis of Cross-Section and Panel Data. MIT Press, 2002.
156. [wp13] Bank Failures in Mature Economies. BCBS 2004.; URL: http://www.bis.org/publ/bcbs_wp13.htm
157. "[wp13266] Reinhart C., Rogoff C. (2013): Financial and Sovereign Debt Crises: Some

158. Lessons Learned and Those Forgotten. IMF WP; URL: <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2013/wp13266.pdf>
159. [Айвазян С.А., Мхитарян В.С. , 2001(а)] Айвазян С.А., Мхитарян В.С. (2001). Прикладная статистика и основы эконометрики. (2-е издание). Том 1: Теория вероятностей и прикладная статистика. М.: ЮНИТИ.
160. [Айвазян С.А., Мхитарян В.С. , 2001(б)] Айвазян С.А., Мхитарян В.С. (2001). Прикладная статистика в задачах и упражнениях. М.: ЮНИТИ.
161. [Алескеров Ф. Т. и др, 2013] Алескеров Ф. Т., Андриевская И. К., Пеникас Г. И., Солодков В. М. Анализ математических моделей Базель II (второе издание). М. : Физматлит, 2013
162. [Белоглазовой, 2008] Банковское Дело: Учебник для вузов (издание 2-ое) // Под ред. Г.Белоглазовой, Л.Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2008; URL: -
163. [Бланк, 2005] Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. - Киев: Ника-Центр, 2005. - 600 с.
164. [Бурдонова М.П.] М.П. Бурдонова. Регуляторный риск в коммерческом банке. Методология и практика. 2015; URL: <http://www.reglament.net/bank/rtrvkb>
165. [Буренин, 1994] Буренин А.Н. Форвардные, фьючерсные и опционные рынки, Москва, Тривола, 1994; URL: <http://www.vball5.ru/pub/editor/libr/002/%D0%91%D1%83%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%BD.%20%D0%A4%D1%8C%D1%8E%D1%87%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D1%80%D1%8B%D0%BD%D0%BA%D0%B8.pdf>
166. [Бухтин М.А. 2005 №3] Бухтин М.А. Методы управления стратегическим рисками // Управление финансовыми рисками: научный журнал. – 2005. - №3. с. 12-26
167. [Золотарев, 2005] Золотарев В.М. Измерение банковских операционных рисков на основе усовершенствованных подходов // Банковские риски: теория, практика, методология № 3, 2005.; URL: <http://grebennikon.ru>
168. [Кельберт М.Я., Сухов Ю.М. , 2010] Кельберт М.Я., Сухов Ю.М. (2010). Вероятность и статистика в примерах и задачах. Том. 1. МЦМНО.
169. "[Леонидов, Румянцев, 2013] Леонидов А., Румянцев Е. Оценка системных рисков межбанковского рынка России на основе сетевой топологии // Журнал Новой экономической ассоциации, № 3 (19), с. 65–80; URL: <http://www.econorus.org/repec/journal/2013-19-65-80r.pdf>"
171. [Лобанов, Чубунов, 2009] Энциклопедия финансового риск-менеджмента (издание 4-ое) // Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.; URL: http://www.alt-invest.ru/files/Enciklopedia_finrisk-2008_gl5.pdf
172. [Магнус Я., Катышев П., Пересецкий А., 2007] Я. Магнус, П. Катышев, А. Пересецкий. Эконометрика. Начальный курс. 8-е изд. 2007.
173. [Магнус Я., Катышев П., Пересецкий А., Головань С., 2007] П. Катышев, Я. Магнус, А. Пересецкий, С. Головань. Сборник задач к начальному курсу эконометрики. Москва, Дело. 2007. 4-е дополненное и переработанное издание, 2007.
174. [Модильяни, Миллер, 2001] Модильяни Ф., Миллер М. Сколько стоит фирма? Теорема MM: Пер. с англ. - 2-е изд. - М.: Дело, 2001. - 212 с.

175. [Пашков Р., Юденков Ю.] Р.Пашков, Ю.Юденков. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА: ВЛИЯНИЕ И ВЗАИМОСВЯЗИ. // "Бухгалтерия и банки", 2015, N 12
176. [Пеникас, 2011] Пеникас Г. И. Модели "копула" в задачах хеджирования ценового риска // Прикладная эконометрика. 2011. № 2. С. 3-21.
177. [Помазанов, 2010] Продвинутый подход к управлению кредитным риском в банке: методология, практика, рекомендации. М.: Регламент, 2010.
178. [Ступаков, Токаренко, 2005] Ступаков В.С., Токаренко Г.С. Риск-менеджмент. - М.: Финансы и статистика, 2005.
179. [Тамарова, 2014] Внутридневная ликвидность банка и платежной системы: индикаторы и мониторинг, информационно аналитические материалы Банка России, П. А. Тамарова, Л. В. Груздева, 2014; URL: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/tamarov_06_14.pdf
180. [Хохлов, 2001] Хохлов Н.В. Управление риском. - М.: Юнити, 2001.

I. Общие сведения

Управление финансами и рисками финансовых и промышленных организаций

(наименование вида профессиональной деятельности)

--

Код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

--

Группа занятий:

(код ОКЗ ⁱⁱ)	(наименование)	(код ОКЗ)	(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

(код ОКВЭДⁱⁱⁱ) (наименование вида экономической деятельности)

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

№	ОТФ	ТФ	уровень квалификации	подуровень квалификации
1	Специалист по анализу рисков	Специалист по анализу рисков - Классификация рисков	5	1
2	Специалист по анализу рисков	Специалист по анализу рисков - Инструменты	5	2
3	Специалист по анализу рисков	Специалист по анализу рисков - Отчетность	6	1
5	Специалист по анализу рисков	Специалист по анализу рисков - Анализ данных	6	2
4	Специалист по анализу рисков	Специалист по анализу рисков - Системы	6	3
6	Специалист по анализу рисков	Специалист по анализу рисков - Руководитель	6	4
7	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Методология - Кредитный риск	7	1
8	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Методология - Рыночный риск	7	1
9	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Методология - Операционный и нефинансовые риски	7	1
10	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Методология - Риск ликвидности и процентный риск банковской книги	7	1
11	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Методология - Риски промышленных предприятий	7	1
12	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Оценка - Кредитный риск	7	2

13	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Оценка - Рыночный риск	7	2
14	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Оценка - Операционный и нефинансовые риски	7	2
15	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Оценка - Риск ликвидности и процентный риск банковской книги	7	2
16	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Оценка - Риски промышленных предприятий	7	2
17	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Управление - Кредитный риск	7	3
18	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Управление - Рыночный риск	7	3
19	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Управление - Операционный и нефинансовые риски	7	3
20	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Управление - Риск ликвидности и процентный риск банковской книги	7	3
21	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Управление - Риски промышленных предприятий	7	3
22	Специалист по управлению рисками	Специалист по управлению рисками - Руководитель	7	4
23	Специалист по управлению интегрированными рисками	Специалист по управлению интегрированными рисками - Агрегированный и модельный риски	8	1
24	Специалист по управлению интегрированными рисками	Специалист по управлению интегрированными рисками - Валидация и аудит	8	2
25	Специалист по управлению интегрированными рисками	Специалист по управлению интегрированными рисками - Корпоративное управление и план	8	3

		самооздоровления		
26	Специалист по управлению интегрированными рисками	Специалист по управлению интегрированными рисками - Системы вознаграждения	8	4
27	Специалист по управлению интегрированными рисками	Специалист по управлению интегрированными рисками - Руководитель	8	5
28	Руководитель службы управления рисками	Руководитель службы управления рисками - (кредитной) организации	9	1
29	Руководитель службы управления рисками	Руководитель службы управления рисками - национально значимой (кредитной) организации	9	2
30	Руководитель службы управления рисками	Руководитель службы управления рисками - глобально значимой (кредитной) организации	9	3

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

III.1. Обобщенная трудовая функция «Специалист по анализу рисков»

Наименование	Специалист по анализу рисков	Код		Уровень квалификации	
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	
Требования к образованию и обучению	
Требования к опыту практической работы	
Особые условия допуска к работе	
Другие характеристики	

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ		
ЕТКС ^{iv} или ЕКС ^v		
ОКПДТР ^{vi}		
ОКСО ^{vii} , ОКСВНК ^{viii}		

Ш.1.1. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Классификация рисков»

Наименование	Специалист по анализу рисков - Классификация рисков		Код		Уровень (подуровень) квалификации	5 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Неопределенность (Uncertainty); Определение риска (Risk definition); Идентификация риска (Risk identification); Риск- менеджмент (Risk-management); Отношение к риску (Risk attitude); Владелец риска (Risk owner); Оценка риска (Risk assessment); Источник риска (Risk source); Последствия риска (Consequence); Вероятность/частота наступления риска (Likelihood); Профиль риска (Risk profile); Критерии риска (Risk criteria); Уровень риска (Level of risk); Использование оценок (учет) риска (Risk treatment); Контроль риска (Risk control); Мониторинг (Monitoring); Теория принятия решений (Decision analysis); Склонный к риску (Risk lover); Несклонный к риску (Risk averse); Диверсификация риска (Risk diversification); Интегрированный риск-менеджмент (Integrated risk management); Минимизация риска; Анализ чувствительности (Sensitivity analysis); Культура риск-менеджмента (Risk culture); Количественная оценка риска; Подразделение риск-менеджмента; Экономический капитал; Регуляторный капитал; Таксономия (классификация, виды) рисков (Risk taxonomy (classification)); Финансовые риски (Financial risks); Кредитный риск (Credit risk); Риск дефолта (Default risk); Риск снижения кредитоспособности (риск миграции) (Credit migration risk); Риск концентрации (Concentration risk); Остаточный кредитный риск (Residual risk); Кредитный риск контрагента (Counterparty credit risk); Предрасчетный риск (Pre-settlement risk); Расчетный риск (Settlement risk); Риск изменения стоимости кредитного требования (CVA risk); Общий риск обратно-позиционной корреляции (General wrong-way risk); Специфический риск обратно-позиционной корреляции (Specific wrong-way risk); Страновой риск и риск перевода (Country risk and transfer risk); Рыночный риск (Market risk); Процентный риск торгового портфеля (Interest rate risk in the trading book); Процентный риск банковского портфеля (Interest rate risk in the banking book); Фондовый риск торгового портфеля (Equity risk in the trading book (Equity position risk)); Товарный риск торгового портфеля (Commodities risk); Риск изменения вмененной волатильности по торговому портфелю (вега-риск) (Implied volatility risk (vega-risk)); Валютный риск (Foreign exchange risk); Модельный риск (Model risk); Операционный риск (Operational risk); Риск ликвидности (Liquidity risk); Риск общей балансовой ликвидности (Balance liquidity risk); Риск внутрисуточного ликвидности (Intra-day liquidity risk); Риск рыночной ликвидности

(Market liquidity risk); Риск оттока средств из банка (Bank run risk); Риск концентрации фондирования (Funding concentration risk); Нефинансовые риски (Non-financial risks); Регуляторный риск (Compliance risk); Правовой риск (Legal risk); Стратегический риск (Strategic risk); Бизнес риск (Business risk); Репутационный риск (риск потери деловой репутации) (Reputational risk); Имущественный риск (Fixed assets risk); Страховой риск (Insurance risk); Риск вынужденного вмешательства (Step-in risk); Системный риск (Systemic risk); Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (Anti money laundering risk); Остаточный риск (Residual risk); Налоговый риск; Остаточный рыночный риск; Риск мошенничества должника ; Риск неблагоприятных внешних событий ; Риск неверного составления договоров ; Риск недобросовестных действий работников кредитной организации ; риск неликвидности обеспечения ; риск обеспечения кредита ; риск ошибок сотрудников кредитной организации ; Риск секьюритизации; Риск юридических недостатков оформления документации по сделке ; Риск, вызванный несанкционированной деятельностью третьих лиц; Риск, вызванный несовершенством внутренних процедур ; Риск, связанный с функционированием систем ; Технологический риск ; Экологический риск ; Риск инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель ; Риск досрочного погашения кредита (Prepayment Risk); Классификация методов и источники информации для идентификации рисков; Анализ нормативно-правовых актов ЦБ, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов в области управления рисками; Анализ финансовой отчетности кредитной организации; Анализ заключений рейтинговых агентств; Анализ результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита; Анализ публикаций в публичных информационных ресурсах; Мозговой штурм; Чек-листы (контрольные листы); Анализ сценариев; Общий подход к оценке значимости выявленных рисков; Оценка факторов значимости; Определение итогового уровня значимости; Перенос риска увеличения продолжительности жизни (longevity risk transfer); Риски промышленных предприятий; Соблюдение установленных правил и директив (Rules and Regulations); Ясность и четкость (Clarity and Accuracy); Соответствие требованиям/ ситуации (Suitability); Реалистичная оценка результатов (Presentation of Results); Прямое раскрытие любых существующих ограничений (Disclosure of Limits); Высокий уровень профессионализма (High Level of Professionalism); Наблюдение, чтобы сотрудники работали в соответствии со стандартами организации (Supervision of Others); Использование общепринятых практик (Departure from Accepted Practices); Конфликт интересов (Conflicts of Interest); Конфиденциальность (Confidentiality); Честность и добросовестность (Honesty and Integrity); Доверительная ответственность (Fiduciary Responsibilities);;

Другие характеристики:

Ш.1.2. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Инструменты»

