

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»

Институт экономики, управления и сервиса

Кафедра стратегического развития и экономической безопасности

УТВЕРЖДАЮ:

Директор института



Е. Ю. Меркулова

«04» июля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.04.2 Инструменты хеджирования банковских рисков

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Полунин Лев Вячеславович

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры стратегического развития и экономической безопасности «28» июня 2022 г. Протокол № 9

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	10
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	23
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	25
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	26

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- консалтинговый

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка	Осуществляет выбор инструментов хеджирования на основе оценки уровня рисков ликвидности, валютных и процентных рисков коммерческого банка

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-5 Способен осуществлять управление риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банка

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения							
		Очная (семестр)				Заочная (семестр)			
		1	2	3	4	2	3	5	
1	Контроллинг в коммерческом банке			+			+		
2	Практика по профилю профессиональной деятельности				+				+
3	Пруденциальный банковский надзор		+			+			
4	Риск-менеджмент в банковской деятельности			+			+		
5	Управление ликвидностью коммерческого банка			+			+		

6	Финансовые рынки и финансово-кредитны е институты	+						
---	--	---	--	--	--	--	--	--

2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Инструменты хеджирования банковских рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Инструменты хеджирования банковских рисков» изучается в 3 семестре.

3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины: 2 з.е.

Очная: 2 з.е.

Заочная: 2 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	72	72
Контактная работа	16	6
Лекции (Лекции)	8	2
Практические (Практ. раб.)	8	4
Самостоятельная работа (СР)	56	62
Зачет	-	4

3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
3 семестр								
1	Неопределенность и риск. Классификация рисков	1	-	1	-	6	14	Опрос; Реферат с презентацией
2	Понятие управления рисками. Системы риск-менеджмента	1	1	-	-	6	6	Опрос; Реферат с презентацией
3	Методы обработки рисков: измерение и оценивание рисков	1	-	1	-	6	6	Опрос; Реферат с презентацией
4	Регулирование риска	-	1	1	1	6	6	Опрос; Решение практических задач
5	Организация управления рисками и планы финансирования рисков предприятий	1	-	1	1	6	6	Опрос; Реферат с презентацией; Тестирование

6	Финансовые риски, их роль и место в деятельности современного предприятия	1	-	1	1	6	6	Опрос; Решение практических задач
7	Методы анализа и оценки финансовых рисков	1	-	1	-	6	6	Опрос; Реферат с презентацией; Решение практических задач
8	Методы управления финансовыми рисками	1	-	1	1	6	6	Опрос; Практическое задание
9	Системы интегрированного управления рисками и их хеджирование	1	-	1	-	8	6	Опрос; Реферат с презентацией; Тестирование

Тема 1. Неопределенность и риск. Классификация рисков (ПК-5)

Лекция.

Понятие неопределенности. Причины неопределенности. Роль науки в устранении неопределенности. Субъективная оценка возможных исходов. Оценочный подход к определению понятия "риск". Субъективное и объективное в понимании риска. Структура риска: причины, событие, последствия, факторы. Мера риска. Информационный подход к определению понятия "риск". Цели и принципы классификации рисков.

Классификации по характеристикам неопределенности, лежащей в основе риска. Классификация по сфере возникновения неопределенности: природные риски, "человеческий фактор", технические риски, риски социума. Внутренние и внешние риски. Срочные (временные) и бессрочные (постоянные) риски. Статические и динамические риски. Классификации по характеристикам последствий реализации риска. Экономические и неэкономические риски. Понятие убытка. Виды убытков. Чистые и спекулятивные риски. Классификация по виду ценности, подверженной риску: риски имущества, риски персонала, риски ответственности, риски потери прибыли. Классификация бизнес-рисков: стратегические, операционные, финансовые, юридические, естественные риски.

Классификация рисков для отдельных видов деятельности (банковские риски, риски производственной фирмы).

Практическое занятие.

1. Понятие и причины неопределенности.
2. Структура риска и подходы к его определению.
3. Цели и принципы классификации рисков.
4. Классификация и виды рисков.
5. Понятие убытка. Виды убытков.

Задания для самостоятельной работы.

