


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета



(подпись) Д.Ю. Брюханов

«11» мая 2022 г.

Рабочая программа дисциплины
«Интегрированный риск-менеджмент»

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль)
«Финансовая экономика»

Форма обучения
очная, заочная

Программа одобрена
на заседании кафедры
от «04» мая 2022 г., протокол №12

Программа одобрена НМК
экономического факультета
протокол №5 от «11» мая 2022 г.

Ярославль

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Интегрированный риск-менеджмент» является формирование у будущих выпускников фундаментальных знаний в области теории рисков, методов идентификации, оценки и управления рисками, интегрированного риск-менеджмента, международных стандартов управления рисками в финансово-кредитных организациях, а также обеспечение навыков применения полученных знаний в практической работе.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовые решения в стратегическом управлении бизнесом» относится к дисциплинам части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

Для освоения данной дисциплины студенты должны владеть навыками работы с финансовой информацией и анализа отчетности финансовых и коммерческих организаций, формирования аналитических отчетов, уметь анализировать финансовую информацию, интегрировать результаты анализа различных направлений деятельности организации в единую структуру, знать теорию вероятностей, основы теории рисков, финансовые и нефинансовые риски, основы регулирования и организации деятельности финансово-кредитных институтов.

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО, ООП ВО и приобретения следующих знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности:

Формируемая компетенция (код и формулировка)	Индикатор достижения компетенции (код и формулировка)	Перечень планируемых результатов обучения
Профессиональные компетенции		
ПК(А)-2 Способен анализировать и использовать источники информации, базы данных и специализированное программное обеспечение для целей бизнес-аналитики и эксплуатации интегрированной системы риск-менеджмента, интерпретировать и презентовать результаты с целью разработки стратегии развития организации	ПК-2.2 Демонстрирует умение применять методы идентификации, оценки и управления рисками и имплементировать результаты в интегрированную систему риск-менеджмента	Знать: – методы идентификации, оценки и управления рисками; - процесс управления рисками в рамках интегрированного риск-менеджмента; - методики оценки и исследования уровня риска и определение его ключевых индикаторов; - международные стандарты управления рисками. Уметь: – выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации; - применять методики оценки и управления рисками и имплементировать результаты в интегрированную систему риск-менеджмента; - осуществлять мониторинг уровня риска, его динамики и динамики ключевых индикаторов риска.

4. Объем, структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 акад. часа.

Очная форма

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Риски и их классификация	3	1	4		1		7	Устный опрос Круглый стол
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							4	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы</i>
2	Эволюция международных стандартов регулирования финансовой деятельности	3	1	4		1		7	Устный опрос Дискуссия
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							4	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы</i>
3	Управление рисками в финансово-кредитных организациях	3	1	4		1		6	Устный опрос Ситуационные задачи
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы - конспект лекций</i>
4	Система и процесс интегрированного риск-менеджмента	3	1	6		1		7	Устный опрос Круглый стол Контрольная работа №1
	<i>в том числе с ЭО и ДОТ</i>							2	<i>Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы</i>

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Семестр	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
5	Управление отдельными группами рисков финансово-кредитных организаций	3	2	10		1		14	Устный опрос Ситуационные задачи Дискуссия Контрольная работа №2
	в том числе с ЭО и ДОТ							6	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы - ситуационные задачи
6	Агрегация рисков и бизнес-планирование	3	1	4		1		6	Устный опрос Ситуационные задачи
	в том числе с ЭО и ДОТ							2	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы
7	Внутренне и внешнее мошенничество в финансово-кредитных организациях и направления его предотвращения	3	1	6		1		8	Устный опрос Дискуссия Контрольная работа №3
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы
		3				2	0,5	33,5	Экзамен
	ИТОГО 144 ч.		8	38		9	0,5	88,5	
	в том числе с ЭО и ДОТ							24	

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Курс	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
1	Риски и их классификация	2		1				16	Вопросы для самостоятельного изучения
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы
2	Эволюция международных стандартов регулирования финансовой деятельности	2	1	1		1		15	Вопросы для самостоятельного изучения
	в том числе с ЭО и ДОТ							6	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы
3	Управление рисками в финансово-кредитных организациях	2	1	1				14	Рефераты Ситуационные задачи для самостоятельного изучения
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы - конспект лекций
4	Система и процесс интегрированного риск- менеджмента	2	1	1		1		20	Вопросы для самостоятельного изучения Домашняя контрольная работа №1
	в том числе с ЭО и ДОТ							6	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы

№ п/п	Темы (разделы) дисциплины, их содержание	Курс	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в академических часах)						Формы текущего контроля успеваемости Форма промежуточной аттестации (по семестрам) Формы ЭО и ДОТ (при наличии)
			Контактная работа					самостоятельная работа	
			лекции	практические	лабораторные	консультации	аттестационные испытания		
5	Управление отдельными группами рисков финансово-кредитных организаций	2	1	2		1		20	Рефераты Эссе Ситуационные задачи Домашняя контрольная работа №2
	в том числе с ЭО и ДОТ							10	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы - ситуационные задачи
6	Агрегация рисков и бизнес-планирование	2		1		1		16	Вопросы для самостоятельного изучения Ситуационные задачи
	в том числе с ЭО и ДОТ							4	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы
7	Внутренне и внешне мошенничество в финансово-кредитных организациях и направления его предотвращения	2		1				18	Вопросы для самостоятельного изучения Эссе Домашняя контрольная работа №3
	в том числе с ЭО и ДОТ							8	Дополнительные материалы к теме ЭУК в LMS Moodle: - задания для самостоятельной работы
		2				2	0,5	6,5	Экзамен
	ИТОГО 144 ч.		4	8		6	0,5	125,5	
	в том числе с ЭО и ДОТ							42	

Содержание разделов дисциплины:

Тема 1. Риски и их классификация

Риски. Природа риска. Теория вероятностей и математическая статистика как современная основа определения финансовых рисков. Классификации рисков.

Тема 2. Эволюция международных стандартов регулирования финансовой деятельности

Эволюция международных стандартов регулирования банковской и страховой деятельности. Формирование международных подходов к оценке адекватности капитала Базель I. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере. Директива Solvency II и ее внедрение в страховом секторе. Банк России как финансовый мегарегулятор.

Тема 3. Управление рисками в финансово-кредитных организациях

Финансовая деятельность как объект риска. Процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях. Измерение финансовых рисков. Нормативы достаточности капитала коммерческого банка. Принятие решений с учетом риска. Основные подходы к управлению рисками в финансово-кредитных организациях. Направления и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.

Тема 4. Система и процесс интегрированного риск-менеджмента

Интегрированное управление рисками в финансово-кредитных организациях. Основные принципы интегрированного управления рисками. Система и процесс интегрированного управления рисками в финансово-кредитных организациях. Существенные риски финансово-кредитных организаций. Риск-культура в финансово-кредитных организациях.

Тема 5. Управление отдельными группами рисков финансово-кредитных организаций

Кредитный риск, его определение и измерение. Рыночный риск, его определение и измерение. Операционный риск, его определение и измерение.

Резервы коммерческих банков. РВПС по РСБУ и МСФО. Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Тема 6. Агрегация рисков и бизнес-планирование

Аппетит к риску. Экономический капитал и стресс-тестирование. Рентабельность капитала с учетом риска. Бизнес-планирование в финансово-кредитных организациях с учетом интегрированного управления рисками.

Тема 7. Внутренне и внешнее мошенничество в финансово-кредитных организациях и направления его предотвращения

Мошенничество в финансовой сфере. Внутреннее и внешнее мошенничество в финансово-кредитных организациях. Предотвращение мошенничества в финансово-кредитных организациях. Ответственность за совершение мошеннических действий.

5. Образовательные технологии, в том числе технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе обучения используются следующие образовательные технологии:

Академическая лекция – последовательное изложение материала преподавателем, рассмотрение теоретических и методологических вопросов дисциплины в логически выдержанной форме. В процессе лекции преподаватель стимулирует студентов к участию в обсуждении вопросов и высказыванию собственной точки зрения обсуждаемой проблематики. Цели и требования к академической лекции: современный научный уровень, информативность, системное освещение ключевых понятий и положений по соответствующей теме, обзор и оценка существующей проблематики, дача методических рекомендаций студентам для дальнейшего изучения курса.

Практическое (семинарское) занятие – занятие, посвященное практической отработке у студентов конкретных умений и навыков при изучении дисциплины, закреплению полученных на лекции знаний и оценке результатов обучения в процессе текущего контроля.

На первом практическом занятии в вводной части дается первое целостное представление о дисциплине. Студенты знакомятся с назначением и задачами дисциплины, её ролью и местом в образовательной программе. При этом озвучиваются методические и организационные особенности работы в рамках данной дисциплины, а также дается анализ рекомендуемой учебно-методической литературы. Продолжительность вводной части составляет не более 10-15 минут.