Наименование	Специалист по анализу рисков - Инструменты		Код		Уровень (подуровень) квалификации	5 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Дюрация, модифицированная дюрация; Случайная величина (Random variable); Мера риска (Risk measure); Фактор риска (Risk factor); Мэппинг рисков (Risk mapping); Дельта-эквивалент (Delta equivalent); Вероятностные меры риска (Distribution-based risk measures); Симметричное распределение (Symmetric distribution); Нормальное распределение (Normal distribution); Временной горизонт (Time horizon); Уровень доверительной вероятности (Confidence level); Рисксовая стоимость (Value at Risk); Рыночный VaR (Market VaR); Дельта-нормальный подход (Delta-normal approach); Метод "дельта-плюс" (Delta-Plus method); Delta-Gamma-Vega-Theta приближение (Delta-Gamma-Vega-Theta approximation); Историческое моделирование (Historical simulation); Иммитационное моделирование Монте-Карло (Monte Carlo simulation); Разложенное Холецкого (Cholesky Decomposition); Теория экстремальных значений (Extreme Value Theory); Кредитный VaR (Credit VaR); Рейтинги (Ratings); Спред (Spread); Убыток (Loss); Риск убытка в случае дефолта (Exposure at default); Уровень возможного убытка (Loss given default); Качество обеспечения ссуды (Recovery rate); Меры риска, основанные на сценарном анализе (Scenario-based risk measures); Сценарий (Scenario); Наибольшие максимальные потери (Biggest absolute loss); Концепция Mark-to-Future (Mark-to-Future concept); Традиционные меры риска (Traditional risk measures); Альфа (Alpha); Облигация (Bond); Выпуклость (Convexity); Ценная бумага с фиксированным доходом (Fixed income position); Текущая стоимость базисного пункта (Present value of a basis point); Опцион (Option); "Греческие буквы"/ Состав цены опциона (Greeks); Дельта (Delta); Гамма (Gamma); Рho (Rho); Вега (Vega); Современная портфельная теория (Modern Portfolio Theory); Модель оценки доходности активов (Capital Asset Pricing Model); Портфель (книга) (Portfolio (book)); Временная стоимость денег (Time Value of Money); Безрисковая ставка доходности (Risk free return); Ожидаемая рыночная доходность (Expected market return); Бета (Beta); Дельта-хеджирование (Delta-Hedging); Модифицированная дюрация облигаций (Modified Duration of a Bond); взвешивание активов по уровню риска (Risk-Weighted Assets); Активы и обязательства (Assets and liabilities); Хеджирование риска (Risk hedging); Финансовый инструмент (Financial instrument); Балансовый инструмент (Balance sheet instrument); Внебалансовый инструмент (Off-balance sheet instrument); Биржевые и

Внебиржевые инструменты (Exchange-traded and over-the-counter instruments); Производные финансовые инструменты (Derivatives); Форварды и фьючерсы (Forward and futures); Свопы (Swaps); Опционы (колл и пут) (Call and Put options); Кредитные производные финансовые инструменты (Credit derivatives); Экзотические деривативы (Exotics); Ценные бумаги (Securities); Долговые ценные бумаги (Debt securities); Долевые ценные бумаги (equity securities); Кредитные инструменты (Credit instruments); Кредиты (Loans); Гарантии (Guaranties); Кредитные линии (Facilities); Аккредитивы (Letters of credit); Прямое и обратное репо (REPO and Reverse REPO); Секьюритизация (Securitization); Кредитование ценными бумагами (Security Lending and Borrowing); Депозитные инструменты (Deposit instruments); Депозиты и вклады (Deposits); Текущие и расчетные счета (Current accounts); Торговый портфель (Trading book); Банковский портфель (Banking book); Разделение торгового и банковского портфелей (trading and banking books boundary); корзинные дефолтные свопы, ПФИ на корзину активов, инструменты секьюритизации и повторной секьюритизации; Ценные бумаги (акции, облигации, паи, конвертируемые облигации, векселя, оферта по облигациям, амортизация долга, бескупонные облигации, deep discount bonds), фондовые и финансовые индексы, процентные бэнчмарки (ключевая ставка, Libor, Mosibor и т.п.) ; Рыночная инфраструктура (организатор торгов, клиринг, депозитарий, репозитарий, центральный контрагент) ; Операции на финансовых рынках (гарантийное обеспечение, вариационная маржа, обеспечительные платежи, маркет-мэйкинг, типы ордеров на исполнение сделки, неттинг, поставка против платежа, предпоставка, предоплата, ролл-овер, финансовое плечо, поставочные контракты, беспоставочные контракты) ; Позиции: чистые, открытые / закрытые, длинные / короткие (Short and long position); Депозиты до востребования (Non-Maturity Deposits); Прямое хеджирование (Direct hedging); Перекрестное хеджирование (Cross hedging); торгуемые биржевые фонды (ETF) (Exchange traded funds); фонды коллективного инвестирования (Undertakings for collective investments in transferable securities); собственный капитал банка; основной капитал; дополнительный капитал; базовый капитал; уставный капитал;;;

Другие характеристики:

III.1.3. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Отчетность»

Наименование	Специалист по анализу рисков - Отчетность		Код		Уровень (подуровень) квалификации	6 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Справка об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (ф.0409808); Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации (ф.0409135); Отчетность ВПОДК; Отчеты о значимых рисках; Консолидированная финансовая отчетность; Состав отчетности ВПОДК; Периодичность отчетности ВПОДК; Получатели отчетности ВПОДК; Аудиторское заключение; Ежеквартальный отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг; Информация о рисках на консолидированной основе; годовая консолидированная финансовая отчетность ; банковская группа; головная кредитная организация банковской группы; опубликованная отчетность; официальный сайт головной кредитной организации банковской группы; Раскрытие информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг; Отчеты об уровне регуляторного риска; Агрегирование рисков (Risk Data aggregation); Адаптивность (Adaptability); Аппроксимация (Approximation); Архитектура бизнес-приложения (Application architecture); Архитектура данных и инфраструктура ИТ (Data architecture and IT infrastructure); Бизнес-приложение, прикладная система (Application); Бизнес-термины (Business term); Визуализация данных (Data visualisation); Приближаемость (Precision); Доступность системы (Availability); Измерение (куба) (Dimension); Интерактивность (Interactivity); Качество информации (Information Quality); Комплексность (Comprehensiveness); Отчётная система (Business intelligence (BI) environment); Оценка качества (Quality assessment); Периодичность (Frequency); Персонализация (Personalisation); Показатель качества (Quality measure); Полнота данных (Completeness); Распространение (Distribution); Ручные процессы (на основе бумажных носителей) (Manual processes/Manual workarounds); Своевременность (Timeliness); Системное управление качеством (Total Quality Management (TQM)); Сопровождаемость информационной среды (Maintainability); Стоимость владения (Cost of ownership); Стоимость приобретения (Cost of acquisition); Стоимость сопровождения (Cost of mantainance); Целостность (Integrity); Требования (Requirements); Удобство использования (Useability); Улучшение качества (Quality improvement); Управление качеством (Quality Management); Четкость и информативность (Clarity and usefulness); Требования к отчетности по рискам; Отчетность по рискам на консолидированном уровне;;;

Другие характеристики:

III.1.4. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Анализ данных»

Наименование	Специалист по анализу рисков - Анализ данных		Код		Уровень (подуровень) квалификации	6 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Работа в статистических пакетах (SAS, R, Stata и т.п.)

Необходимые знания: Вероятность (Probability); Закон больших чисел (Law of large numbers); Квантиль (Quantile); Ковариация (Covariation); Корреляция (Correlation); Линейная алгебра (матрицы, вектора, операции с ними) (Linear algebra); Математическое ожидание (Expected value); Независимые случайные величины (Independend variables); Непрерывные и дискретные случайные величины (Continuous and discrete random variables); Плотность распределения (Probability density function); Регрессионный анализ (Regression analysis); Разложение функции в ряд Тейлора (Taylor expansion); Среднеквадратическое стандартное отклонение (Standard deviation); Случайная величина (Random variable); Условная вероятность (Conditional Probability); Функция распределения (Distribution function); Центральная предельная теорема (Central limit theorem); Тест Хосмера-Лемешева (хи-квадрат) (Chi-Square-Test); Внутренняя ставка (норма) доходности (Internal rate of return); Расчет простого процента; Расчет сложного процента; Копулы (Copulas); Свойства копул различных типов; Частное (предельное, маргинальное) вероятностное распределение (Marginal loss distributions); Стабильность популяции (Population stability); Коэффициент детерминации R-квадрат (R-Squared); Дискретные случайные величины; Случайные блуждания и дискретные мартингалы; Формула Байеса и условные распределения; Производящая функция и ветвящиеся процессы; Непрерывные случайные величины; Преобразования Лапласа и Фурье; Многомерное гауссовское распределение; Квадратичные формы от гауссовских величин; Основные распределения математической статистики; Статистическое оценивание параметров. Выборки. Свойства оценок. Несмещенность, эффективность, состоятельность; Интервальное оценивание. Стандартные доверительные интервалы для параметров нормальной генеральной совокупности. Доверительные интервалы для среднего, дисперсии, разности средних, отношения дисперсий, пропорции, разности пропорций. Размер выборки; Тестирование гипотез. Ошибки I, II рода. P-значение теста. Тесты на значения параметров нормальной генеральной совокупности. Тесты на значения среднего, дисперсии, разности средних, отношения дисперсий, пропорции, разности пропорций ; Методы оценивания. Метод моментов. Метод максимального правдоподобия. Их свойства, примеры. Неравенство информации; Критические статистики. Лемма Неймана-Пирсона. Тест отношения правдоподобия; Критерии согласия. Таблицы сопряженности. Критерий Пирсона. Тест Колмогорова-Смирнова; Байесовский

подход к оцениванию.; Одно- и двух-факторный дисперсионный анализ; Понятие о непараметрических методах. Тесты Вилкоксона, серий. Ранговые коэффициенты корреляции (Спирмена, Кендалла); Методы классификации. Дискриминантный анализ. Разделение смеси распределений. Кластер-анализ. Снижение размерности. Метод главных компонент. Факторный анализ; Достаточная статистика. Минимальная достаточная статистика. Теорема Рао-Блэквелла. Полная статистика. Теорема Лемана-Шеффе; Символы и правила (Symbols and Rules); Последовательности и ряды (Sequences and Series); Экспоненты и логарифмы (Exponentiation and Logarithms); Равенства и неравенства (Equations and Inequalities); Функции и графы (Functions and Graphs); Применение простой математики для решения финансовых проблем: Стоимость денег во времени (Applying Some Simple Math to a Common Financial Issue: The Time Value of Money); Описательная статистика (Descriptive Statistics); Моменты распределений (The Moments of a Distribution); Оценка центральной тенденции - средние (Measures of Location or Central Tendency - Averages); Оценка дисперсии (Measures of Dispersion); Двумерные данные (Bivariate Data); Исчисление (Calculus); Дифференциальное исчисление (Differential Calculus); Производные высшего порядка (Higher-Order Derivatives); Финансовое применение деривативов второго порядка (Financial Applications of Second Derivatives); Дифференцирование функций более чем с одной переменной (Differentiating a Function of More than One Variable); Оптимизация (Optimization); Интегральное исчисление или интеграция (Integral calculus or integration); Матричная алгебра (Matrix Algebra); Использование матричной алгебры для решения системы одновременных уравнений (Using Matrix Algebra to Solve Simultaneous Equations); Применение матричной алгебры в финансах (Applications of Matrix Algebra in Finance); Проверка ковариационной матрицы (Checking the Variance-Covariance Matrix); Собственные числа и собственные вектора (Eigenvalues and Eigenvectors); Разложение Холецкого (Cholesky Decomposition); Квадратичные формы (Quadratic Forms); Теория вероятности в финансах (Probability Theory in Finance); Распределения вероятностей (Probability Distributions); Обобщенные распределения (Joint Distributions); Специфические распределения вероятностей (Specific Probability Distributions); Регрессионный анализ в финансах (Regression Analysis in Finance); Одномерная линейная регрессия (Univariate Linear Regression); Множественные линейные регрессии (Multiple Linear Regression); Оценка регрессионных моделей (Evaluating the Regression Model); Доверительные интервалы (Confidence Intervals); Тестирование гипотез (Hypothesis Testing); Прогнозная способность (сила) модели (Prediction); Допущения в соответствии с Методом Наименьших квадратов (Breakdown of OLS Assumptions); Стационарные данные для регрессий временных рядов (Stationary Data for Time Series Regressions); Метод максимального правдоподобия (Maximum Likelihood Estimation); Численные методы (Numerical Methods); Решение (недифференциальных) уравнений (Solving (Non-differential) Equations); Численная оптимизация (Numerical Optimization); Численные методы при оценке опционов (Numerical Methods for Valuing Options); Монте-Карло симуляция (Monte Carlo simulation); Понятие регрессии; Геометрическая интерпретация в линейной регрессии; Понятие классической линейной регрессии (CLR); МНК в предположении о нормальности; Случайные регрессоры. Состоятельность оценок; Разнородность наблюдаемых объектов; Гетероскедастичность. Обобщенный метод наименьших квадратов; Автокорреляция остатков в линейной регрессии; Диагностика в линейной модели; Ошибки спецификации в

линейной регрессии; Критерии выбора модели; Оценки метода максимального правдоподобия (ММП) и МНК оценки в предположении о нормальности; Нелинейные модели регрессии; Понятие о моделях с дискретной зависимой переменной; Понятие о моделях с панельными данными; Бутстрап как альтернатива точному и асимптотическому подходам; Робастные подходы к оцениванию параметров регрессии.; Непараметрическая и полупараметрическая регрессия; Пространственная эконометрика; Байесовский анализ нормальной линейной статистической модели; Линейные регрессии со случайными коэффициентами;;;

Другие характеристики:

III.1.5. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Системы»

