

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Поверинов Игорь Евгеньевич
Должность: Проректор по учебной работе
Дата подписания: 08.07.2024 14:36:00
Уникальный программный ключ:
6d465b936eef331cede482bdeedd12ab98218652f016465d53b72a2eab0de1b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«УЛЬЯНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Риск-менеджмент в финансово-кредитных организациях

Профиль подготовки

«Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Квалификация выпускника

Магистр

Формы обучения

очная

1. Методические рекомендации по изучению дисциплин

До начала изучения дисциплины «Риск – менеджмент в финансово – кредитных организациях» студентам необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы изучаемой дисциплины (далее - РПД), а именно: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, с основной и дополнительной литературой, с видами самостоятельной работы, с требованиями к промежуточной аттестации по дисциплине.

Необходимо проверить наличие индивидуального доступа к материалам дисциплины в системе дистанционного обучения (далее СДО). Изучить находящиеся в доступе материалы, объявления и требования.

Дисциплина предполагает лекционные и практические занятия студентов. Для успешного усвоения теоретического материала и приобретения практических навыков необходимо регулярно посещать лекции (вне зависимости от формата их проведения), активно работать на практических занятиях, перечитывать лекционный материал, значительное внимание уделять самостоятельному изучению дисциплины. Поэтому, важным условием успешного освоения дисциплины обучающимися является создание оптимальной системы тайм-менеджмента, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса. Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. Все задания к практическим занятиям, а также задания, вынесенные на самостоятельную работу, рекомендуется выполнять непосредственно после изучения соответствующей темы лекционного курса. Это способствует лучшему усвоению материала, позволяет своевременно выявить и устранить «пробелы» в знаниях, систематизировать ранее пройденный материал, на его основе приступить к овладению новыми знаниями и навыками.

2. Методические рекомендации по подготовке к лекциям

Наиболее важная часть теоретического материала рассматривается в рамках лекций. Однако, небольшое количество часов, выделенное учебным планом на лекционные занятия, обосновывает необходимость самостоятельного изучения теоретических аспектов дисциплины.

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия в рамках тем, предусмотренных РПД, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практические занятия, вместе с тем, четко формулирует и указания на самостоятельную работу. Лекционные занятия преимущественно носят интерактивный характер в форме «вопрос-ответ» или мини дискуссии. Вопросы для мини дискуссий могут быть сформулированы преподавателем заранее, тогда студенты готовят свои аргументы

еще до лекционного занятия. Дискуссии могут возникать и в процессе лекции. А так же студенты сами могут готовить к конкретной теме лекционного занятия свои вопросы, имеющие для них практический и (или) научный интерес.

Для подготовки к лекциям (или в рамках самостоятельной работы после изучения темы на лекционном занятии) преподаватель может рекомендовать изучение учебной, научной литературы, статей, или официальных сайтов. При работе с данными источниками обучающимся рекомендуется вести конспект, для обеспечения систематизации материала.

В СДО студентам доступны презентационные материалы по темам лекционных занятий в рамках дисциплины. Для оптимизации процесса обучения, студенты могут пользоваться этими презентациями на лекционных занятиях, оставляя собственные пометки (комментарии, уточнения), которые помогут им в последующем подготовиться к практическим занятиям и промежуточной аттестации.

Студентам целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов (в дополнение к общепринятым сокращениям). Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическими знаниями.

3. Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Практические занятия служат для закрепления изученного материала, развития умений, навыков и защиты выдвигаемых положений, приобретения практических навыков решения задач, разбора кейсов, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине. Практическое занятие – это занятие, проводимое под руководством преподавателя в учебной аудитории (или онлайн), направленное на углубление научно – теоретических знаний и овладение определенными методами самостоятельной, индивидуальной и групповой работы. В процессе таких занятий вырабатываются практические умения. Перед практическим занятием следует изучить конспект лекции и рекомендованную преподавателем литературу, обращая внимание на практическое применение теории и на методику решения типовых задач. На практическом занятии главное – уяснить связь решаемых задач с теоретическими положениями. Логическая связь лекций и практических занятий заключается в том, что информация, полученная на лекции, в процессе самостоятельной работы на практическом занятии осмысливается и перерабатывается, при помощи

преподавателя анализируется до мельчайших подробностей, после чего прочно усваивается.

В рамках практически х занятий предусмотрены следующие формы работ:

- тестирование

В тесте проверяется знание теоретического материала. Тестовые задания могут иметь как закрытый (варианты ответов предложены для выбора правильного), так и открытый характер (ответ должен вписать студент). Тесты могут проводиться как в аудиториях (бумажный формат), так и в СДО.