При проведении практических занятий используются такие инновационные методы обучения, как диалог-собеседование, коллективное обсуждение тематических вопросов, разбор практических ситуаций, нормативных документов, теоретических и методических аспектов по темам дисциплины. Обсуждение и оценка правильности выполненных различного типа заданий, указанных в фонде оценочных средств рабочей программы, производится коллективно студентами под руководством преподавателя.

Консультации – вид учебных занятий, являющиеся одной из форм контроля самостоятельной работы студентов в течение семестра. На консультациях по инициативе студентов рассматриваются и обсуждаются различные вопросы тематики дисциплины, которые возникают у них в процессе самостоятельной работы.

В процессе обучения используются следующие технологии электронного обучения и дистанционные образовательные технологии:

Электронный университет Moodle ЯрГУ, в котором:

- представлены задания для самостоятельной работы обучающихся по темам дисциплины;
- возможно проведение отдельных мероприятий текущего контроля успеваемости студентов;
- представлены тексты лекций по отдельным темам дисциплины;
- представлены правила прохождения промежуточной аттестации по дисциплине;
- представлен список учебной литературы, рекомендуемой для освоения дисциплины;
- представлена информация о форме и времени проведения консультаций по дисциплине в режиме онлайн;
- посредством форума осуществляется синхронное и (или) асинхронное взаимодействие между обучающимися и преподавателем в рамках изучения дисциплины.

6. Перечень лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

для формирования материалов для текущего контроля успеваемости и проведения промежуточной аттестации, для формирования методических материалов по дисциплине:

- программы Microsoft Office;
- Adobe Acrobat Reader DC.

7. Перечень современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (при необходимости)

В процессе осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

Автоматизированная библиотечно-информационная система «БУКИ-NEXT»
http://www.lib.uniyar.ac.ru/opac/bk_cat_find.php

Информационные справочные системы, в т.ч. профессиональные базы данных:

- справочная правовая система ГАРАНТ;
- справочная правовая система КонсультантПлюс.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при необходимости), рекомендуемых для освоения дисциплины

а) основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468977>.

б) дополнительная литература

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

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

3. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713>.

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

5. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П (ред. от 30.06.2020). "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

6. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020). "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

7. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 11.01.2021). "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности". Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

8. Положение Банка России от 06.08.2015 N 483-П (ред. от 15.04.2020) "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"). Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине включает в свой состав специальные помещения:

- учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа;
- учебные аудитории для проведения практических занятий (семинаров);
- учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций;
- учебные аудитории для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации;
- помещения для самостоятельной работы;
- помещения для хранения и профилактического обслуживания технических средств обучения.

Специальные помещения укомплектованы средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде ЯрГУ.

Автор:

Доцент кафедры финансов и кредита, канд. экон. наук

А.А. Пугачев

**Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины
«Интегрированный риск-менеджмент»**

**Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации студентов
по дисциплине**

**1. Типовые контрольные задания и иные материалы,
используемые в процессе текущего контроля успеваемости**

Тема 1. Риски и их классификация

Примеры вопросов для устного опроса (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Риски. Природа риска.
 2. Теория вероятностей и математическая статистика как современная основа определения финансовых рисков.
 3. Классификации рисков.
- И т.д.

Примеры вопросов для круглого стола (для очной формы обучения)

Для проведения круглого стола студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

1. Эволюция взглядов на риски различных экономических теорий
 2. Классификации рисков различных финансово-экономических научных школ.
 3. Актуальные вопросы банковского регулирования и надзора в России.
- И т.д.

Тема 2. Эволюция международных стандартов регулирования финансовой деятельности

Примеры вопросов для устного опроса (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Формирование международных подходов к оценке адекватности капитала Базель I.
2. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II.
3. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере.
4. Директива Solvency II и ее внедрение в страховом секторе.
5. Банк России как финансовый мегарегулятор.

Дискуссия (для очной формы обучения)

Для проведения дискуссии студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Эволюция международных стандартов регулирования банковской и страховой деятельности.

Проблемы внедрения подходов Базель II и Базель III в российском банковском секторе.

И т.д.

Тема 3. Управление рисками в финансово-кредитных организациях

Примеры вопросов для устного опроса (для очной формы обучения).

Примеры тем рефератов (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Финансовая деятельность как объект риска.
2. Процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях.
3. Измерение финансовых рисков.
4. Нормативы достаточности капитала коммерческого банка.
5. Принятие решений с учетом риска.
6. Основные подходы к управлению рисками в финансово-кредитных организациях.

Примеры ситуационных задач (для очной формы обучения).

Примеры ситуационных задач для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

«Направления и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка».