Наименование	Специалист по анализу рисков - Системы		Код		Уровень (подуровень) квалификации	6 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Полная стоимость внедрения (владения) (Total Cost of Ownership); Агрегация данных (Aggregation); Администратор бизнес данных (Business information steward); Администратор данных (Data administrator); Актуальность данных; Аналитик данных (Data analyst); Архитектор данных (Data architect); Атрибут (Attribute); Аудит данных (Data audit); База знаний (Knowledge base); Бизнес-правила (Business rule); Валидность информации (Validity); Витрина данных (Data mart); Восстанавливаемость данных; Гибкость информации (Flexibility); Данные (Data); Дедублированность (Nonduplication); Достоверность (Believability); Доступность данных (Accessibility); Загрязнение информации (Information quality contamination); Зарезервированное значение домена (Domain value redundancy); Значение данных (Data value); Избыточность информации (Redundancy); Интеграция (Integration); Информация (Information); Исчерпываемость информации (Comprehensiveness); Категоризация (Categorisation); Качество определения данных (Data definition quality); Качество представления данных (Data presentation quality); Контекстуализация информации (Contextualisation); Контролируемость данных; Корпоративные данные (Enterprise data); Корректность информации (Correctness); Критичная информация (Critical information); Метаданные (Metadata); Метрика, измерение, показатель (Metric); Модель данных (Data model); Надежность (инфраструктуры) (Reliability (of an infrastructure)); Независимость данных (Data independence); Некачественные данные (Nonquality data); Неподдельность (Nonrepudiation); Нижняя граница контроля (Lower control limit); Нормализация (Normalisation); Область (домен) (Domain); Объективность информации (Objectivity); Операционное хранилище данных (Operational Data Store (ODS)); Операционные данные (Operational data); Определение данных (Data definition); Оценка качества данных (Information quality assessment); Оценка согласованности данных (Data consistency assessment); Очистка данных (Data cleansing); Падение качества информации (Information quality decay); Персональные данные (Personal data); Подтверждение правильности (валидности) информации (Validation); Показатели качества данных (Information quality measure(s)); Полнота информации (Completeness); Предотвращение дефектов в данных (Data defect prevention); Преобразование данных (Data transformation); Преобразуемость информации (в знания) (Learnability); Применимость информации (Applicability); Пропущенные значения (Missing value); Прослеживаемость информации (Traceability);

Распространение данных (Data dissemination); Репозиторий данных (Data Repository); Репутация источника данных (Reputation); Своевременность информации (Timeliness); Скорость падения качества информации (Information quality decay rate); Словарь данных (Data dictionary); Смысловое качество данных (Data content quality); Совпадение информации в источниках (Concurrency); Согласованность данных (Data Consistency); Согласованность информации (Consistency); Согласованность транзакций (Transaction consistency); Соответствие определению (Definition conformance); Статистический контроль качества (Statistical quality control (SQC)); Стоимость качества информации (Cost of quality information); Стоимость некачественной информации (Cost of nonquality information); Стоимость оценки качества информации (Cost of information quality assessment); Стоимость ошибки (Failure costs); Стратегический администратор данных (Strategic information steward); Таблица фактов (Fact Table); Тип данных (Data type); Тип объекта (Entity type); Точность (Accuracy); Удобство получения информации (Convenience); Управление данными (Data management); Управление знаниями (Knowledge management); Управление качеством информации (Information quality management); Управляющий администратор данных (Managerial information steward); Характеристика качества данных (Information quality characteristic); Хранилище данных (Data warehouse); Ценность информации (Information value); Четкость информации (Clarity); Чтение незавершённых транзакций (Uncommitted read); Эквивалентность информации (Equivalence); Элемент данных (Data element); Характеристика качества (Quality characteristic);;

Другие характеристики:

III.1.6. Трудовая функция «Специалист по анализу рисков - Руководитель»

Наименование	Специалист по анализу рисков - Руководитель		Код		Уровень (подуровень) квалификации	6 - 4
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Организация работы от 3х человек

Необходимые знания: ;;;;

Другие характеристики:

III.2. Обобщенная трудовая функция «Специалист по управлению рисками»

Наименование	Специалист по управлению рисками		Код		Уровень квалификации	
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	
Требования к образованию и обучению	
Требования к опыту практической работы	
Особые условия допуска к работе	
Другие характеристики	

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ		
ЕТКС ^{ix} или ЕКС ^x		
ОКПДТР ^{xi}		
ОКСО ^{xii} , ОКСВНК ^{xiii}		

III.2.1. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Кредитный риск»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Методология - Кредитный риск		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Кредитные рейтинги, рейтинговые агентства; Внешний кредитный рейтинг; Ковенант; Кредитор; Кредитный продукт; Обеспечение (Collateral); агентство кредитования экспорта (Export credit agency); внешние организации, определяющие кредитные рейтинги (External credit assessment institution); международный банк развития (Multilateral development bank); Рейтинговое агентство (Rating agency); Портфель с малым количеством дефолтов (Low default portfolio); высоко-рискованная коммерческая недвижимость (High-volatility commercial real estate); доходная недвижимость (Income-producing real-estate); объектное финансирование (Object finance); проектное финансирование (Project Finance); рискованная позиция (Risk Position); риск пролонгации (Rollover Risk); специальное юридическое лицо (SPE, SPV) (Special purpose entity (vehicle)); Специализированное кредитование (Specialised lending); специфический обратный риск (Specific wrong-way risk); Просрочка 90+ (90+);;;

Другие характеристики:

III.2.2. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Рыночный риск»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Методология - Рыночный риск		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Процентные ставки, спрэд, маржа, кривая доходности, безрисковые ставки; Гэп-анализ; Чистый процентный доход (Net Interest Income, Net Interest Profit); Экономическая стоимость (Economic Value of Equity); Источники процентного риска; Справедливая стоимость; Однородные финансовые инструменты; Введение. Использование определений торгового и банковского портфелей; Цели разделения на торговый и банковский портфели (книги); Связь определения торгового портфеля и способа расчета требований к капиталу на рыночный риск; Определение торгового портфеля ; Документация правил классификации торгового портфеля; Возможность пересмотра классификации торгового портфеля; Проверка выполнения правил классификации торгового портфеля; Документация и процедуры классификации активов в торговый портфель при оценке достаточности капитала с помощью внутренних моделей; Банковская и торговая книги (портфели); Инструменты (активы, обязательства), чувствительные к изменению процентных ставок; Ликвидность и активность рынка; Непроцентные доходы (расходы), чувствительные к изменению процентных ставок; Систематический и несистематический (специфический и общий) риски; Риск отзыва депозитов (Redemption Risk);;

Другие характеристики:

III.2.3. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Операционный и нефинансовые риски»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Методология - Операционный и нефинансовые риски		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

1. Разработка и согласование методологических документов в рамках системы управления операционными рисками кредитной организации
2. Обеспечение внедрения методологии управления операционными рисками в кредитной организации
3. Анализ продуктов и бизнес-процессов кредитной организации
4. Консультирование работников кредитной организации по вопросам внедрения и использования методологии управления операционными рисками в кредитной организации.

Необходимые умения:

1. Разработка нормативных документов, описывающих систему управления операционными рисками кредитной организации, включая принципы управления операционными рисками, подходы к установлению показателей аппетита к операционному риску, к идентификации, мониторингу, оценке и минимизации операционных рисков, к определению рисков нулевой толерантности, соответствующих требованиям регулятора и "лучшим мировым практикам".
2. Внедрение методов, алгоритмов, подходов и стандартов управления операционными рисками в практическую деятельность кредитной организации
3. Представление консультаций работникам кредитных организаций по применению методологии с учетом специфики деятельности "внутреннего контрагента" (подразделения кредитной организации) и кредитной организации в целом.

Необходимые знания:

1. Знание законодательства РФ и международных практик в области управления операционными рисками.
2. Понятие "аппетит к риску" и показатели аппетита к операционному риску, подходы к установлению показателей аппетита к операционному риску.
3. Система управления операционными рисками кредитной организации
4. Общие принципы управления операционным риском
5. Концепция трех линий защиты
6. Отдельные подвиды операционного риска (определения, особенности их выявления и управления ими):
 - правовой риск;

- модельный риск;
 - комплаенс-риск;
 - риск персонала,
 - риски безопасности (экономической, физической, информационной),
 - риск мошенничества,
 - информационно-технологический риск,
 - риск нарушения законодательства (в т.ч. связанного с ПОД/ФТ)
 - риск нарушения непрерывности деятельности.
7. Взаимосвязь операционного риска с другими видами финансовых (в частности, кредитным и рыночным) и нефинансовыми рисками (в частности, стратегическим и репутационным).
 8. Подходы к закреплению ответственности за управление операционными рисками и специфика закрепления ответственности за управление подвидами операционного риска.
 9. Основные классификаторы операционного риска: направления деятельности, риск-факторы, типы событий операционного риска, виды негативных последствий (потенциальные и фактические потери, прямые и косвенные потери, финансовые и нефинансовые последствия, предотвращенные потери (near miss));
 10. Основные подходы к идентификации операционных рисков, в т.ч.:
 - Анализ рисков новых продуктов и/или бизнес-процессов;
 - Анализ внутренних документов кредитной организации, регламентирующих порядок проведения бизнес-процессов и предоставления услуг;
 - Самооценка рисков и контролей (RCSA).
 11. Методология оценки операционного риска (качественные и количественные методы).
 12. Ожидаемые, неожиданные и катастрофические потери, обусловленные факторами операционных рисков
 13. Присущий и остаточный операционный риск (определение, основные подходы к оценке), оценка эффективности контрольных процедур.
 14. Порядок оценки необходимого регуляторного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с законодательством РФ.
 15. Понятие экономического капитала на покрытие операционного риска и подходы к его аллокации.
 16. Порядок ведения аналитической базы данных о событиях операционного риска и обусловленными ими потерях, в.ч.
 - подходы к определению уровня отсечения;
 - подходы к регистрации и оценке связанных событий операционного риска;
 - порядок выявления и регистрации событий операционного риска;
 - состав регистрируемой информации;
 - контроль корректности данных о потерях (регулярная сверка со счетами бухгалтерского учета, результатами внутренних проверок).
 17. Порядок сбора информации о внешних потерях:
 - возможные источники информации;
 - порядок отбора релевантных событий (с учетом специфики деятельности кредитной организации);
 - порядок определения порога отсечения;
 - масштабирование величины потерь от внешних событий.
 18. Способы использования сведений о внешних событиях операционного риска в рамках системы управления операционным риском кредитной организации.
 19. Ключевые индикаторы риска (КИР), в т.ч.:
 - определение КИР, подходы к формированию перечня КИР;
 - процедура сбора информации о КИР;

- порядок определения пороговых (сигнальных) значений;
 - процедура эскалации в случае нарушения пороговых значений;
20. Обязательная отчетность об операционных рисках.
 21. Порядок раскрытия информации об операционных рисках.

Другие характеристики:

III.2.4. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Риск ликвидности»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Методология - Риск ликвидности		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заемствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: ;Потенциальные источники проблем с фондированием и ликвидностью активов (Potential sources of funding and asset liquidity risk); Непредсказуемые потоки денежных средств (Unpredictable cash flows); Неблагоприятные правовые/ регуляторные нарекания (Unfavorable legal/regulatory judgments); Негативные мнения/ маркетинговые действия (Negative perceptions/market action); Экзогенные силы (Exogenous forces); Потенциальные проблемы с фондированием (Potential funding liquidity risk problems); Проблемы с пролонгированием фондирования (Rollover problems); Проблемы с доступом на рынок (Lack of market access); Отзыв обязательств по предоставлению ликвидности (Commitment withdrawal); Излишние концентрации фондирования (Excessive concentrations in liabilities); Потенциальные проблемы с ликвидностью активов (Potential asset liquidity risk problems); Проблемы с реализацией активов (Lack of assets marketability); Недостаток необремененных активов (Lack of unencumbered assets); Излишние концентрации активов (Excessive concentrations in assets); Обесценение активов (Misvalued assets); Недостаток залогового обеспечения (Insufficient collateral); Взаимосвязь между ликвидностью активов и фондированием (Joint asset and funding risks); Растущая концентрация по активам или пассивам (Growing concentrations in assets or liabilities); Рост досрочных погашений депозитных сертификатов (Increasing redemptions of CDs before maturity); Концентрация финансирования (Concentration of funding); Концентрация финансирования, полученного от каждого значительного контрагента (Concentration of funding to significant counterparties); Концентрация финансирования, полученного от каждого значительного продукта/инструмента (Concentration of funding to significant instruments / products); Концентрация финансирования по значимым валютам (Concentration of funding to significant currencies); Концентрация финансирования по временным отрезкам (Concentration of funding to specific time buckets); Динамика рыночной ликвидности (Dynamics of market liquidity); Концентрация ликвидности (Concentration of liquidity);;

Другие характеристики:

III.2.5. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Методология - Риски промышленных предприятий»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Методология - Риски промышленных предприятий		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия: Разработка и экспертиза методологий по управлению рисками, страховой защиты; Разработка и экспертиза методологий по управлению в чрезвычайных, кризисных ситуациях и по управлению непрерывностью бизнеса; Привлечение работников, ответственных за процесс управления рисками, для выработки решений относительно необходимости и содержания новых методологий по управлению рисками и актуализации существующих; Руководство группой работников, привлеченных для разработки методических материалов по управлению рисками; Разработка методологии и комплекса методик управления финансовыми рисками; Разработка форм отчетной документации по процессу управления рисками; Согласование методологий по управлению рисками в организации с высшим руководством и собственниками организации; Внедрение современных методологий управления рисками в деятельность организации и всех структурных подразделений; Контроль методической деятельности по управлению рисками; Проверка соответствия методологии управления рисками общей стратегии развития организации; Реализация специальных проектов по управлению рисками и оценка их эффективности; Управление изменениями в ходе процесса управления рисками

Необходимые умения: Определять контекст процесса управления рисками в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, встраивать процесс управления рисками в стратегию развития и обеспечения экономической безопасности организации; Определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными структурными подразделениями и сотрудниками), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики предприятий; Отбирать подходящие методы оценки рисков и эффективно их применять; Анализировать корпоративные нормативные акты, информацию о порядке и особенностях выполнения действий по управлению рисками и эффективность выполнения этих действий; Разрабатывать методологии, корпоративные нормативные акты по управлению рисками; Упорядочивать процесс управления рисками в целостную систему с четко определенными характеристиками и структурой; Формулировать рекомендации по оптимизации процесса управления рисками; Формировать непредвзятое мнение в решении

конфликтов, связанных с вопросами управления рисками в организации; Обработать информацию по рискам в области своей профессиональной деятельности и в организации