Количество правильных ответов / Процент правильных ответов	Балл
9-10 / 90% и более	Отлично
7-8 / 70%-80%	Хорошо
5-6 / 50%-60%	Удовлетворительно
менее 5 / 50%	Неудовлетворительно

- решение практико – ориентированных кейсов и задач

позволяют оценить уровень освоения теоретического материала, сформированности аналитических способностей, навыков вынесения собственных обоснованных предложений. Кейсы предполагают достаточно большой объем информации, который нужно изучить для ответа на вопросы, так же возможны собственные расчеты студента, поэтому сами кейсы предоставляются заранее и на практических занятиях происходит только обсуждение полученных результатов по принципу битвы аргументов разных студентов. Решавших один и то же кейс (или маленьких групп студентов). Принципиально важно, чтобы условия задач и кейсов содержали только самую актуальную и ценную с практической точки зрения информацию, поэтому содержание актуализируется преподавателем не только до начала очередного учебного года, но и перед каждым практическим занятием (при необходимости). При формировании содержания задач и кейсов преподавателем используется действующее законодательство, а так же актуальный опыт финансово – кредитных организаций, который может быть обобщен с использованием информации с официальных сайтов соответствующий организаций.

Список расчетных задач представлен в источнике:

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 // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467233>

Шкала оценивания

Критерии оценки качества решения задачи и кейсов	Балл
--	------

Задача решена полностью, с учетом исчерпывающего и необходимого количества данных, все выводы обоснованы, подтверждены не только знанием теоретического материала, но и знанием текущих актуальных тенденций в финансовой сфере.	Отлично
Задача решена полностью, с учетом исчерпывающего и необходимого количества данных, все выводы обоснованы, подтверждены не только знанием теоретического материала, но и знанием текущих актуальных тенденций в финансовой сфере, однако допущены отдельные неточности.	Хорошо
Задача решена не полностью, не все выводы обоснованы и логичны, допущены ошибки в подтверждении, продемонстрировано недостаточное знание теоретического материала, текущих актуальных тенденций в финансовой сфере.	Удовлетворительно
Ответа на поставленные в задаче (кейсе) вопросов нет.	Неудовлетворительно

- доклады студентов

в рамках каждой изучаемой темы обучающиеся получают темы докладов (исследований), которые могут изучить в рамках самостоятельной работы и представить результаты своего исследования на занятии. Все темы носят актуальный и практико – ориентированный характер, предполагают аналитическую работу студенты в рамках подготовки к выступлению с докладом. Доклады на практических занятиях должны сопровождаться презентациями, выполненными в Power Point, Canva или т.п. программах. Обычно время на доклад не превышает 10-15 минут, после чего обязательно должно следовать обсуждение основных выводов выступающего, поиска слабых и сильных сторон, а так же оценки выявленных тенденций (сформулированных выводов) для различных категорий стейкхолдеров. В этом случае именно комплексная оценка рассматриваемых тем имеет наибольшее практическое значение.

Темы

1. Практика внедрения риск-менеджмента на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
2. Практика управления кредитным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).

3. Практика управления операционным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
4. Практика управления рыночным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
5. Особенности риск-менеджмента в кризисный период на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
6. ESG банкинг в России.

Шкала оценивания

Критерии оценки доклада	Балл
Содержание доклада полностью соответствует выбранной теме. Тема полностью раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом. Вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена в наглядном и информативном виде. В ходе доклада обучающийся свободно владеет информацией и готов отвечать на вопросы, вступать в дискуссии на профессиональном уровне. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	Отлично
Содержание доклада полностью соответствует выбранной теме. Тема полностью раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом. Вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена в наглядном и информативном виде. В ходе доклада обучающийся не всегда свободно владеет информацией и готов отвечать на вопросы, вступать в дискуссии на профессиональном уровне, но допускает отдельные неточности. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	Хорошо
Содержание доклада в основном соответствует выбранной теме. Тема полностью не раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом, содержащая отдельные ошибки. Не вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена небрежно. В ходе доклада обучающийся не владеет информацией свободно,	Удовлетворительно

отвечает на вопросы неполно, с ошибками. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	
Доклад не сделан. Доклад сделан, но тема не раскрыта. Доклад не сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком.	Неудовлетворительно

4. Методические рекомендации по самостоятельной работе

Целью самостоятельной работы является освоение фундаментальных знаний, прикладных навыков, развитие ответственности и организованности, умений самостоятельно работать с учебным материалом и приобретение навыков поиска и реферирования доступной научной информации. Самостоятельная работа во внеаудиторное время подразумевает:

- повторение лекционного материала;
- изучения учебной и научной литературы; – изучения нормативных правовых актов (в том числе в электронных базах данных);
- проведение самоконтроля путем ответов на вопросы текущего контроля знаний, решения задач, кейсов;
- подготовку к докладам на практических занятиях;
- подготовку к прохождению промежуточной аттестации.