На основании данных таблиц «Отчет о состоянии кредитного портфеля коммерческого банка» подготовить аналитический отчет с выводами о состоянии кредитного портфеля и рекомендациями по улучшению его качества. В таблице приведены данные о заемщиках, ГСЗ, кредитах, объеме задолженности и лимитах кредитования, просроченной задолженности, внутренних рейтингах заемщиков, нормативах резервирования и сформированной величине РВПС по РСБУ.

И т.д.

Тема 4. Система и процесс интегрированного риск-менеджмента

Примеры вопросов для устного опроса (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Интегрированное управление рисками в финансово-кредитных организациях.
2. Основные принципы интегрированного управления рисками.
3. Система и процесс интегрированного управления рисками в финансово-кредитных организациях.
4. Существенные риски финансово-кредитных организаций.
5. Риск-культура в финансово-кредитных организациях.

Примеры вопросов для круглого стола (для очной формы обучения)

Для проведения круглого стола студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

1. Модель «трех линий защиты» и ее значение в управлении рисками финансово-кредитных организаций.
2. Роль и значение риск-культуры в интегрированном управлении рисками в коммерческом банке.

И т.д.

Контрольная работа №1 (письменная) (для очной формы обучения)

Домашняя контрольная работа №1 (письменная) (для заочной формы обучения)

1. Дайте характеристику основных компонентов стандарта Базель I.
2. Какова структура количественно измеряемых банковских рисков в соответствии со стандартом Базель II?
3. Интегрированный риск-менеджмент в коммерческом банке.

Тема 5. Управление отдельными группами рисков финансово-кредитных организаций

Примеры вопросов для устного опроса (для очной формы обучения).

Примеры тем рефератов (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Кредитный риск, его определение и измерение.
2. Рыночный риск, его определение и измерение.
3. Операционный риск, его определение и измерение.
4. Резервы коммерческих банков.
5. РВПС по РСБУ и МСФО.
6. Положение Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Примеры ситуационных задач (для очной формы обучения).

Примеры ситуационных задач для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Юридическому лицу 12.07 предоставлен кредит в сумме 80 млн. руб. под залог товаров в обороте оценочной стоимостью 120 млн. руб. сроком на 1 год. Уполномоченным органом кредитной организации принято решение о неучете при формировании РВПС целевого использования кредита на предоставление займа бенефициару бизнеса. Погашение основного долга предусмотрено в конце срока действия договора. Определить РВПС на 01.10 а) если платежи осуществляются в срок и в полном объеме б) 12.08 возникла просроченная задолженность по процентам и по состоянию на 01.10 она не погашена.

2. Как изменится РВПС по кредитному договору, заключенному с юридическим лицом, если на 01.10 он был сформирован в объеме 500 тыс. руб. при нормативе в 1% и если в октябре банком было установлено, что запасы с отсутствующей ликвидностью составляют более 25% чистых активов Заемщика?

И т.д.

Контрольная работа №2 (письменная) (для очной формы обучения)

Домашняя контрольная работа №2 (письменная) (для заочной формы обучения)

1. С какими основными рыночными рисками сталкиваются в настоящее время страховые организации?
2. Какие меры предпринимает в настоящее время регулятор в целях снижения негативного влияния рыночных рисков на коммерческие банки?
3. Является ли операционным риском излишек в кассе кредитной организации?
4. Юридическому лицу 25.05 предоставлен кредит в сумме 300 млн. руб. на пополнение оборотных средств без обеспечения на 48 мес. с равномерным графиком погашения. Платеж 25.07 осуществлен за счет вновь предоставленного кредита, а 25.08 возникла просроченная задолженность, которая полностью погашена только 22.10. Определить РВПС на 01.08 и на 01.10.

5. Юридическому лицу 25.07 предоставлен кредит в сумме 360 млн. руб. на инвестиционные цели под залог недвижимости оценочной стоимостью 520 млн. руб. на 2 года с равномерным графиком погашения. По итогам 9 мес. года Заемщиком сдана отчетность, в соответствии с которой образовался убыток, не предусмотренный бизнес-планом. Определить РВПС на 01.11.

Дискуссия (для очной формы обучения)

Эссе (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

Для проведения дискуссии студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

Рыночный риск финансово-кредитных организаций.

1. С какими основными рыночными рисками работают в текущей экономической ситуации банки и страховщики?

2. Какие меры предпринимает государство и регулятор для минимизации рыночных рисков?

3. Какие из этих мер Вам кажутся целесообразными, а какие нет? Почему?

4. Являетесь ли Вы оптимистом или пессимистом с точки зрения перспектив минимизации рыночного риска?

Тема 6. Агрегация рисков и бизнес-планирование

Примеры вопросов для устного опроса (для очной формы обучения).