Необходимые знания: Финансовый рычаг (леверидж) (Financial leverage); Операционный финансовый рычаг (Operating Leverage); Эффект финансового рычага (Degree of financial leverage); Максимизация акционерной стоимости (Maximizing Shareholder Value); Валовая маржа (Gross Margin); Перманентный капитал (Permanent capital); Прибыль фирмы до вычета налогов и процентов (Earnings before interest and taxes); Инвестиционная политика (Investment policy); Средневзвешенная стоимость активов (Weighted average cost of capital); Экономическая рентабельность (Economic profitability); Акционерная стоимость (Shareholder Value); Совокупные активы (пассивы) (Total assets (liabilities)); Оборотные (текущие) активы (Current assets); Имобилизованные активы (Immobilized assets); Скорректированные внеоборотные активы (Adjusted non-current assets); Собственные оборотные средства (Own circulating assets); Потенциальные оборотные активы к возврату (Potential assets to be returned); Источники формирования запасов и затрат (Sources of formation of inventories and costs); Ликвидные активы (Liquid assets, quick assets); Неликвидные активы предприятия (Slow assets); Чистые активы (Net assets value); Платежеспособность (Solvency); Ликвидность активов (Assets liquidity); Показатель обеспеченности обязательств должника его активами (The indicator of provision of obligations of the debtor its assets); Степень платежеспособности по текущим обязательствам (The degree of solvency under current obligations); Тип состояния ликвидности баланса (Status type balance sheet liquidity); Шкала риска потери платежеспособности (Scale risk of loss of solvency); "Ликвидная подушка" ("Liquid cushion"); Операционный цикл (Operating cycle); Уровень инфляции (Rate of inflation); Волатильность (Volatility); Инвестор (Investor); Индивидуальный инвестор (Individual investor); Институциональный инвестор (Institutional investor); Инвестиционный проект (Investment project); Инвестиционный портфель (Investment portfolio); Капитализация (Capitalization); Капитальные вложения (Capital investments); Анализ чувствительности проекта (Project sensitivity analysis); Аннуитет (Annuity; Anny); Вариативный денежный поток (Variative cash flow); Срок окупаемости инвестиционного проекта (The payback period of the investment project); Совокупная налоговая нагрузка (Total tax burden); Чистый приведенный доход (Net Present Value); Индекс прибыльности инвестиций (Profitability index); Модифицированная внутренняя норма прибыли (Modified Internal Rate of Return); Дисконтированный срок окупаемости инвестиций (Discounted Payback Period); Управление проектами (Project management); Анализ финансовых коэффициентов (Ratio analysis, R-analysis); Коэффициент автономии (финансовой независимости) (Autonomy ratio); Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах) (Ratio of security with own current assets); Коэффициенты оценки финансовой устойчивости (Financial stability ratios); Зоны финансовых рисков (Zones of financial risks); Дефолт предприятия-контрагента (Default); Коэффициенты оценки платежеспособности предприятия (Solvency ration); Коэффициент абсолютной ликвидности (The absolute liquidity ratio); Коэффициент текущей ликвидности (The current ratio); Риск рыночной ликвидности (Market liquidity risk); Риск упущенной выгоды (The risk of loss of profits); Риск снижения доходности (The risk of reduced profits); Бета или бета-коэффициент (Beta; beta-coefficient; ?-coefficient); Риск наводнения шахт (Mine flooding risk);;

Другие характеристики: Ограниченные полномочия, Форс-мажорные (непредвиденные) обстоятельства; Корректировка программ управления рисками; Поддержание непрерывного профессионального развития для совершенствования своих знаний, навыков и других компетенций; Учет отраслевой специфики

III.2.6. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Кредитный риск»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Оценка - Кредитный риск		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Работа в статистических пакетах (SAS, R, Stata и т.п.)

Необходимые знания: Вероятность дефолта, определение дефолта (Default probability, default definition); Потери в случае дефолта, ставка восстановления (Loss given default, Recovery rate); Кредитная экспозиция к дефолту (Exposure at default); Старшинство кредитных требований (seniority rankings of corporate debt); Финансовые показатели, используемые при кредитном анализе (financial ratios used in credit analysis); подход 4C (способность, залоги, ковенанты и характеристика) традиционного кредитного анализа (the four Cs (Capacity, Collateral, Covenants, and Character) of traditional credit analysis); Анализ корпоративного и розничного кредитных рисков (Analysing wholesale and retail credit); Анализ финансово-хозяйственной деятельности (Financial analysis); Стандартизированный подход (Standardized Approach); Базовый подход на основе внутренних рейтингов (Foundation internal ratings based approach); Продвинутый подход на основе внутренних рейтингов (Advanced internal ratings based approach); Кредитный риск портфеля, VaR (Portfolio credit risk, value at risk); Калибровка рейтинговой модели (Rating calibration); Андеррайтинг; Банки, применяющие продвинутые подходы к оценке и управлению кредитными рисками; Вмененный рейтинговый разряд; Горизонт риска; Категория надежности; Кредитный конверсионный коэффициент (фактор) (Credit conversion factor); Кредитная позиция; Кредитное событие; Непредвиденные потери (unexpected losses); Ожидаемые потери (expected losses); Рейтинг типа Through-the-Cycle (Through-the-Cycle rating type); Рейтинг типа Point-in-Time (Point-in-Time rating type); Совокупная кредитная позиция; Среднегодовая вероятность дефолта; Средне-кумулятивная вероятность дефолта (Cumulative default rate); Уровень надежности; коммерческие бумаги, обеспеченные активами (Asset-backed commercial paper); приобретение, развитие и строительство (Acquisition, development and construction); метод оценки кредитного риска обеспеченных производных инструментов, торгуемых вне биржи (Current exposure method); краткосрочные кредиты для финансирования резервов, материально-производственных запасов, дебиторской задолженности (Commodities finance); текущая рыночная стоимость (Current Market Value); Кредитные деривативы (Credit derivatives); активы с устойчивым доходом (Credit enhancing Interest-only strips); корректировка на кредитный риск (Credit Valuation Adjustment); распределение рыночных стоимостей (Distribution of Market Values);

распределение суммы, подверженной кредитному риску (Distribution of Exposures); эффективная ожидаемая сумма, подверженная риску (Effective Expected Exposure); эффективная ожидаемая положительная сумма, подверженная риску (Effective Expected Positive Exposure); эффективный срок (Effective maturity); эффективный срок до погашения в рамках метода внутренних моделей для нетто-позиции со сроком до погашения свыше года (Effective Maturity under the Internal Model Method); средняя величина суммы, подверженной кредитному риску (Expected Exposure); ожидаемая положительная сумма, подверженная риску (Expected Positive Exposure); будущий маржинальный доход (Future margin income); общий обратный риск (General wrong-way risk); подход на основе внутренней оценки (Internal Assessment Approach); метод внутренних моделей (Internal model method); сделки с длительным сроком исполнения (Long Settlement Transactions); маржинальное соглашение (Margin Agreement); сделки маржинального кредитования (Margin lending transactions); маржинальный порог (Margin Threshold); маржинальный рискованный период (Margin Period of Risk); нетто-позиция (Netting Set); кредитная линия для выкупа выпуска нот (Note issuance facility); односторонняя корректировка на кредитный риск (One-Sided Credit Valuation Adjustment); внебиржевой производный финансовый инструмент (дериватив) (Over-the-counter derivative); максимальная сумма под риском (Peak Exposure); бюджетная организация (Public Sector Entity); платеж против платежа (Payment versus payment); портфель револьверных (возобновляемых) розничных кредитов (Qualifying revolving retail exposure); подход на основе рейтингов к расчету капитала на покрытие риска, связанного с операциями секьюритизации. (Rating-based approach); возобновляемое обязательство по андеррайтингу (Revolving Underwriting Facility); нейтральное к риску распределение (Risk-Neutral Distribution); Операции финансирования ценных бумаг (Securities Financing Transactions); Стандартный метод (Standard[ized] method); метод расчета риска операций секьюритизации, основанный на установленной надзорными органами формуле (Supervisory formula); синтетическая секьюритизация (Synthetic Securitisation); Торговый портфель (Trading book); традиционная секьюритизация (Traditional Securitisation); условие отклонения от выполнения обязательств (Walkaway clause); Кредитный рейтинг (Credit rating); Кредитные деривативы CDS, CDO (Credit derivatives); Связность заемщиков (connectivity of borrowers); Центральная тенденция PD (Centrally tendency PD); Дистресс индекс облигаций (Distress index); Корреляция дефолтов (Default correlation); Кредитная история (Credit History); Определение дефолта (Default definition); обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения заемщиком своих обязательств (Unlikely to pay criteria); Предположение о неадекватности риск-менеджмента. Сравнение управления рисками внутри фирмы и на уровне инвестора при совершенных рынках капитала (Risk management irrelevance proposition); Матрицы миграций в разрезе портфелей (Migration matrixes);;

Другие характеристики:

III.2.7. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Рыночный риск»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Оценка - Рыночный риск		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Работа в статистических пакетах (SAS, R, Stata и т.п.)

Необходимые знания: Денежная стоимость процентного пункта; Гэп-анализ по срокам до изменения ставок (Repricing Cash Flow / gap analysis); Лестница погашений (maturity ladder); Оценка чувствительности к изменению процентных ставок (Risk Sensitivity); Стабильная / нестабильная доля депозитов (Stable vs Non-stable deposits); Сценарии изменения ставок (Interest Rate Shock scenarios); Кредитный спрэд корпоративных облигаций; Кривые доходности; Ожидаемые потери (Expected shortfall, conditional VaR); Относительный VaR (Relative VaR); Издержки хранения товаров; Коэффициент альфа; Коэффициент бета; Коэффициент Шарпа; Коэффициент альфа; Лимиты; Лимиты риска (капитала); Лимиты чувствительности; Структурные лимиты (лимиты на разрывы в активах и обязательствах в разрезе временных пулов); Лимиты потерь / доходов (Stop loss / Take profit); Структурные коэффициенты ALM;;;

Другие характеристики:

III.2.8. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Операционный и нефинансовые риски»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Оценка - Операционный и нефинансовые риски		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

1. Качественная и количественная оценка операционного риска кредитной организации

Необходимые умения:

2. Анализ факторов операционных рисков, присущих операционных рисков и связанных с ними иных финансовых и нефинансовых рисков, оценка остаточного операционного риска в рамках экспертизы продукта и/или бизнес-процесса кредитной организации
3. Знание основ теории вероятностей и математической статистики, особенностей и ограничений применения количественных методов оценки операционного риска
4. Работа в статистических пакетах (SAS, R, Stata и т.п.)

Необходимые знания:

5. Основы теории вероятностей и математической статистики, в т.ч.
 - функция распределения и функция плотности распределения случайной величины
 - гистограмма;
 - доверительная вероятность;
 - квантиль распределения, медиана распределения
 - математическое ожидание;
 - момент случайной величины;
 - параметры распределения случайной величины (разброса, сдвига, формы);
 - функция распределения для стандартного нормального распределения
 - основные виды распределений, используемых при оценке тяжести и вероятности несения потерь от реализации операционного риска;
 - "тяжелый хвост" (fat tail);
 - основные методы оценки параметров случайной величины (метод моментов, метод максимального правдоподобия);
 - критерии согласия (логарифмическое правдоподобие; критерий Байеса - Шварца; информационный критерий Акаике; статистика Крамера - фон Мизеса; статистика Андерсона - Дарлинга; статистика Колмогорова - Смирнова.)
6. Основные подходы к оценке операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (далее - БКБН):
 - базовый индикативный подход (BIA);
 - стандартизированный подход (TSA);
 - продвинутый подход (AMA).

7. Планируемые изменения в подходах БКБН к оценке операционного риска:
 - бизнес индикатор (BI);
 - стандартизированный подход (SMA).
8. Виды негативных последствий, связанных с операционным риском (определения, основные подходы к оценке):
 - a. финансовые и нефинансовые последствия;
 - b. прямые и косвенные потери;
 - c. потенциальные и фактические потери;
 - d. предотвращенные потери (near miss).
9. Анализ качества данных.
10. Применение подходов к оценке ожидаемых, неожиданных и катастрофических потерь, обусловленных факторами операционных рисков
11. Подходы к оценке необходимого регуляторного капитала на покрытие операционного риска в соответствии с законодательством РФ.
12. Подходы к расчету экономического капитала на покрытие операционного риска и его аллокации.
13. Качественные подходы к анализу и оценке операционного риска.
14. Особенности качественной и количественной оценки отдельных подвидов операционного риска (в т.ч. основные факторы, влияющие на уровень их значимости):
 - a. правовой риск;
 - b. модельный риск;
 - c. комплаенс-риск;
 - d. риск персонала,
 - e. риски безопасности (экономической, физической, информационной),
 - f. риск мошенничества,
 - g. информационно-технологический риск,
 - h. риск нарушения законодательства (в т.ч. связанного с ПОД/ФТ)
 - i. риск нарушения непрерывности деятельности.
15. Оценка операционных рисков, находящихся на стыке операционного риска с другими видами финансовых рисков (кредитным и рыночным) и нефинансовыми рисками (в частности, стратегическим и репутационным).
16. Оценка рисков привлечения аутсорсинговых организаций.
17. Сценарный анализ операционного риска, в т.ч.:
 - основные подходы к оценке потерь от реализации сценариев;
 - порядок учета результатов сценарного анализа для оценки уровня операционного риска кредитной организации.
18. Оценка эффективности контрольных процедур.
19. Оценка присутщего и остаточного риска при проведении самооценки рисков и контролей.

Другие характеристики:

III.2.9. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Риск ликвидности»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Оценка - Риск ликвидности		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Работа в статистических пакетах (SAS, R, Stata и т.п.)