1. Выделите критерии для сравнительного анализа внутренних и внешних рисков.
2. Работа с основной и дополнительной литературой.
3. Углубленное изучение материалов темы

Тема 2. Понятие управления рисками. Системы риск-менеджмента (ПК-5)

Лекция.

Понятие управления рисками. Развитие концепции управления рисками в историческом аспекте. Эволюция подходов к управлению рисками по стадиям "жизненного цикла" организации. Общая логика построения системы управления рисками организации. Основные этапы управления рисками организации.

Схемы управления рисками организации по отечественным и международным стандартам в области риск-менеджмента (ГОСТ РФ, FERMA, австралийско-новозеландские стандарты).

Классификация целей и требований к системе управления рисками организации. Цели системы управления рисками на этапе "после события" (post-loss): выживание, непрерывность деятельности, сохранение прибыльности, сохранение стабильности, сохранение роста. Ограничения и требования к системе управления рисками на этапе "до события" (pre-loss).

Проблемы экономического обоснования системы управления рисками организации. Цена риска. Выгоды от внедрения системы управления рисками. Понятие идентификации рисков. Общие подходы к идентификации рисков.

Внешние и внутренние источники информации для идентификации рисков, их особенности и область применения.

Практическое занятие.

1. Понятие и цели управления рисками.
2. Основные этапы управления рисками организации.
3. Схемы управления рисками организации по отечественным и международным стандартам в области риск-менеджмента (ГОСТ РФ, FERMA, австралийско-новозеландские стандарты).
4. Цели системы управления рисками на этапе "после события" (post-loss).
5. Ограничения и требования к системе управления рисками на этапе "до события" (pre-loss).
6. Необходимость внедрения системы управления рисками.
7. Идентификация рисков.

Задания для самостоятельной работы.

1. Рассмотреть особенности реализации риск-менеджмента в коммерческом банке (на примере конкретного банка).
2. Составить схемы управления рисками организации по отечественным и международным стандартам в области риск-менеджмента (ГОСТ РФ, FERMA, австралийско-новозеландские стандарты)
3. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 3. Методы обработки рисков: измерение и оценивание рисков (ПК-5)

Лекция.

Методы измерения рисков: статистические, вероятностно-статистические, теоретико-вероятностные и экспертные методы, их особенности и область применения.

Численные характеристики последствий рисков: максимально возможный убыток (maximumpossibleloss), наиболее вероятный убыток (maximumprobableloss), ожидаемый убыток (expectedloss), сумма под риском (Value-at-Risk, VaR).

Критерии значимости рисков. Концепция приемлемого риска. Принцип ALARA (ALARP).

Картографирование риска как основной метод представления информации о рисках организации. Классификация методов обработки рисков. Регулирование (сдерживание) риска (riskcontrol) и финансирование риска (riskfinancing). Избежание (уклонение, предотвращение) (riskelimination или riskavoidance). Оптимизация (уменьшение, трансформация) (riskreduction). Перенос (передача) (risktransfer). Сохранение (удержание) риска (riskretention или riskassumption).

Практическое занятие.

1. Методы измерения рисков.
2. Критерии значимости рисков.
3. Концепция приемлемого риска.
4. Методы представления информации о рисках организации.
5. Методы обработки рисков.

6. Регулирование и финансирование риска.

Задания для самостоятельной работы.

1. Провести картографирование риска организации (на примере конкретной организации).
2. Провести количественную и качественную оценку риска.
3. Работа с основной и дополнительной литературой.
4. Углубленное изучение материалов темы

Тема 4. Регулирование риска (ПК-5)

Лекция.

Поиск методов регулирования рисков на основе теорий, объясняющих наступление неблагоприятных случайных событий. Теория домино Хейнриха (Heinrich). Теория высвобождения энергии Хаддон'а (Haddonenergy-releasetheory). Техника анализа операций (TechniqueofOperationReview – TOR).

Основные способы избегания риска (уклонение от риска). Способы уменьшения риска: предупреждение риска, уменьшение последствий, сегрегация риска (разделение и дублирование (резервирование)). Понятие передачи риска. Способы передачи риска в целях регулирования. Способы передачи риска в целях финансирования риска: передача риска по нестраховому договору, страхование. Виды удержания. Проблемы принятия решения об удержании риска. Способы финансирования риска при удержании: финансирование за счет текущих доходов, финансирование за счет резервов, финансирование за счет заемных средств.