Примеры вопросов для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Аппетит к риску.

2. Экономический капитал и стресс-тестирование.

3. Рентабельность капитала с учетом риска.

4. Бизнес-планирование в финансово-кредитных организациях с учетом интегрированного управления рисками.

Примеры ситуационных задач (для очной формы обучения).

Примеры ситуационных задач для самостоятельного изучения (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Кредитный портфель на отчетную дату составляет 2200 млн Р., в т.ч. 300 млн Р - возобновляемые продукты, неиспользованный лимит, доступный в течение года, по которым составляет 900 млн Р.

CCF -конверсионный коэффициент - составляет 0,2.

Определить потери в случае дефолта, если средняя по портфелю вероятность дефолта составляет 3% при трех вариациях дефолта: банкротстве, мировом соглашении и реструктуризации, если их частота составляет соответственно 25%, 25% и 50%, а балансовый возврат 5%, 25%, 80%.

2. Определить необходимый объем капитала банка, который должен быть сформирован по сделке предоставления кредита ООО "Ромашка" на пополнение оборотных средств в сумме 80 млн Р под залог объекта ОС - здания производственного корпуса оценочной стоимостью 82,5 млн Р. Дисконт банка для определения залоговой стоимости 30%. Вероятность дефолта в течение года ООО "Ромашка", которая определена посредством внутренней модели банка в рамках продвинутого подхода, составляет 4,501%. Процентная ставка 18%.

3. Определить необходимый объем капитала банка, который должен быть сформирован по предоставленным кредитам ООО "3 кита". По двум действующим

кредитным договорам с остатком задолженности 120 млн Р, предоставленным на пополнение оборотных средств, в обеспечение приняты 2 объекта ОС общей оценочной стоимостью 120 млн Р. Дисконт банка для определения залоговой стоимости 30%. Вероятность дефолта, которая определена посредством внутренней модели банка в рамках продвинутого подхода, составляет 2,375%. Ставка по оборотным кредитам 16%.

Новая заявка на инвестиционное кредитование 230 млн Р. Ставка 15,45%. В обеспечение предложен залог товаров в обороте учетной стоимостью 150 млн Р. Дисконт 50%.

И т.д.

Тема 7. Внутренне и внешнее мошенничество в финансово-кредитных организациях и направления его предотвращения

Примеры вопросов для устного опроса (для очной формы обучения).

Примеры тем рефератов (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

1. Мошенничество в финансовой сфере.
2. Внутреннее и внешнее мошенничество в финансово-кредитных организациях.
3. Предотвращение мошенничества в финансово-кредитных организациях.
4. Ответственность за совершение мошеннических действий.

Дискуссия (для очной формы обучения)

Эссе (для заочной формы обучения). *Данные задания выполняются студентом самостоятельно и преподавателем в обязательном порядке не проверяются.*

Для проведения дискуссии студентам рекомендуется предварительно подготовить тезисы основных положений и дискуссионных вопросов по источникам, указанным в списке литературы по курсу, а также по данным рекомендованных периодических изданий и ресурсов сети Интернет.

1. Роль СВА и Службы безопасности финансово-кредитных организаций в предотвращении и расследовании мошенничества.
2. Влияние внутреннего мошенничества на деловую репутацию финансово-кредитных организаций.

И т.д.

Контрольная работа №3 (письменная) (для очной формы обучения)

Домашняя контрольная работа №3 (письменная) (для заочной формы обучения)

1. Что такое аппетит к риску?
2. Как в настоящее время коммерческие банки осуществляют бизнес-планирование с учетом рисков?
3. Как рассчитывается RAROC?
4. На отчетную дату кредитный портфель составляет 2500 млн Р., в т.ч. 300 млн Р - возобновляемые продукты, неиспользованный лимит, доступный в течение года, по которым составляет 900 млн Р. CCF составляет 0,15. Определить потери в случае дефолта, если средняя по портфелю вероятность дефолта составляет 3% при трех вариациях дефолта: банкротстве, мировом соглашении и реструктуризации, если их частота составляет соответственно 25%, 25% и 50%, а балансовый возврат 5%, 25%, 80%.
5. Определить необходимый объем капитала банка, который должен быть сформирован по сделке предоставления кредита ООО "Ромашка" на пополнение оборотных средств в сумме 80 млн Р под залог объекта ОС - здания производственного корпуса оценочной стоимостью 82,5 млн Р. Дисконт банка для определения залоговой стоимости 30%. Вероятность дефолта в течение года ООО "Ромашка", которая определена посредством внутренней модели банка в рамках продвинутого подхода, составляет 4,501%. Процентная ставка 18%.