Необходимые знания: Показатель краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio); Высоколиквидные активы в терминах показателя краткосрочной ликвидности (Unencumbered high-quality liquid assets); Активы первого и второго уровня ("Level 1" and "Level 2" assets in HQLA); Базовые характеристики высоколиквидных активов (ВЛА) (Fundamental characteristics of HQLA); Рыночные характеристики ВЛА (Market-related characteristics of HQLA); Способность ВЛА генерировать ликвидность (HQLA liquidity-generating capacity); Возможность размещать ВЛА в качестве залога в центральном банке (HQLA central bank eligibility for intraday liquidity needs and overnight liquidity facilities); Операционные требования в отношении ВЛА (Operational requirements for the stock of HQLA); Диверсификация ВЛА (Diversification of the stock of HQLA); Альтернативные подходы к определению высоколиквидных активов (ВЛА) (Alternative liquidity approaches (ALA) for stock of HQLA); ВЛА для исламского банкинга (HQLA for Shari'ah compliant banks); Чистый ожидаемый отток денежных средств (Total net cash outflow for LCR); Ожидаемые оттоки денежных средств (LCR cash outflows); Ожидаемые притоки денежных средств (LCR cash inflows); Ограничение по передаче ликвидности в рамках международных банковских групп для целей ПКЛ (LCR liquidity transfer restrictions for cross-border banking group); Показатель чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio); Имеющийся в наличии объем стабильных источников финансирования (NSFR available stable funding); Пассивы, возникающие по производным финансовым инструментам (NSFR derivative liability amounts); Коэффициент доступного стабильного финансирования (ASF) (Liabilities and capital receiving a 100% ASF factor); Необходимый объем стабильного финансирования (NSFR required stable funding); Обремененные активы (Encumbered assets); Операции под залог ценных бумаг (Secured financing transactions); Определение величины активов, возникающих по производным финансовым инструментам (Calculation of derivative asset amounts); Коэффициент требуемого стабильного финансирования (RSF) (Assets assigned a 0% RSF factor); Взаимозависимые активы и пассивы (Interdependent assets and liabilities); Внебалансовые требования и обязательства (Off-balance sheet exposures); Риск рыночной ликвидности (Market liquidity risk); Критерии рыночной ликвидности (Market liquidity risk dimensions); Вязкость (Tightness); Глубина (Depth); Способность рынка к восстановлению (Resiliency); Исчезновение ликвидности

(Evaporation of liquidity); Бегство к ликвидности (Flight to liquidity); Факторы риска рыночной ликвидности (Factors affecting market liquidity); Специфика торгуемого инструмента (Product design); Микроструктура рынка (Market microstructure); Поведение участников рынка (Market participants' behaviour); Взаимосвязь рыночного риска и риска ликвидности (Interrelationships between market risk and market liquidity risk); Допущение о 10-ти дневном временном горизонте для подхода на основе внутренних моделей в Базель 2 (10-day liquidity risk assumption for IMA in Basel 2); Поправки на риск рыночной ликвидности в рамках определения достоверной стоимости в Базель 2 (Funding, liquidity and margin valuation adjustments for prudent valuation); Риск рыночной ликвидности и стресс-тестирование в Базель 2 (Market liquidity risk and stress-testing in Basel 2); Отчеты торговых десков по оценке риска рыночной ликвидности (фундаментальный пересмотр торгового портфеля) (Trading desks reports on the assessment of market liquidity after FRTB); Перенос инструмента в другой портфель по критериям ликвидности (фундаментальный пересмотр торгового портфеля) (Re-designating an instrument to a different book due to liquidity after FRTB); Риск рыночной ликвидности и веха факторы риска (фундаментальный пересмотр торгового портфеля) (Liquidity risk and vega risk factors after FRTB); Горизонты ликвидности (фундаментальный пересмотр торгового портфеля) (Liquidity horizons after FRTB); Стрессовая метрика Expected Shortfall с учетом корректировки на риск рыночной ликвидности (фундаментальный пересмотр торгового портфеля) (Liquidity-adjusted expected shortfall after FRTB); Взаимосвязь кредитного риска контрагента и риска ликвидности (Interrelationships between counterparty credit risk and liquidity risk); РСК на основе стандартизированного подхода и горизонты ликвидности в рамках фундаментального пересмотра торгового портфеля (SA-CVA and FRTB liquidity horizons); Кредитные спреды контрагентов, на которых торгуются кредитные производные инструменты (Credit spreads of liquid counterparties); Систематическая компонента кредитных спредов контрагентов, на которых не торгуются кредитные производные инструменты (Systematic component of credit spreads of illiquid counterparties); Индивидуальные горизонты ликвидности в рамках стандартизированного подхода к РСК (Unique liquidity horizons in SA-CVA); РСК на основе внутренних моделей и горизонты ликвидности в рамках фундаментального пересмотра торгового портфеля (IMA-CVA and FRTB liquidity horizons); Единый 60-ти дневный горизонт ликвидности в рамках подхода на основе внутренних моделей к РСК (Single 60-day liquidity horizon in IMA-CVA); Стрессовая метрика Expected Shortfall и горизонты ликвидности (Stressed ES and liquidity horizons); Норматив мгновенной ликвидности банка (Instant liquidity ratio); Высоколиквидные активы (Highly-liquid assets); Обязательства по счетам до востребования (Liabilities on demand); Корректировка по обязательствам по счетам до востребования (Correction on liabilities on demand); Норматив текущей ликвидности (Current liquidity ratio); Ликвидные активы (Liquid assets); Обязательства по счетам до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (Liabilities on demand and up to 30 days); Корректировка по обязательствам по счетам до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (Correction on liabilities on demand and up to 30 days); Норматив долгосрочной ликвидности (Long-term liquidity ratio); Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 365 (366) календарных дней (Assets with maturities exceeding 365 (366) days); Обязательства со сроком погашения свыше 365 (366) календарных дней

(Liabilities with maturities exceeding 365 (366) days); Корректировка по обязательствам сроком исполнения до 365 (366) календарных дней и по счетам до востребования (Correction on demand and up to 365 (366) days liabilities); Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности (Liquidity excess (deficit) ratios); Группа показателей оценки ликвидности (в рамках оценки экономического положения банков) (-); Показатель общей краткосрочной ликвидности (-); Показатель мгновенной ликвидности (-); Показатель текущей ликвидности (-); Показатель структуры привлеченных средств (-); Показатель зависимости от межбанковского рынка (-); Показатель риска собственных вексельных обязательств (-); Показатель небанковских ссуд (-); Показатель усреднения обязательных резервов (-); Показатель обязательных резервов (-); Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (-); Показатель не исполненных банком требований перед кредиторами (-); Предупреждающие индикаторы риска ликвидности (Early warning indicators for liquidity risk); Быстрый рост активов, особенно фондируемых потенциально волатильными пассивами (Rapid asset growth, especially when funded with potentially volatile liabilities); Растущая несбалансированность активов и пассивов по валютам (Increases in currency mismatches); Снижение средневзвешенной срочности пассивов (Decrease of weighted average maturity of liabilities); Повторяющиеся случаи нарушения внутренних или пруденциальных лимитов (Repeated incidents of positions approaching or breaching internal or regulatory limits); Негативные тренды или повышение риска, связанного с конкретной продуктовой линией, например рост нарушений (Negative trends or heightened risk associated with a particular product line, such as rising delinquencies); Существенное снижение доходов банка, ухудшение качества активов и общего финансового состояния (Significant deterioration in the bank's earnings, asset quality, and overall financial condition); Негативные публикации в СМИ (Negative publicity); Снижение кредитного рейтинга как предупреждающий индикатор ликвидности (A credit rating downgrade); Снижение стоимости акций или рост стоимости заимствования (Stock price declines or rising debt costs); Расширение спредов по кредитно-дефолтным свопам или заимствованиям (Widening debt or credit-default-swap spreads); Рост стоимости розничного и крупного фондирования (Rising wholesale or retail funding costs); Контрагенты, которые начинают запрашивать или запрашивают дополнительное обеспечение или отказываются заключать новые сделки (Counterparties that begin requesting or request additional collateral for credit exposures or that resist entering into new transactions); Банки корреспонденты, закрывающие или снижающие встречные кредитные линии (Correspondent banks that eliminate or decrease their credit lines); Растущий отток розничных депозитов (Increasing retail deposit outflows); Сложности с доступом к долгосрочному фондированию (Difficulty accessing longer-term funding); Сложности с размещением краткосрочных пассивов (Difficulty placing short-term liabilities (eg commercial paper)); Инструменты мониторинга риска ликвидности (Liquidity risk monitoring tools); Несовпадение контрактных сроков погашения (Contractual maturity mismatch); Допущения по денежным потокам согласно условиям контрактов (Contractual cashflow assumptions); Имеющиеся в наличии необремененные активы (Available unencumbered assets); Показатель краткосрочной ликвидности по значимым валютам (LCR by significant currency); Рыночные инструменты мониторинга (Market-related monitoring tools); Информация о ситуации на рынке в целом (Market-wide information); Информация по финансовому сектору (Information on the financial sector); Информация о конкретном банке

(Bank-specific information); Инструменты мониторинга риска внутридневной ликвидности (Intraday liquidity risk monitoring tools); Инструменты, применимые для всех банков (Tools applicable to all reporting banks); Ежедневное максимальное использование внутридневной ликвидности (Daily maximum intraday liquidity usage); Доступная внутридневная ликвидность на начало рабочего дня (Available intraday liquidity at the start of the business day); Общая сумма платежей (Total payments); Платежные обязательства с четко определенным сроком исполнения (Time-specific obligations); Инструменты, применимые для банков, предоставляющих корреспондентские банковские услуги (Tools applicable to reporting banks that provide correspondent banking services); Доля платежей, осуществляемых банком в рамках предоставления корреспондентских банковских услуг (Value of payments made on behalf of correspondent banking customers); Внутридневные кредитные линии для клиентов (Intraday credit lines extended to customers); Инструменты, применимые для банков, которые являются прямыми участниками системы расчетов (Tool applicable to reporting banks which are direct participants); Объем внутридневных платежей через расчетный счет (Intraday throughput); Потребности банка во внутридневной ликвидности в условиях стресса (Bank's intraday liquidity requirements in stress conditions); Неспособность значимого для банка контрагента осуществлять платежи в условиях стресса (Counterparty stress); Неспособность банка, обслуживающего клиента, осуществлять платежи в условиях стресса (A customer bank's stress); Реализация стрессового сценария (с точки зрения риска ликвидности или кредитного риска) на рынке в целом (Market-wide credit or liquidity stress); Комбинации инструментов мониторинга внутридневной ликвидности (Combinations of the liquidity risk monitoring tools); Норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов (-); Публичное раскрытие информации (Public disclosure of liquidity risk information information); организационная структура и система управления риском ликвидности (Organisational structure and framework for the management of liquidity risk); Количественная информация о своей платежной позиции (позиции по ликвидности) (Quantitative information about liquidity position); Качественная информация о своей платежной позиции (позиции по ликвидности) (Qualitative information about liquidity position); аспекты риска ликвидности, которому подвержен банк и мониторинг которого он осуществляет (The aspects of liquidity risk to which the bank is exposed and that it monitors); диверсификация источников финансирования банка (The diversification of the bank's funding sources); другие технологии, используемые для снижения риска ликвидности (Other techniques used to mitigate liquidity risk); понятия, используемые при измерении его позиции ликвидности и риска ликвидности, включая дополнительные показатели, по которым банк не раскрывает информацию (The concepts utilised in measuring its liquidity position and liquidity risk, including additional metrics for which the bank is not disclosing data); объяснение того, каким образом рыночный риск ликвидности активов отражен в банковской системе управления риском фондирования ликвидности (An explanation of how asset market liquidity risk is reflected in the bank's framework for managing funding liquidity); объяснение того, как используется стресс-тестирование (An explanation of how stress testing is used); описание смоделированных сценариев стресс-тестирования (A description of the stress testing scenarios modelled); краткое изложение планов финансирования в кризисных ситуациях банка и указание на то, каким образом план соотносится со стресс-тестированием (An outline of the bank's contingency funding plans and an indication of how the plan relates to stress testing);

политика банка, направленная на поддержание резервов ликвидности (The bank's policy on maintaining liquidity reserves); регулятивные ограничения на перевод ликвидности между участниками группы (Regulatory restrictions on the transfer of liquidity among group entities); частота представления и вид внутренней отчетности о ликвидности (The frequency and type of internal liquidity reporting); Обмен информации между регуляторами (Information sharing among supervisors on liquidity risk);;

Другие характеристики:

III.2.10. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Оценка - Риски промышленных предприятий»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Оценка - Риски промышленных предприятий		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия: Анализ финансового состояния; анализ финансовой независимости; анализ рисков платежеспособности и ликвидности; анализ денежных потоков; анализ чистых активов; анализ по системе критериев для оценки потенциального банкротства; факторный анализ риска финансовой устойчивости; рейтинговая (интегральная) оценка финансового состояния; оценка рисков структуры капитала, ценовых, кредитных, инвестиционных, рисков дебиторской задолженности и др.; Применение дескриптивных, предикативных и нормативных моделей риск-анализа; Экспресс-анализ рисков; Комплексный анализ рисков; Функциональный анализ рисков как часть общего исследования бизнес - процессов компании; Стратегический анализ рисков; Ориентированный анализ рисков, предназначенный для решения приоритетной финансовой проблемы компании, например оптимизации дебиторской задолженности; Регулярный анализ; Ретроспективный анализ; План - факторный анализ; Перспективный анализ; Анализ чувствительности; Процедуры оценки рисков: сбор необходимой информации, оценка достоверности информации, обработка информации; расчет показателей структуры финансовых отчетов, расчет показателей изменения статей финансовых отчетов (горизонтальный анализ); расчет финансовых коэффициентов; анализ и оценка рисков на основе абсолютных показателей и коэффициентов; Сравнительный анализ значений показателей рисков с нормативами (пороговыми значениями и среднеотраслевыми); анализ изменений показателей рисков (выявление тенденций); расчет и оценку интегральных показателей рисков; подготовка заключения о финансовом состоянии компании с учетом рисков.

Необходимые умения: Работа в статистических пакетах (SAS, R, Stata и т.п.); анализ финансовой отчетности, использование баз данных, статистической информации, специализированных программных продуктов для анализа рисков финансового состояния, оценки эффективности и рисков инвестиционных проектов.