Практическое занятие.

1. Необходимость регулирования рисков.
2. Теории регулирования рисков.
3. Способы уменьшения риска
4. Понятие и способы передачи риска.
5. Удержание риска и его виды.

Задания для самостоятельной работы.

1. Провести анализ рисков внешней и внутренней среды организации (на примере конкретного банка).
2. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 5. Организация управления рисками и планы финансирования рисков предприятий (ПК-5)

Лекция.

Достоинства и недостатки удержания и передачи риска. Эволюция подходов к финансированию рисков. Классификация планов финансирования. Планы удержания рисков: виды, особенности, область применения. Планы передачи рисков: виды, особенности, область применения. Смешанные планы управления рисками: виды, особенности, область применения.

Нормативное регулирование управления рисками на предприятии. Международные, российские и отраслевые стандарты управления рисками. Варианты организационных структур подразделений, отвечающих за управление рисками предприятия.

Практическое занятие.

1. Классификация планов финансирования.
2. Планы удержания и передачи рисков:
3. Нормативное регулирование управления рисками.
4. Международные, российские и отраслевые стандарты управления рисками.

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучить основные нормативно-правовые акты, регулирующие управление рисками на предприятии.
2. Выделение критериев для сравнения и сравнительный анализ международных, российских и отраслевых стандартов управления рисками

3. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 6. Финансовые риски, их роль и место в деятельности современного предприятия (ПК-5)

Лекция.

Понятие финансового риска. Виды финансовых рисков. Классификация финансовых рисков. Финансовые риски в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Практическое занятие.

1. Понятие финансового риска.
2. Виды финансовых рисков.
3. Классификация финансовых рисков.
4. Финансовые риски в операционной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.

Задания для самостоятельной работы.

1. Определить роль и значение диагностики рисков в разработке и реализации антикризисной стратегии фирмы.
2. Разработать антикризисную стратегию фирмы (на примере ...).

Тема 7. Методы анализа и оценки финансовых рисков (ПК-5)

Лекция.

Качественный анализ финансовых рисков. Методы количественной оценки финансовых рисков. Методы, основанные на математической статистике. Метод VAR и его применение в деятельности предприятия. Основные подходы к расчету VAR. Понятие «стоимости под риском» (SVAR), его влияние на результаты предприятия.

Практическое занятие.

1. Финансовые риски и их анализ.
2. Методы оценки финансовых рисков.
3. Метод VAR и его применение в деятельности предприятия.
4. Основные подходы к расчету VAR.
5. Влияние SVAR на результаты предприятия.

Задания для самостоятельной работы.

1. Провести оценку риска с помощью различных методов.
2. Провести оценку финансовых рисков (на конкретном примере...).
3. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 8. Методы управления финансовыми рисками (ПК-5)

Лекция.

Основные методы управления финансовыми рисками. Страхование, самострахование. Стратегии хеджирования. Хеджирование в нефинансовой деятельности. Производные финансовые инструменты как методы управления финансовыми рисками. Влияние методов управления рисками на денежные потоки. Разработка стратегий управления рисками.

Практическое занятие.

1. Основные методы управления финансовыми рисками.
2. Страхование, самострахование.
3. Хеджирование.
4. Хеджирование в нефинансовой деятельности.
5. Влияние методов управления рисками на денежные потоки.

Задания для самостоятельной работы.

1. Провести оценку влияния методов управления рисками на денежные потоки.
2. Рассмотреть методы управления финансовыми рисками (на конкретном примере..).
3. Работа с основной и дополнительной литературой.

Тема 9. Системы интегрированного управления рисками и их хеджирование (ПК-5)

Лекция.

Концепция и опыт интеграции риск-менеджмента. Программа управления рисками: диагностика рисков, комплексный анализ рисков и их количественная оценка, организационная и финансовая стратегия управления рисками. Получение конкурентных преимуществ, рост и развитие, операционная эффективность.

Разработка ситуационных планов. Диверсификация и портфельная теория. Организационная структура службы управления рисками. Мониторинг программы и симптомы раннего оповещения.