Критерии оценки форм текущего контроля

Критерии оценки устного опроса и вопросов для самостоятельного изучения

Опрос – метод контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и обучающегося посредством получения от студента устных ответов на заранее предложенные вопросы для самостоятельного изучения с последующим их обсуждением. Критерии оценивания: полный развернутый ответ на поставленный вопрос; аргументация; умение дискутировать по теме, относящейся к вопросу; культура речи.

Оценка «отлично» – полное соответствие критериям.

Оценка «хорошо» - допускается частичное несоответствие отдельным критериям.

Оценка «удовлетворительно» – соответствие критериям в целом.

Оценка «неудовлетворительно» - несоответствие критериям или отсутствие выполнения задания.

Критерии оценки ситуационных задач и ситуационных задач для самостоятельного изучения

При решении и обсуждении ситуационных задач необходимо пользоваться нормативными и справочными материалами.

Оценка «отлично» - обучающийся ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - обучающийся изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - обучающийся в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

Критерии оценки контрольной работы и домашней контрольной работы

Проведение контрольных работы – инструмент оценивания уровня знаний обучающегося. Задания выполняются самостоятельно с предоставлением письменного решения.

Оценка «отлично» - обучающийся ясно изложил условие решения задания с обоснованием точной ссылкой на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «хорошо» - обучающийся изложил условие решения задания, но с отдельными несущественными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «удовлетворительно» - обучающийся в целом изложил условие решения задания, но с отдельными существенными неточностями при ссылках на формулы / правила / закономерности / явления;

Оценка «неудовлетворительно» - обучающийся не уяснил условие решения задания или решение не обосновал ссылками на формулы / правила / закономерности / явления.

Критерии оценки эссе

Эссе оценивается по следующим критериям: соответствие содержания текста выбранной теме; наличие четкой и логичной структуры текста; наличие в эссе авторской позиции по рассматриваемой проблематике; обоснованность, аргументированность, доказательность высказываемых положений и выводов автора; отсутствие

орфографических, пунктуационных, стилистических, а также фактических ошибок; сдача эссе в установленный срок.

Оценка «отлично» – полное соответствие критериям.

Оценка «хорошо» - допускается частичное несоответствие отдельным критериям.

Оценка «удовлетворительно» – соответствие критериям в целом.

Оценка «неудовлетворительно» - несоответствие критериям или отсутствие выполнения задания.

Критерии оценки реферата

Критериями оценки реферата являются: новизна реферированного текста (актуальность проблемы и темы, новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы, наличие авторской позиции, самостоятельность суждений), степень раскрытия сущности проблемы (соответствие содержания теме и плану реферата; полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; обоснованность способов и методов работы с материалом; способность систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы), обоснованность выбора источников литературы (круг, полнота и новизна использования литературных источников по проблеме; привлечение новейших работ по проблеме), грамотность (отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей, литературный стиль).

Оценка «отлично» – полное соответствие критериям.

Оценка «хорошо» – соответствие критериям с несущественными упущениями.

Оценка «удовлетворительно» – соответствие критериям с отдельными существенными упущениями.

Оценка «неудовлетворительно» – полное несоответствие критериям.

Критерии оценки знаний при проведении дискуссии, круглого стола

Круглый стол, дискуссия считаются состоявшимися, если в ходе обсуждения были сформулированы основные элементы обозначенной проблемы, и большинство из магистрантов не менее одного раза высказало свое мнение по существу вопроса.

Критерии оценки – степень раскрытия сущности вопроса (проблемы), обоснованность суждений и мнений.

Оценка «отлично» – имеется осознание проблемы и обоснование её актуальности; имеется анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему; логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы и возможные предложения.

Оценка «хорошо» – имеется осознание проблемы и обоснование её актуальности; имеется анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему; логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, однако допускаются недочёты, в частности, неточности в изложении фактов и материала; отсутствует определенная логическая последовательность в суждениях; предложения не всегда аргументированы.

Оценка «удовлетворительно» – имеется осознание проблемы и обоснование её актуальности; имеется анализ точек зрения на рассматриваемую проблему; изложена собственная позиция, но при этом имеются существенные недочеты. В частности, проблема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки изложения сути проблемы; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» – проблема не осознается, обнаруживается существенное непонимание проблемы; решения в корне не соответствуют современным подходам.