Необходимые знания: Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах (Share of overdue payables in liabilities); Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам (Ratio of receivables to total assets); Трехкомпонентный вектор типа финансовой устойчивости (A three-component vector type of financial stability); Тип финансового состояния (Type of financial status); Шкала оценки риска потери финансовой устойчивости (Scale of assessment of the risk of loss of financial stability); Актуарные методы оценки вероятности дефолта (Actuarial methods of estimating the probability of default);

Анализ выживаемости (Survival analysis); Вероятность выживаемости (Survival rate); Вероятность дефолта (Mortality rat); Кумулятивная вероятность дефолта (Cumulative mortality rate); Средняя вероятность дефолта (Average mortality rate); Рыночные методы оценки вероятности дефолта; Кредитный спред (Credit spread); Модель оценки ожидаемой вероятности дефолта (Expected default frequency); Расстояние до точки дефолта (Distance to default); Подверженность кредитному риску (Credit exposure); Ожидаемая подверженность кредитному риску (Expected credit exposure); Наибольшая подверженность кредитному риску (Worst credit exposure); Уровень возмещения (Recovery rate); Метод анализа сценариев проекта (Project scenario analysis); Метод "дерева решений" ("Tree-decision" meted); Метод Монте-Карло (Monte-Carlo simulation);;;;

Другие характеристики: Соблюдение норм профессиональной этики риск-менеджера, конфиденциальности информации, Поддержание непрерывного профессионального развития для совершенствования своих знаний, навыков и компетенций в сфере оценки рисков; Наличие опыта работы со специализированными программными продуктами по оценке рисков и статистическими пакетами

III.2.11. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Кредитный риск»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Управление - Кредитный риск		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Моделирование минимизации кредитного риска (Modeling credit risk mitigation); Способы снижения кредитного риска (Credit risk mitigation); поставка против платежа (Delivery-versus-payment); хеджированная позиция (Hedging Set); Диверсификация кредитного портфеля (Portfolio diversification);Плотность распределения потерь по кредитному портфелю; фактическое распределение (Actual Distribution);Управление эффективностью кредитного портфеля (credit portfolio performance management); аллокация капитала под кредитный риск (Credit risk capital allocation); Доходность капитала с учетом риска (Risk adjustment return of capital); кросс-продуктовый неттинг (Cross-Product Netting); Уровень резервов под кредитные потери (Provisions level); Уровень отсечения (Cutting off level);;

Другие характеристики:

**III.2.12. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками -
Управление - Рыночный риск»**

Наименование	Специалист по управлению рисками - Управление - Рыночный риск		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Процентная политика; Иммунизация процентной маржи; Диверсификация; Коэффициент хеджирования (Hedge ratio); Хеджирование фьючерсными контрактами риска базисного актива;;Регуляторный арбитраж (Regulatory arbitrage); Премия за ликвидность;;

Другие характеристики:

III.2.13. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Операционный и нефинансовые риски»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Управление - Операционный и нефинансовые риски		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

1. Определение оптимальных подходов к организации управления операционными рисками кредитной организации

Необходимые умения:

1. Анализ факторов операционных рисков, присущих операционных рисков и связанных с ними иных финансовых и нефинансовых рисков, определение приемлемости остаточного уровня операционного риска в рамках экспертизы продукта и/или бизнес-процесса кредитной организации
2. Адаптация, внедрение и применение подходов к управлению операционными рисками к кредитной организации с учетом специфики кредитной организации (включая масштаб организации, целевые направления бизнеса, географию присутствия кредитной организации), внутренних и внешних факторов, влияющих на деятельность кредитной организации, а также динамики их изменения.
3. Знание законодательства РФ и международных практик в области управления операционными рисками.

Необходимые знания:

1. Варианты построения системы управления операционными рисками кредитной организации - преимущества и недостатки различных подходов.
2. Разработка подходов, направленных на имплементацию и контроль соблюдения принципов управления операционными рисками в кредитной организации.
3. Идентификация операционных рисков, в т.ч.:
 - анализ рисков новых продуктов и/или бизнес-процессов;
 - анализ внутренних документов кредитной организации, регламентирующих порядок проведения бизнес-процессов и предоставления услуг;
 - самооценка рисков и контролей (RCSA).
4. Реализация концепции трех линий защиты
5. Выявление и управление отдельными подвидами операционного риска с учетом их специфики:
 - правовой риск;
 - модельный риск;
 - комплаенс-риск;
 - риск персонала,

- риски безопасности (экономической, физической, информационной),
 - риск мошенничества,
 - информационно-технологический риск,
 - риск нарушения законодательства (в т.ч. связанного с ПОД/ФТ)
 - риск нарушения непрерывности деятельности.
6. Особенности выявления и управления рисками, находящимися на стыке операционного риска с другими видами финансовых рисков (в частности, кредитным и рыночным) и нефинансовых рисков (в частности, стратегическим и репутационным)
 7. Способы использования сведений о внешних событиях операционного риска в рамках системы управления операционным риском кредитной организации.
 8. Анализ внешних и внутренних угроз, факторов, влияющих на их уровень, отбор сценариев для анализа, организация сценарного анализа операционного риска.
 9. Построение системы эскалации и принятия решений о способе управления операционными рисками в зависимости от уровня риска.
 10. Способы управления операционным риском (минимизация, передача, принятие, отказ от вида деятельности)
 11. Учет эффективности дизайна контрольных процедур и остаточного уровня риска при принятии решений о способах и подходах к управлению операционными рисками.
 12. Учет результатов аллокации экономического капитала на покрытие операционного риска при принятии решений о способах и подходах к управлению операционными рисками.
 13. Закрепление ответственности за управление операционными рисками с учетом специфики управления подвидами операционного риска
 14. Критерии принятия решения об оптимальном способе управления операционными рисками. Применение принципа экономической целесообразности при выборе способа управления операционным риском (оценка соотношения расходов на мероприятия по минимизации риска/внедрение контрольных процедур и величины возможных потерь).
 15. Реализация мероприятий по минимизации операционного риска, в т.ч.:
 - определение оптимального способа осуществления контрольных процедур (автоматические, ручные, полуавтоматические); основные принципы обеспечения эффективности контрольных процедур (автоматизация, принцип "четырёх глаз", двойной ввод, обеспечение наличия "аудиторского следа");
 - контроль эффективности мероприятий по минимизации операционного риска и идентификация необходимости повышения эффективности дизайна контрольной процедуры
 - контроль эффективности исполнения мероприятий по минимизации операционного риска и идентификация необходимости повышения эффективности исполнения контрольных процедур;
 - порядок фиксирования информации о мерах по минимизации операционного риска;
 - определение подразделения, ответственного за разработку и исполнение контрольных процедур,
 16. Основные подходы к передаче операционного риска (страхование и аутсорсинг):
 - анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров аутсорсинга;
 - учет рисков привлечения аутсорсинговых организаций;
 - основные виды страхования, применяемые кредитными организациями (BBB(Bankers' Blanket Bond, D&O (Directors and Officers), PI (Professional Indemnity), PD (Property Damage), CIT (Cash-In-Transit), Vault).
 17. Выстраивание системы разделения полномочий и контроля соблюдения ограничений, связанных с возможным возникновением конфликта интересов в деятельности работников

- кредитной организации (выявление и минимизация соответствующих рисков до приемлемого уровня).
18. Основные принципы защиты информации ограниченного доступа (принцип "китайских стен", заключение соглашений о конфиденциальности)
 19. Специфика управления операционными рисками, связанными с закупочной деятельностью, в т.ч. в части приобретения кредитной организацией информационных систем, работ и услуг (выбор поставщика/подрядчика на конкурсной основе, анализ деловой репутации потенциального контрагента и т.д., анализ финансового состояния поставщика товаров, работ и услуг)
 20. Построение системы обеспечения непрерывности деятельности кредитной организации с учетом аппетита к риску (Business Continuity Planning and Disaster Recovery Planning, включая методологию определения влияния простоев на деятельность кредитной организации (Business Impact Analysis) и ключевых характеристик их критичности, экспертиза планов действий в случае чрезвычайной ситуации).

Другие характеристики:

III.2.14. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Риск ликвидности»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Управление - Риск ликвидности			Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала			
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Отсутствие должного управления рисками (Mismanagement); Контроль риска ликвидности активов (Asset liquidity controls); Лимиты на основные ликвидные активы (Liquid and fixed asset limits); Лимиты на прочие ликвидные активы (Liquid asset limits); Лимиты на обеспечение (Collateral/pledging limits); Контроль риска фондирования (Funding liquidity controls); Лимиты на диверсификацию фондирования (Diversified funding limits); Лимиты на обязательства (Committed facility limits); Комбинированный (сбалансированный) контроль над ликвидностью активов и фондированием (Joint liquidity controls); Лимиты на разрыв ликвидности (Cash Flow gap limits); Лимиты на целевые балансовые показатели (Balance sheet target limits); Лимиты на гибридные показатели (Hybrid ratio limits); Контроль внебалансовых позиций (Off-balance sheet liquidity controls); Лимиты в нормальных рыночных условиях (Limits under "normal" conditions); Лимиты в условиях стресса (Limits under "market and bank-specific stress" conditions); Система управления риском ликвидности (Governance of liquidity risk controls); Остаточный риск ликвидности (Residual liquidity risk); Корректировки временного горизонта для определения дисконтов к обеспечению (Adjustments of holding period for collateral haircuts); Корректировки пруденциальных дисконтов к обеспечению (Adjustments of supervisory collateral haircuts); Корректировки волатильности (для собственного определения дисконтов к обеспечению) (Adjustments of volatility (in the own collateral haircuts approach)); Использование стресс-тестирования и интеграция в управление рисками (Use of stress testing and integration in risk governance); Стресс-тест риска ликвидности, присущий конкретной кредитной организации (Institution-specific liquidity risk stress-test); Стресс-тест риска ликвидности, оказывающий влияние на рынок в целом (Market-wide liquidity risk stress-test); Комбинированный стресс-тест риска ликвидности (Combined liquidity risk stress-test); Стресс-тест резервного поставщика ликвидности или расчетного банка (Stress-test for back-up liquidity provider or settlement bank); Стресс-тесты риска ликвидности по группе в целом, по отдельным участникам группы и по отдельным бизнес-линиям (Group-wide and individual entities/business lines liquidity stress-tests); Временные горизонты для стресс-тестирования риска ликвидности (Time horizons for liquidity stress-tests); Допущения стресс-теста ликвидности (Liquidity stress-tests assumptions); неликвидность рынка активов и снижение стоимости ликвидных активов (Asset market illiquidity and the erosion in the

value of liquid assets); отток розничного фондирования (The run-off of retail funding); наличие / отсутствие обеспеченных и необеспеченных источников фондирования сделок (The (un)availability of secured and unsecured wholesale funding sources); корреляция между рынками финансирования или эффективность диверсификации источников фондирования (The correlation between funding markets or the effectiveness of diversification across sources of funding); дополнительные требования гарантийного обеспечения и залога (Additional margin calls and collateral requirements); срочность фондирования (Funding tenors); непредвиденные требования и возможные изъятия финансовых средств по подтвержденным кредитным линиям, открытым третьим лицам или дочерним компаниям и отделениям банка или его головному офису (Contingent claims and potential draws on committed lines extended to third parties or the bank's subsidiaries, branches or head office); ликвидность, поглощенная внебалансовыми инструментами и механизмами (включая кондуитное финансирование) (The liquidity absorbed by off-balance sheet vehicles and activities (including conduit financing)); наличие подтвержденных банку кредитных линий (The availability of contingent lines extended to the bank); отток ликвидности, связанный со сложными продуктами / сделками (Liquidity drains associated with complex products/transactions); воздействие триггеров, связанных с изменением кредитного рейтинга (The impact of credit rating triggers); конвертируемость иностранной валюты и доступ к рынкам иностранной валюты (FX convertibility and access to foreign exchange markets); способность переводить ликвидность между юридическими лицами, отраслями и за рубеж, принимая в расчет ограничения и сдерживающие факторы, связанные с законодательством, регулированием, операционными аспектами и часовыми поясами (The ability to transfer liquidity across entities, sectors and borders taking into account legal, regulatory, operational and time zone restrictions and constraints); доступ к ресурсам центрального банка (The access to central bank facilities); операционная способность банка превращать активы в деньги (The operational ability of the bank to monetise assets); меры, предпринимаемые банком по исправлению недостатков, и наличие необходимых документов, профессиональных знаний и опыта для их реализации с учетом возможного влияния на репутацию при реализации этих мер (The bank's remedial actions and the availability of the necessary documentation and operational expertise and experience to execute them, taking into account the potential reputational impact when executing these actions); прогноз прироста баланса в будущем (Estimates of future balance sheet growth); Важные взаимосвязи между различными факторами при стресс-тестировании риска ликвидности (Important interrelations between various factors in liquidity risk stress-test); ценовые шоки для специальных категорий активов (Price shocks for specific asset categories); истощение ликвидности соответствующего актива (The drying-up of corresponding asset liquidity); возможность значительных убытков, наносящих ущерб финансовой устойчивости банка (The possibility of significant losses damaging the bank's financial strength); повышение спроса на ликвидные средства как следствие обязательств в отношении ликвидности (The growth of liquidity needs as a consequence of liquidity commitments); принятие некачественных активов (Taking on board affected assets); сокращение доступа к обеспеченным или необеспеченным рынкам финансирования (Diminished access to secured or unsecured funding markets); влияние условий рынка, подвергнувшегося воздействию стресса, на свою способность продать активы или провести их секьюритизацию (The impact of stressed market conditions on ability to sell

or securitise assets); связь между рынком активов и фондированием ликвидности (Link between asset market and funding liquidity); Эффекты второго порядка и репутационное воздействие, связанные с реализацией мер фондирования в кризисных ситуациях (Second round and reputational effects related to execution of contingency funding measures); возможность переводить ликвидность между субъектами группы за рубеж и между бизнес-линиями, принимая в расчет ограничения и сдерживающие факторы, связанные с законодательством, регулированием, операционными аспектами и часовыми поясами (Potential to transfer liquidity across group entities, borders and lines of business, taking into account legal, regulatory, operational and time zone restrictions and constraints); Тестирование, обновление и поддержание в актуальном состоянии плана финансирования в кризисных ситуациях (Testing, update and maintenance of CFP); Резерв не обремененных обязательствами высоколиквидных активов в качестве страховки на случай стресса (Cushion of unencumbered, high quality liquid assets as insurance against stress); Связь резерва ликвидности и риск-аппетита (Alignment of liquidity cushion and risk appetite); Интегрирование результатов стресс-тестирования риска ликвидности в процессы стратегического планирования и ежедневного управления рисками (Integration of liquidity risk stress-tests results into the bank's strategic planning process and day-to-day risk management practices); Руководство процедурами стресс-тестирования риска ликвидности (Liquidity risk stress-testing governance); Учет риска ликвидности во внутренней системе трансфертного ценообразования (Liquidity transfer pricing); Подход на основе ""нулевой"" стоимости ресурсов ("Zero" cost of funds approach); Подход на основе ""средней"" стоимости пула ресурсов (Pooled "average" cost of funds approach); Подход на основе ""средней"" стоимости ресурсов отдельно по привлечениям и размещениям (Separate "averages" for the cost and benefit of funds approach); Подход на основе срочной стоимости ресурсов (Matched-maturity marginal cost of funds approach); Учет риска ликвидности в оценке эффективности деятельности (Liquidity risk-adjusted performance measures); Учет риска ликвидности при запуске новых продуктов (Liquidity risk and new product approval process); Управление процессов ценообразования с учетом ликвидности (Governance of the LTP process); Производители ликвидности (Liquidity generators); Потребители ликвидности (Liquidity users); Децентрализованное управление ликвидностью (Decentralised funding centres); Централизованное управление ликвидностью (Centrally managed liquidity pool); Автоматизированная информационная система для учета риска ликвидности во внутренней системе трансфертного ценообразования (Liquidity Management Information Systems for LTP); Поправки справедливой стоимости на ликвидность (Funding, Liquidity and Margin Valuation Adjustment);;