Самостоятельная работа оценивается в рамках:

- лекционных занятий (при наличии предварительных заданий по теме);
- практических занятий путем тестирования, оценки участия в дискуссиях, представлении докладов;
- промежуточной аттестации (ответы на вопросы).

В рамках самостоятельной работы обучающиеся могут использовать следующие ресурсы:

1. Образовательный портал УлГТУ <https://virtual.ulstu.ru/>
2. Научная библиотека УлГТУ <http://lib.ulstu.ru/>
3. ЭБС Юрайт <https://urait.ru/>
4. Росстат <https://rosstat.gov.ru/>
5. База данных «Статистические показатели банковского сектора РФ» ЦБ РФ https://cbr.ru/statistics/bank_sector/review/
6. База рецензируемых журнальных статей и глав книг (включая материалы открытого доступа) <https://www.sciencedirect.com/>
7. База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp>
8. Научная электронная библиотека <http://elibrary.ru/defaultx.asp>
- 9.РГБ фонд диссертаций <http://diss.rsl.ru/>
- 10.Программный комплекс «Финансовый риск-менеджер версия 3.3».

5. Рекомендации по работе с научной и учебной литературой, другими источниками информации

Работа с учебной и научной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к мини-дискуссиям на лекционных занятиях, опросу, участию в обсуждении на практических занятиях, тестированию, докладам, промежуточной аттестации. Она включает проработку лекционного материала – изучение рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

В процессе работы с учебной и научной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

Выбрав нужный источник, следует найти интересующий раздел по оглавлению или алфавитному указателю, а также одноименный раздел конспекта лекций или учебного пособия. В случае возникших затруднений в понимании учебного материала следует обратиться к другим источникам, где изложение может оказаться более доступным. Необходимо отметить, что работа с литературой не только полезна как средство более глубокого изучения любой дисциплины, но и является неотъемлемой частью профессиональной деятельности будущего выпускника.

Обучающийся может использовать любую другую литературу, кроме рекомендованной в РПД, размещенную в доступных электронных библиотечных системах (далее ЭБС) и или библиотеке вуза. Высокий динамизм пополнения ЭБС приводит к тому, что в течение семестра изучения дисциплины могут появляться очень интересные с теоретической и практической точки зрения новые издания, которые не были перечислены в РПД.

Так же большое значение следует уделить работе с официальными сайтами финансово – кредитных организаций и контролирующих органов.

Рекомендуемые источники из сети интернет для самостоятельной работы студентов и подготовки исследований, дискуссий

Тематика	Ссылка на источник
Денежно – кредитная политика	
Цели и принципы денежно – кредитной политики	https://www.cbr.ru/dkp/objective_and_principles/
Прогнозирование и модельный аппарат	https://www.cbr.ru/dkp/system_p/

Изменение условий банковского кредитования	https://www.cbr.ru/statistics/dkp/bank_1_ending_terms/
Инфляционные ожидания	https://www.cbr.ru/statistics/ddkp/inflationary_expectations/
Финансовая стабильность	
Обзор финансовой стабильности	https://www.cbr.ru/finstab/review/
Инструменты обеспечения финансовой стабильности	https://www.cbr.ru/finstab/instruments/
Макропродунциальное стресс - тестирование	https://www.cbr.ru/finstab/stress_testing/
Доклад Цб РФ «Использование больших данных в финансовом секторе и риски финансовой стабильности»	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131359/Consultation_Paper_10122021.pdf
Обзор финансовой стабильности	https://www.cbr.ru/analytics/finstab/ofs/2_3_q_2021/
Финансовая доступность	https://www.cbr.ru/develop/development_affor/
Стратегия повышения финансовой доступности	https://www.cbr.ru/develop/development_affor/strategy_fd/
Развитие финансовых технологий	https://www.cbr.ru/fintech/
ФинТехХаб	https://www.cbr.ru/fintech/fin_hub/
Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022 – 2024 гг.	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/131360/oncfr_2022-2024.pdf
Экосистемы: подходы к регулированию (аналитический доклад)	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf
Концепция цифрового рубля	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
Применение облачных технологий на финансовом рынке	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/59559/Consultation_Paper_181218.pdf
ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ТЕХНОЛОГИЙ SUPTECH И REGTECH НА ПЕРИОД 2021–	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf

2023 ГОДОВ	
Направления развития регуляторных и надзорных технологий на финансовом рынке	https://www.cbr.ru/Content/Document/File/50667/Consultation_Paper_181016.pdf
Деловая репутация	https://www.cbr.ru/business_reputation/
Сбер	https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/_new_site/com/gosa2021/yr-sber-ar20-rus.pdf
Статьи	
Анализ влияние пресс-релизов Цб	https://bijournal.hse.ru/data/2021/10/04/1460594093/2.pdf
ИИ и клиенты	https://bijournal.hse.ru/data/2021/07/01/1431516805/3.pdf
Индикаторы цифровой экономики	https://issek.hse.ru/mirror/pubs/share/484533334.pdf
Цифровая экономика 2021	https://issek.hse.ru/news/420475066.html
Базельский комитет	http://www.cbr.ru/counteraction_m_ter/international/basel/

6. Методические рекомендации к промежуточной аттестации по дисциплине

Главная задача промежуточной аттестации по дисциплине – проверка качества усвоения содержания дисциплины, уровня сформированности компетенций, заявленных в РПД.

Каждый обучающийся получает билет, содержащий 2 теоретических вопроса. На подготовку предоставляется 40 минут. Далее беседа с преподавателем, принимающим экзамен. Не смотря на теоретический характер вопросов в ответах должны быть представлены примеры из практики, аналитические, статистические данные, рассмотренные во время практических занятий в семестре. В обязательном порядке предусматриваются дополнительные вопросы преподавателя, которые могут быть, к по вопросам экзаменационного билета, так и по всему курсу в целом.

1. Вопросы к экзамену

1. Понятие, сущность и функции рисков.
2. Понятие риск – менеджмента в финансово – кредитных организациях, цель, задачи.
3. Понятие риск культуры и риск аппетита. Элементы риск-культуры.
4. Классификация рисков и их сущность. «Дерево» типичных банковских рисков.

5. Подходы к управлению рисками в финансово – кредитных организациях. Концепция трех линий защиты в управлении рисками.
5. Процесс управления рисками: этапы, участники.
6. Методы анализа и оценки рисков.
6. Система нормативно – правовых актов, регулирующих деятельность финансово – кредитных организаций.
7. Базельское регулирование.
8. Сущность кредитного риска для финансово – кредитной организации: причинно –следственные связи.
9. Инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом.
10. Инструменты оценки, процессы и методы управления отдельными разновидностями кредитного риска (корпоративным кредитным риском, розничным кредитным риском и кредитным риском финансовых институтов).
11. Модели количественной оценки кредитного риска и процесс из построения (EL, PD, LGD, EAD).
12. Модели оценки кредитоспособности заемщика.
13. Риск профили и основные компоненты кредитного риска: расчет и мониторинг.
14. Влияние кредитного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления.
15. Сущность операционного риска для финансово – кредитной организации: причинно –следственные связи.
16. Инструменты оценки, процессы и методы управления операционным риском.
17. Индикаторы операционного риска и VaR по операционному риску.
18. Влияние операционного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления им.
19. Сущность рыночного риска для финансово – кредитной организации: причинно –следственные связи.
20. Инструменты оценки, процессы и методы управления рыночным риском.
21. Система лимитов в управлении рыночным риском (лимиты чувствительности, лимит на VaR, лимит на стресс-тест и лимит stop-loss).
22. Влияние рыночного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления им.
23. Интегрированное управление рисками: понятие и значение, принципы.
24. Реализация простого и сложного подходов к оценке рисков. Требования к моделям оценки, их разработке и валидации.
25. Элементы интегрированного риск-менеджмента.
26. Понятие рентабельности капитала с учетом риска и метрики RAROC.

Шкала оценивания

Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине	Балл
Обучающийся демонстрирует свободное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя на профессиональном языке, обосновывает свою позицию актуальными примерами из практики.	Отлично
Обучающийся демонстрирует свободное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя на профессиональном языке, обосновывает свою позицию актуальными примерами из практики, однако допускает отдельные не критические неточности.	Хорошо
Обучающийся демонстрирует недостаточное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя, допуская ошибки, не может полностью обосновать свою позицию актуальными примерами из практики.	Удовлетворительно
Обучающийся не демонстрирует владение материалом, терминологией, не отвечает на вопросы преподавателя, не способен обосновать свою позицию актуальными примерами из практики.	Неудовлетворительно