2. Список вопросов и (или) заданий для проведения промежуточной аттестации

Список вопросов для подготовки к экзамену

1. Риски. Природа риска.
2. Теория вероятностей и математическая статистика как современная основа определения финансовых рисков.
3. Классификации рисков.
4. Формирование международных походов к оценке адекватности капитала Базель I.
5. Новые подходы к измерению достаточности капитала Базель II.
6. Стандарты Базель III и их внедрение в российской банковской сфере.
7. Директива Solvency II и ее внедрение в страховом секторе.
8. Банк России как финансовый мегарегулятор.
9. Финансовая деятельность как объект риска.
10. Процесс управления рисками в финансово-кредитных организациях.
11. Измерение финансовых рисков.
12. Нормативы достаточности капитала коммерческого банка.
13. Основные подходы к управлению рисками в финансово-кредитных организациях.
14. Направления и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.
15. Интегрированное управление рисками.
16. Основные принципы интегрированного управления рисками.
17. Система и процесс интегрированного управления рисками в финансово-кредитных организациях.
18. Риск-культура в финансово-кредитных организациях.
19. Кредитный риск, его определение и измерение.
20. Рыночный риск, его определение и измерение.
21. Операционный риск, его определение и измерение.
22. Резервы коммерческих банков. РВПС по РСБУ и МСФО.
23. Аппетит к риску.
24. Экономический капитал и стресс-тестирование.
25. Рентабельность капитала с учетом риска.
26. Бизнес-планирование в финансово-кредитных организациях с учетом интегрированного управления рисками.
27. Мошенничество в финансовой сфере.
28. Внутреннее и внешнее мошенничество в финансово-кредитных организациях.
29. Предотвращение мошенничества в финансово-кредитных организациях.
30. Ответственность за совершение мошеннических действий.

Примеры задач для подготовки к экзамену

1. Юридическому лицу 25.05 предоставлен кредит в сумме 300 млн. руб. на пополнение оборотных средств без обеспечения на 48 мес. с равномерным графиком погашения. Платеж 25.07 осуществлен за счет вновь предоставленного кредита, а 25.08 возникла просроченная задолженность, которая полностью погашена только 22.10. Определить РВПС на 01.08 и на 01.10.

2. Юридическому лицу 25.07 предоставлен кредит в сумме 360 млн. руб. на инвестиционные цели под залог недвижимости оценочной стоимостью 520 млн. руб. на 2 года с равномерным графиком погашения. По итогам 9 мес. года Заемщиком сдана отчетность, в соответствии с которой образовался убыток, не предусмотренный бизнес-планом. Определить РВПС на 01.11.

3. На отчетную дату кредитный портфель составляет 2500 млн Р., в т.ч. 300 млн Р - возобновляемые продукты, неиспользованный лимит, доступный в течение года, по которым составляет 900 млн Р. CCF составляет 0,15. Определить потери в случае дефолта,

если средняя по портфелю вероятность дефолта составляет 3% при трех вариациях дефолта: банкротстве, мировом соглашении и реструктуризации, если их частота составляет соответственно 25%, 25% и 50%, а балансовый возврат 5%, 25%, 80%.

4. Определить необходимый объем капитала банка, который должен быть сформирован по сделке предоставления кредита ООО "Ромашка" на пополнение оборотных средств в сумме 80 млн Р под залог объекта ОС - здания производственного корпуса оценочной стоимостью 82,5 млн Р. Дисконт банка для определения залоговой стоимости 30%. Вероятность дефолта в течение года ООО "Ромашка", которая определена посредством внутренней модели банка в рамках продвинутого подхода, составляет 4,501%. Процентная ставка 18%.

И т.д.

Образец билета

ФГБОУ ВО «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»

Кафедра финансов и кредита

Направление подготовки: 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) «Финансовая экономика»

Дисциплина: «Интегрированный риск-менеджмент»

Экзаменационный билет № 1

1. Мошенничество в финансовой сфере.
2. Основные принципы интегрированного управления рисками.
3. Задача.

*Зав. кафедрой финансов и кредита
д-р экон. наук, профессор*

Л.Б. Парфенова

Правила выставления оценки на экзамене

В экзаменационные билеты включается два теоретических вопроса и задача. На подготовку к ответу дается не менее академического часа.

По итогам экзамена выставляется одна из оценок: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно».