Другие характеристики:

III.2.15. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Управление - Риски промышленных предприятий»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Управление - Риски промышленных предприятий		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия: Организация и проведение действий по анализу и оценке рисков; Оценка и установление критериальных (предельных, пороговых) уровней рисков; Разработка мероприятий по управлению рисками с учетом распределения ответственности между структурными подразделениями и сотрудниками организации; Мониторинг и контроль рисков; Контроллинг и внутренний аудит рисков; Определение реестра рисков, построение карты рисков; Определение лимитов и ограничений, прочих мер минимизации рисков

Необходимые умения: Определять контекст процесса управления рисками в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, встраивать процесс управления рисками в стратегию развития и обеспечения экономической безопасности организации; учитывать особые обстоятельства и ограничения в процессе управления рисками; Идентифицировать численные значения и изменения уровня рисков с учетом лимитов и пороговых значений; Определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными структурными подразделениями и сотрудниками), оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики предприятий; Отбирать подходящие методы оценки рисков и эффективно их применять; Анализировать и оценивать риски на основе финансовой и управленческой отчетности организации; Владеть программным обеспечением (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных, информационные базы данных для проверки контрагента) для работы с информацией на уровне опытного пользователя, желательно опыт работы со специализированными программами по управлению рисками

Необходимые знания: Размещение активов (Asset Allocation); Оптимизация состава активов (Assets structure optimization); Оптимизация структуры капитала (Capital structure optimization); Теория Модильяни-Миллера (Modigliani - Miller theory); Модель ценообразования активов (Модель оценки долгосрочных активов) (Capital Asset Pricing Model); Выбор структуры капитала (Choice of Capital Structure); Критерии оптимизации структуры капитала (Criteria of optimization of the capital structure); Рыночный портфель и Линия рынка капитала (The Market Portfolio and the Capital Market Line (CML)); Рыночная цена риска и Коэффициент Шарпа (The Market Price of Risk and the Sharpe Ratio); Критерий значимой

дисперсии (Mean-Variance Criterion); Эффективная граница (Efficient Frontier); Теория компромисса между налогами и рисковыми издержками (Tax savings-financial costs tradeoff theory); Дюпоновская система финансового анализа (Du Pont system of financial analysis); Масштаб кризисного финансового состояния (Deepness of financial crisis); Предел финансовой безопасности ("запас финансовой прочности") (Margin of financial safety); Финансовый контроллинг (Financial controlling); Внутренние механизмы финансовой стабилизации (Internal mechanisms of financial stabilization); Кредитный лимит (Credit limit); Реструктуризация долга (Debt rescheduling); Рефинансирование дебиторской задолженности (Receivable refinancing); Факторинг (Factoring); Форфейтинг (Forfeiting); Модель Миллера-Орра (Miller-Orr model); Очередность удовлетворения требований кредиторов (Creditors satisfy sequence); Страховой запас денежных активов (Precautinary balance of monetary assets); Несостоятельность (банкротство) (Insolvency); Санация (Sanitation); Финансовое оздоровление (Financial recovery); Страхование цены (Insurance); Резервирование (Reservation); Предельная вероятность дефолта (Marginal mortality rat); Точка дефолта (Default point); Оптимизация денежных потоков (Cash flow optimization); Агрессивная кредитная политика (Aggressive credit policy); Консервативная кредитная политика (Trade-off credit policy); Умеренная (компромиссная) кредитная политика (Compromise credit policy); Ставка дисконтирования, учитывающая риск (Risk-adjusted discount rate); Соотношение уровня риска и доходности (Risk | Return rate off);;

Другие характеристики: Ограниченные полномочия, Форс-мажорные (непредвиденные) обстоятельства; Корректировка программ управления рисками; Поддержание непрерывного профессионального развития для совершенствования своих знаний, навыков и других компетенций; Учет отраслевой специфики

III.2.16. Трудовая функция «Специалист по управлению рисками - Руководитель»

Наименование	Специалист по управлению рисками - Руководитель		Код		Уровень (подуровень) квалификации	7 - 4
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Организация работы от 3х человек

Необходимые знания: ;;;;

Другие характеристики: :

Ш.3. Обобщенная трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками»

Наименование	Специалист по управлению интегрированными рисками	Код		Уровень квалификации	8
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал <input checked="" type="checkbox"/>	Заимствовано из оригинала		Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	
Требования к образованию и обучению	
Требования к опыту практической работы	
Особые условия допуска к работе	
Другие характеристики	

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ		
ЕТКС ^{xiv} или ЕКС ^{xv}		
ОКПДТР ^{xvi}		
ОКСО ^{xvii} , ОКСВНК ^{xviii}		

Ш.3.1. Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Агрегированный и модельный риски»

Наименование	Специалист по управлению интегрированными рисками - Агрегированный и модельный риски		Код		Уровень (подуровень) квалификации	8 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Стратегический менеджмент (Long-term business and strategic management); Процессы агрегирования рисков; Проверка качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) (Supervisory review (SREP) of internal capital adequacy assessment process (ICAAP)); Методологии агрегирования рисков (Aggregation methodologies); Модели агрегирования рисков (Risk Aggregation Models); Цели и задачи агрегирования рисков (Roles or functions of risk aggregation); Идентификации рисков (Risk identification); Мониторинг рисков (Risk monitoring); Распределение капитала и ценообразование с учетом рисков (Capital allocation and risk pricing); Достаточность капитала и финансовая устойчивость (Capital adequacy or solvency assessment); Ключевые свойства метода агрегирования рисков (Key conditions for an aggregation method); Адаптивность (метода агрегирования) (Adaptivity); Стабильность (метода агрегирования) (Stability); Чувствительность (метода агрегирования) (Sensitivity); Детальность (метода агрегирования) (Granularity); Понятность (метода агрегирования) (Clarity); Достоинства и недостатки методов агрегирования рисков; Методологии декомпозиции (аллокации) рисков (Decomposition methodologies); Компонентный метод (Component method); Метод вклада в стандартное отклонение (Standard deviation contribution); Инкрементный метод (Incremental method); Неконсолидированный метод (Stand-alone method); Эффекты диверсификации (Diversification benefits); Диверсификация в рамках вида риска (Intra-risk diversification); Межрисковая диверсификация (Inter-risk diversification); Эффекты диверсификации на уровне группы компаний (group-wide diversification benefits); Группировка рисков (Risk buckets or compartments); Экономические предпосылки эффектов диверсификации (Economic determinants of diversification effects); Методы валидации агрегированных оценок рисков (Validation methods for risk aggregation); Бэк-тестирование (Back-testing); Сравнение с аналогами (Benchmarking); Проверка на практике (Business use case); Использование консервативных допущений при калибровке (Conservatism in calibration); Распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам рисков и подразделениям; Резерв по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, рисков, распределение которых по структурным подразделениям невозможно либо затруднительно; Оценка адекватности методики

определения размера капитала; Допущения об условиях ведения бизнеса (Business conditions); Нормальные условия (Normal conditions); Стрессовые условия (Stressed conditions); Достоинства и недостатки различных мер риска; Моделирование зависимостей (Dependency modelling); Свойства различных мер зависимостей; Корреляционная матрица (Correlation matrix); Положительно полуопределенная матрица (Positive semi-definiteness); Зависимость "хвостов" распределений (Tail dependence); Методы агрегирования рисков; Допущения об управленческих решениях (Assumptions about management actions); Роль экспертных суждений; Требования к оценке необходимого капитала; Базовый подход к определению необходимого капитала; Экономический капитал (Economic capital); Временной горизонт (Time horizon); Доверительный уровень (интервал) (Confidence level); Методология агрегирования оценок значимых рисков; Методология агрегирования значимых рисков; Не зависящие от структуры портфеля требования к капиталу (Portfolio-invariant capital charges); Сценарный анализ (Scenario analysis); Анализ чувствительности (Sensitivity analysis); Обратный стресс-тест (Reverse stress-test); Интегральный стресс-тест (стресс-тест на уровне компании) (Firm-wide (integrated) stress-test); Стресс-тест по отдельным типам риска (Individual risk stress-test); Стресс-тест портфеля (Portfolio stress-test); Охват стресс-теста (Coverage of stress-test); Интеграция стресс-теста в систему риск-менеджмента (Integration of stress-test into risk governance/ICAAP); Задачи стресс-тестирования (Stress-testing objectives); Исторический сценарий (Historical scenario); Гипотетический сценарий (Hypothetical scenario); Гибридный сценарий (Hybrid scenario); Сценарий ad-hoc / сценарий, ориентированный на событие (Ad-hoc scenario/ event-driven scenario); Сценарий макроэкономического стресса (Macroeconomic stress scenario); Степень тяжести сценария (Severity of scenario); Факторы риска (внутренние, макроэкономические) (Risk factors (internal, macroeconomic)); Драйверы риска (Risk drivers); Драйверы стоимости (Value drivers); Уровень детализации (Level of granularity); Меры воздействия стресса (Measures of stress-test impact); Взаимозависимость между факторами риска (Interrelations between risk factors); Сюжетная линия сценария (Scenario storyline (narrative)); Логическая цепочка сценария (Scerio causal chain); Правдоподобность сценария (Plausability of scenario); Трансформация сценарных параметров в драйверы риска/стоимости (Transformation of scenario parameters into risk/value drivers); Воздействие стресса на Экономический капитал (совокупную меру риска) (Stress effects to Economic capital (aggregated measure of risk)); Воздействие стресса на прибыли и убытки банка (P&L effects of stress); Воздействие стресса на структуру баланса (Balance sheet effects of stress); Всеобщий (регуляторный) стресс-тест (System-wide (regulatory) stress-test); Допущение о статической структуре баланса (Static balace sheet assumption); Периодичность проведения стресс-теста (Stress-testing frequency); Процедура стресс-тестирования (Stress-testing procedure); Модель (экономико-математическая) (model); Владелец модели (Model owner); Риск моделей (Model risk); Валидация модели (model validation (process)); Первичная валидация модели (evaluation of conceptual soundness); Мониторинг модели (ongoing monitoring); Верификация модели (verification (process)); Комплексная валидация модели (по результатам применения) (outcomes analysis); Документация по модели (Documentation of model development and validation); Утверждение модели ((model) approval processes); глубина выборки, критерии выбора; Выборка наблюдений для валидации; Анализ качества данных в выборке для валидации; Критерии валидации модели; Качественный тест

валидации; Количественный тест валидации; Бэк-тестинг (Back-testing); Горизонт прогнозирования, критерии и ограничения, переход из одного горизонта в другой;;;

Другие характеристики:

III.3.2. Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Валидация и аудит»

Наименование	Специалист по управлению интегрированными рисками - Валидация и аудит		Код		Уровень (подуровень) квалификации	8 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Внутренняя валидация (Internal validation); Качественная валидация (Qualitative Validation); Количественная валидация (Quantitative Validation); Первичная валидация (Initial validation); Предварительная валидация (Pre-validation); Текущая валидация (On-going validation); Статистическая модель (Statistic model); Экспертная модель (Expert model); Использование модели в процессе принятия решений (Use test); Валидация процесса (Process validation); Аудит процесса разработки модели (Audit of model development); Существенные изменения в модели/процессе (Significant changes in model/process); Контрольная (валидационная) выборка (Validation sample); Выборка разработки модели (модельная выборка) (Modelling sample); Скользящее окно (способ формирования выборки) (Sliding window (sampling method)); Временные срезы (способ формирования выборки) (Time slice (sampling method)); Дискриминационная способность (Discriminatory Power); Калибровка модели (Model Calibration); Тесты калибровки (Calibration tests); Сопоставительный анализ (бэк-тестирование) (Back-testing); Стабильность модели (Stability of a model); Сравнительный анализ (Benchmarking); Валидация за пределами временного интервала (Out-of-time validation); Валидация за пределами выборки (Out-of-sample validation); Зависимость частоты истинно положительных и ложноположительных заключений (ROC кривая) (Receiver Operating Characteristic curve); Площадь под ROC кривой (AUC) (Area under curve); Кривая кумулятивного профиля достоверности (Cumulative Accuracy Profile Curve (Powercurve)); Коэффициент Джини (Gini Coefficient (Accuracy Ratio, Powerstat)); Биномиальный тест (Binominal test); Индекс Херфиндаля (Herfindahl Index);;

Другие характеристики:

III.3.3. Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Корпоративное управление и план самооздоровления»

Наименование	Специалист по управлению интегрированными рисками - Корпоративное управление и план самооздоровления			Код		Уровень (подуровень) квалификации	8 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала			
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Глобальные знания в области стратегии (Global strategy knowledge); Понимание целей и необходимости Риск-стратегии (Understanding of the need and goals of Risk strategy); Понимание бизнес-стратегии и взаимосвязи с риск-стратегией (Understanding business strategy and relationship to risk strategy); Понимание стратегических целей управления рисками в разрезе значимых типов рисков (Understanding of strategic Risk goals for significant risks); Понимание способов оценки и смысла мониторинга Риск-стратегии (Understanding of the measures and implications of Risk strategy monitoring); Понимание принципов планирования вперед и рисков, связанных с этим (Understanding the principles of forward looking planning and the risks associated with it); Разработка Риск-стратегии (Risk Strategy Creation); Разработка документа Риск-стратегия (Creation of Risk strategy documentation); Внедрение риск-стратегии на уровне всего бизнеса (Set Risk strategy at business wide level); Внедрение риск-стратегии на уровне индивидуальных бизнес-линий (Set Risk strategy at individual business lines); Внедрение риск-стратегии на уровне индивидуальных рисков (Set Risk strategy at individual risk levels); Понимание ключевых допущений и стратегических целей как части процесса утверждения (Understanding key assumptions and strategic targets as part of approval process); Мониторинг стратегии (Strategy monitoring); Понимание принципов отчетности и мониторинга (Understanding the principles of reporting and monitoring); Разработка постоянных отчетов по риск-стратегии (Being able to create a regular risk strategy report); Анализ и утверждение отчетности по риск-стратегии (Review and approval of strategy reporting); Представление отчетности по риск-стратегии (Presenting risk strategy reporting); Области знаний (Topics of knowledge); Способность принятия риска (Risk bearing capacity); Знания в части риск-аппетита (Risk Appetite knowledge); Понимание принципов риск-аппетита (Understanding principles of risk appetite); Понимание принципов способности принятия риска (Understanding risk bearing capacity principles); Понимание рискованного капитала и лимитов на капитал (Understanding risk capital and capital limits); Разработка Риск-аппетита (Risk Appetite Creation); Разработка документации в части риск-аппетита (Creation of Risk appetite documentation); Внедрение

риск-аппетита на уровне бизнеса (Set Risk appetite at business wide level); Внедрение аппетита для уровня капитала (Set appetite for capital levels); Интегрирование риск-аппетита и способности принятия риска (Integrate risk appetite and risk bearing capacity); Внедрение/ трансляция риск-аппетита на уровень отдельных бизнес-линий (Set/translate Risk appetite to individual business lines); Внедрение/ трансляция риск-аппетита на уровень отдельных типов риска (Set/translate Risk appetite to individual risk levels); Интеграция лимитов "сверху вниз" и "снизу вверх" (Integrate top down and bottom up limits); Внедрение лимитов концентрации по типам рисков (Set concentration limits across risks); Кредитные лимиты (Credit Limits); Понимание агрегированных лимитов по кредитному риску (Understanding aggregated credit risk limits); Понимание различных лимитов концентрации в рамках кредитного риска (Understanding different concentration credit risk limits); Внедрение лимитов кредитного риска в разрезе различных концентраций (Setting credit risk limits for different concentration types); Лимиты операционного риска (Operational Limits); Понимание агрегированных лимитов по операционному риску (Understanding aggregated operational risk limits); Понимание различных лимитов концентрации в рамках операционного риска (Understanding different concentration operational risk limits); Внедрение лимитов операционного риска в разрезе различных концентраций (Setting risk limits for different operational risk types); Лимиты рыночного риска (Market Limits); Понимание агрегированных лимитов по рыночному риску (Understanding aggregated market risk limits); Понимание различных лимитов концентрации в рамках рыночного риска (Understanding different concentration market risk limits); Внедрение лимитов рыночного риска в разрезе различных концентраций (Setting risk limits for different market concentration types); Лимиты на капитал (Capital Limits); Понимание агрегированных лимитов на капитал (Understanding aggregated capital limits); Понимание различных лимитов концентрации на капитал (Setting limits for different capital concentration types); Мониторинг риск-аппетита (Risk Appetite monitoring); Способность разработать постоянный отчет по риск-аппетиту /KPI на риск-аппетит (Being able to create a regular risk appetite/KPI report); Анализ и утверждение отчетности по риск-аппетиту (Review and approval of appetite reporting); Представление отчетности по риск-аппетиту (Presenting risk appetite reporting); Восстановление финансовой устойчивости (Recovery); План восстановления финансовой устойчивости (Recovery plan); План восстановления финансовой устойчивости на уровне группы (Group recovery plan); Государственная финансовая поддержка в чрезвычайной ситуации (Extraordinary public financial support); Поддержка ликвидности в чрезвычайной ситуации (Emergency liquidity assistance); Критические функции (Critical functions); Ключевые направления бизнеса (Core business lines); Способность к восстановлению (Recovery capacity); Ключевые элементы плана восстановления финансовой устойчивости (Key elements of recovery plan); Меры для восстановления собственных средств (Recovery measures to restore own funds); Меры для обеспечения доступа к источникам финансирования в чрезвычайных ситуациях (Recovery measures to ensure access to contingency funding sources); Варианты самооздоровления (Recovery options); Продажа части бизнеса или активов (Sale of share of business or assets); Изменение структуры кредитной организации (Change of organization structure); Выделение прибыльных активов (Separation of performing assets); Привлечение стратегического инвестора (Setting up of a bridge institution); Прекращение выплаты дивидендов и различных вознаграждений

(termination of dividends and other payments); Конвертация требований кредитного характера (Conversion of credit requirements); Поддержка группы (Group support); Оценка влияния планов самооздоровления (Impact assessment of recovery options); Оценка осуществимости вариантов самооздоровления (Feasibility assessment of recovery options); Индикаторы реализации планов самооздоровления (Recovery plan indicators); Требования к индикаторам реализации планов самооздоровления (Requirements to recovery plan indicators); Количественные и качественные характеристики индикаторов реализации планов самооздоровления (Qualitative and quantitative characteristic of recovery indicators); Регулярность пересмотра индикаторов реализации планов самооздоровления (Regularity of recovery indicators review); Инструменты мониторинга индикаторов реализации планов самооздоровления (Monitoring instruments of recovery plans indicators); Виды индикаторов реализации планов самооздоровления (Types of recovery plans indicators); Качественные индикаторы (Qualitative indicators); Количественные индикаторы (Quantitative indicators); Индикаторы капитала (Capital indicators); Снижение норматива достаточности собственных средств (Decrease of capital ratio); Дефицит внутреннего капитала (Deficit of internal capital); Ухудшение качества капитала (Deterioration of capital quality); Индикаторы ликвидности (Liquidity indicators); Снижение обязательных нормативов ликвидности (Decrease of liquidity ratios); Рост выплат кредиторам (Increase of payments to creditors); Индикаторы прибыльности (Profitability indicators); Рост операционных потерь (Increase of operational loses); Индикаторы качества активов (Asset quality indicators); Рост доли проблемных кредитов (Increased share of problem credits); Рост показателя максимального риска на одного заемщика (Increase of credit concentration limit); Рыночные индикаторы (Market-based indicators); Сокращение лимитов на рынке МБК и РЕПО (Decrease of interbank and REPO limits); Снижение кредитного рейтинга (Rating downgrade); Макроэкономические индикаторы (Macroeconomic indicators); Индикаторы раннего предупреждения (Early warning signals); Реализация плана самооздоровления (Realization of recovery plans); Самооценка системных последствий прекращения деятельности кредитной организации (Self assessment of systemic consequences); Самооценка системных последствий для банковской системы (Self assessment of consequences for banking system); Самооценка системных последствий для сегментов финансового рынка (Self assessment of systemic consequences for financial segments); Самооценка системных последствий для платежной системы (Self assessment of systemic consequences for payment system); Набор параметров (сценариев) стресс-тестирования (Stress-scenarios types); Системный кризис (Systemic crisis); Стресс-сценарий на уровне кредитной организации (Organization-specific stress scenario); Реверсивный (обратный) стресс-тест (Reversed stress test); Операционная стабильность кредитной организации (Operational stability of credit organization); Результаты стресс-теста (Stress-tests results); Оценка возможных (потенциальных) потерь кредитной организации (Assessment of potential loses); Оценка уровня достаточности капитала (Assessment of capital adequacy); Оценка дефицита капитала (Assessment of capital deficit); Идентификация факторов риска (декомпозиция потенциальных потерь), несущих наибольшую угрозу устойчивости кредитной организации (Identification of risk factors, bearing maximum damage for financial stability);;

Другие характеристики:

III.3.4. Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Системы вознаграждения»

Наименование	Специалист по управлению интегрированными рисками - Системы вознаграждения		Код		Уровень (подуровень) квалификации	8 - 4
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения:

Необходимые знания: Система мотивации руководящего персонала ; Работники, принимающие и контролирующие существенные риски (Material risk taker and risk controller); Программа долгосрочного вознаграждения (Long term incentive plans); Фиксированная часть оплаты труда (Fixed remuneration); Переменная (нефиксированная) часть оплаты труда (Variable remuneration); Отсроченная (рассроченная) часть вознаграждения (A retention bonus); Краткосрочные вознаграждения работникам (Upfront payments); Период отсрочки выплаты вознаграждения (deferral period); Период начисления или период оценки результатов деятельности (Accrual or performance measurement period); Штрафная корректировка (Malus); Возврат ранее выданного вознаграждения (Clawback); Критерии идентификации работников, принимающих и контролирующих материально значимые риски (Criteria to identify categories of staff whose professional activities have a material impact on an institution's risk profile); Независимость вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (independence of remuneration for risk/compliance staff); Качественные критерии идентификации работников, принимающих и контролирующих материально значимые риски (Qualitative criteria to identify categories of staff whose professional activities have a material impact on an institution's risk profile); Количественные критерии идентификации работников, принимающих и контролирующих материально значимые риски (Quantitive criteria to identify categories of staff whose professional activities have a material impact on an institution's risk profile); Корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) (Share-linked instruments); Вестинг вознаграждения (Vesting); Корректировка на основе ожидаемых показателей (Ex ante risk adjustments); Косвенная корректировка на основе фактических показателей (Implicit ex post adjustment); Прямая корректировка на основе фактических (Explicit ex post adjustment); Ограничения на передачу акций (Share transfer restrictions); Период ограничения передачи (акций) (Retention period Transfer restriction period);;

Другие характеристики:

III.3.5. Трудовая функция «Специалист по управлению интегрированными рисками - Руководитель»

Наименование	Специалист по управлению интегрированными рисками - Руководитель			Код		Уровень (подуровень) квалификации	8 - 5
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала	Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия:

Необходимые умения: Организация работы от 3х человек

Необходимые знания: ;;;;

Другие характеристики:

III.4. Обобщенная трудовая функция «Руководитель службы управления рисками»

Наименование	Руководитель службы управления рисками	Код		Уровень квалификации	8
Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	
Требования к образованию и обучению	
Требования к опыту практической работы	
Особые условия допуска к работе	
Другие характеристики	

Дополнительные характеристики

Наименование документа	Код	Наименование базовой группы, должности (профессии) или специальности
ОКЗ		
ЕТКС ^{хix} или ЕКС ^{хх}		
ОКПДТР ^{хxi}		
ОКСО ^{ххii} , ОКСВНК ^{ххiii}		

III.4.1. Трудовая функция «Руководитель службы управления рисками - (кредитной) организации»

Наименование	Руководитель службы управления рисками - (кредитной) организации		Код		Уровень (подуровень) квалификации	10 9 - 1
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Организация работы от 10х человек

Необходимые знания: Требования к руководителю службы управления рисками (Qualitative requirements for CRO); Требования к деловой репутации руководителя службы по управлению рисками; Финансовые кризисы (financial crises); Случаи банкротств банков (Bank failures and defaults);;

Другие характеристики:

III.4.2. Трудовая функция «Руководитель службы управления рисками - национально значимой (кредитной) организации»

Наименование	Руководитель службы управления рисками - национально значимой (кредитной) организации		Код		Уровень (подуровень) квалификации	9 - 2
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия:

Необходимые умения: Организация работы от 50х человек

Необходимые знания: Определение национальных системно значимых организаций; Определения системно значимых кредитных организаций в РФ; Признание инфраструктурных организаций финансового рынка системно значимыми в РФ; Определение системно значимых страховых организаций в РФ;;

Другие характеристики:

III.4.3. Трудовая функция «Руководитель службы управления рисками - глобально значимой (кредитной) организации»

Наименование	Руководитель службы управления рисками - глобально значимой (кредитной) организации			Код		Уровень (подуровень) квалификации	9 - 3
Происхождение функции	трудовой	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала			
					Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия:

Необходимые умения: Организация работы от 100х человек

Необходимые знания: Определение глобальных системно значимых организаций; Банковские системы мира;;;

Другие характеристики:

IV. Сведения об организациях-разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственная организация – разработчик

Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков и риск-менеджеров (ГИФА), город Москва НП «Русское общество управления рисками», город Москва	
(наименование организации)	
_____	Васильев М.Ю.
_____	Верещагин В.В.

4.2. Наименования организаций – разработчиков

1	НИУ "Высшая школа экономики"
---	------------------------------

i

Профессиональный стандарт оформляется в соответствии с методическими рекомендациями по разработке профессионального стандарта, утвержденными приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 29 апреля 2013 г. № 170н (в соответствии с письмом Министерства юстиции Российской Федерации от 23 июля 2013 г. № 01/66036-ЮЛ не нуждается в государственной регистрации).

ii

Общероссийский классификатор занятий.

iii

Общероссийский классификатор видов экономической деятельности.

iv

Единый тарифно-квалификационный справочник работ и профессий рабочих.

v

Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих.

vi

Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов ОК 016-94.

vii

Общероссийский классификатор специальностей по образованию.

viii

Общероссийский классификатор специальностей высшей научной квалификации.».

ix

x	Единый тарифно-квалификационный справочник работ и профессий рабочих.
xi	Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих.
xii	Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов ОК 016-94.
xiii	Общероссийский классификатор специальностей по образованию.
xiv	Общероссийский классификатор специальностей высшей научной квалификации.».
xv	Единый тарифно-квалификационный справочник работ и профессий рабочих.
xvi	Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих.
xvii	Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов ОК 016-94.
xviii	Общероссийский классификатор специальностей по образованию.
xix	Общероссийский классификатор специальностей высшей научной квалификации.».
xx	Единый тарифно-квалификационный справочник работ и профессий рабочих.
xxi	Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих.
xxii	Общероссийский классификатор профессий рабочих, должностей служащих и тарифных разрядов ОК 016-94.
xxiii	Общероссийский классификатор специальностей по образованию.
xxiiii	Общероссийский классификатор специальностей высшей научной квалификации.».