Оценка «Отлично» выставляется студенту, который демонстрирует глубокое и полное владение содержанием материала и понятийным аппаратом; осуществляет межпредметные связи; умеет связывать теорию с практикой. Студент дает развернутые, полные и четкие ответы на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы, соблюдает логическую последовательность при изложении материала. Задача решена без ошибок. Грамотно использует терминологию.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, ответ которого на экзамене в целом соответствуют указанным выше критериям, но отличается меньшей обстоятельностью, глубиной, обоснованностью и полнотой. В ответе имеют место отдельные неточности (несущественные ошибки), которые исправляются самим студентом после дополнительных и (или) уточняющих вопросов экзаменатора. Задача решена без существенных ошибок.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, который дает недостаточно полные и последовательные ответы на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы, но при этом демонстрирует умение выделить существенные и несущественные признаки и установить причинно-следственные связи. В ответах допускаются ошибки в определении и раскрытии некоторых основных понятий,

формулировке положений, которые студент затрудняется исправить самостоятельно. При аргументации ответа студент не обосновывает свои суждения. На часть дополнительных вопросов студент затрудняется дать ответ или дает неверные ответы. Задача решена с ошибками, получен неверный ответ или ответ не получен.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, который демонстрирует разрозненные, бессистемные знания; беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет выделять главное и второстепенное, не умеет соединять теоретические положения с практикой, не устанавливает межпредметные связи; допускает грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, явлений, вследствие непонимания их существенных и несущественных признаков и связей; дает неполные ответы, логика и последовательность изложения которых имеют существенные и принципиальные нарушения, в ответах отсутствуют выводы. Дополнительные и уточняющие вопросы экзаменатора не приводят к коррекции ответов студента. На основную часть дополнительных вопросов студент затрудняется дать ответ или дает неверные ответы. Задача не решена. Оценка «Неудовлетворительно» выставляется также студенту, который взял экзаменационный билет, но отвечать отказался.

Приложение № 2 к рабочей программе дисциплины «Интегрированный риск-менеджмент»

Методические указания для студентов по освоению дисциплины

Изучение студентами курса «Интегрированный риск-менеджмент» начинается с ознакомления ими рабочей программы преподавателя, особое внимание студенты уделяют списку основной и дополнительной литературы, а также количеству часов лекционных и практических (семинарских) занятий, структуре распределения этих часов внутри каждой темы и последовательности проведения контрольных мероприятий. Одновременно студенты согласовывают с преподавателем график индивидуальных консультаций в течение семестра. На индивидуальных консультациях студенты получают необходимые разъяснения со стороны преподавателя по вопросам, которые они не смогли усвоить во время аудиторных занятий; занимаются переписыванием контрольных работ в случае получения неудовлетворительной оценки или пропуска контрольного мероприятия по уважительной или неуважительной причине.

Лекционный материал студентов строится в том числе на материалах образовательной платформы Юрайт, к которой университет имеет доступ, а также на основании нормативных актов Банка России, которые в актуальных редакциях содержатся в информационных базах Консультант Плюс или Гарант. Свободный доступ к полной информационно-справочной системе «КонсультантПлюс» предоставляется всем студентам экономического факультета в ауд. 205 – 207. При чтении лекции преподаватель и студенты находятся в режиме диалога, если конкретные позиции являются сложными для их понимания. Лекции читаются в интерактивном режиме.

Практические (семинарские) занятия строятся на методическом обеспечении, разработанном преподавателем для данной дисциплины. Для всех студентов группы, преподаватель предоставляет их в электронном формате. По результатам каждого проведенного практического занятия студенты в обязательном порядке получают домашнее задание, которое разбирается при последующей встрече. Если домашнее задание носит достаточно сложный и объемный характер, то по согласованию с группой выбираются студенты, которые, посетив индивидуальные консультации преподавателя, будут на последующем практическом занятии выступать перед аудиторией с комментариями по домашней работе.

Студенты должны понимать, что особенностью дисциплины «Интегрированный риск-менеджмент» является часто меняющееся законодательство. В отдельных случаях полученная в библиотеке университета литература может не соответствовать текущим требованиям курса. В связи с чем, преподаватель постоянно обновляет методическое обеспечение дисциплины. Преподаватель может предложить студентам в электронном формате новую редакцию учебно-методического материала или отдельных ее фрагментов.

Самостоятельная работа студентов состоит в более тщательном изучении предложенного преподавателем теоретического материала, данного на лекциях на основе выложенных в системе Moodle презентаций, конспектов лекций и дополнительных источников, указанных в списке литературы. Для проверки качества изучения материала к отдельным темам предусмотрены тестовые задания для самопроверки.

Задания для самостоятельного изучения представляются студентам как в рамках аудиторной работы, так и в системе Moodle. Впоследствии решение этих задач при наличии вопросов со стороны студентов разбирается на последующих занятиях и/или обсуждается в чате.

В течение семестра преподаватель осуществляет промежуточный контроль знаний студентов на основании проведенных опросов, заданий, круглый столов и промежуточных контрольных мероприятий.