Психологические аспекты управления рисками. Поведение людей и управление рисками. Особенности психологической реакции на риск. Правила обращения с рисками.

Практическое занятие.

1. Концепция и опыт интеграции риск-менеджмента.
2. Управление рисками.
3. Диверсификация и портфельная теория.
4. Служба управления рисками.
5. Мониторинг программы и симптомы раннего оповещения.
6. Психологические аспекты управления рисками.

Задания для самостоятельной работы.

1. Разработать программу управления рисками для отдельной организации.
2. Провести диверсификацию портфеля (на конкретном примере)
3. Работа с основной и дополнительной литературой.

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

3 семестр

- текущий контроль – 80 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
---------------	--	--	--------------------------	--------------------------------------

1.	Неопределенность и риск. Классификация рисков	Опрос	4	<p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правильность ответа по содержанию; - полнота и глубина ответа; - сознательность ответа; - логика изложения материала; - рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи; - своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе; - использование дополнительного материала; - рациональность использования времени, отведенного на задание. <p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
----	--	-------	---	---

Реферат с презентацией	4	<p>Реферат с презентацией</p> <p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>Презентация подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели. ссылки на ресурсы. соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала; - оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления; - личностные качества: ораторские способности. соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы; - содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы. <p>Критерии оценивания: 4 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Презентация соответствует теме, структура и оформление отвечает вышеперечисленным требованиям, студент свободно владеет материалом, демонстрирует глубокие, систематизированные знания, свободно отвечает на вопросы используя профессиональную терминологию на заданные вопросы</p> <p>2-3 балла – логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований последних 10 лет отсутствуют</p>
------------------------	---	--

2.	Понятие управления рисками. Системы риск-менеджмента	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Реферат с презентацией	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Презентация соответствует теме, структура и оформление отвечает вышеперечисленным требованиям, студент свободно владеет материалом, демонстрирует глубокие, систематизированные знания, свободно отвечает на вопросы используя профессиональную терминологию</p> <p>на заданные вопросы</p> <p>2-3 балла – логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются недоработки, материал представлен в презентации не рационально, мало иллюстративного материала, студент владеет неполной информацией по теме, затрудняется с ответами на задаваемые вопросы</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются значительные недоработки, материал представлен не по теме, сплошным текстом, мало иллюстративного материала, студент слабо владеет информацией по теме, при ответе использует заготовленный текст, не может отвечать на поставленные дополнительные вопросы.</p>

3.	Методы обработки рисков: измерение и оценивание рисков	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Реферат с презентацией	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Презентация соответствует теме, структура и оформление отвечает вышеперечисленным требованиям, студент свободно владеет материалом, демонстрирует глубокие, систематизированные знания, свободно отвечает на вопросы используя профессиональную терминологию</p> <p>на заданные вопросы</p> <p>2-3 балла – логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются недоработки, материал представлен в презентации не рационально, мало иллюстративного материала, студент владеет неполной информацией по теме, затрудняется с ответами на задаваемые вопросы</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются значительные недоработки, материал представлен не по теме, сплошным текстом, мало иллюстративного материала, студент слабо владеет информацией по теме, при ответе использует заготовленный текст, не может отвечать на поставленные дополнительные вопросы.</p>

4.	Регулирование риска	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	4	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>4 балла – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>2 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
5.	Организация управления рисками и планы финансирования рисков предприятий	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>

	Реферат с презентацией	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Презентация соответствует теме, структура и оформление отвечает вышеперечисленным требованиям, студент свободно владеет материалом, демонстрирует глубокие, систематизированные знания, свободно отвечает на вопросы используя профессиональную терминологию на заданные вопросы</p> <p>2-3 балла – логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются недоработки, материал представлен в презентации не рационально, мало иллюстративного материала, студент владеет неполной информацией по теме, затрудняется с ответами на задаваемые вопросы</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются значительные недоработки, материал представлен не по теме, сплошным текстом, мало иллюстративного материала, студент слабо владеет информацией по теме, при ответе использует заготовленный текст, не может отвечать на поставленные дополнительные вопросы.</p>
	Тестирование(контрольный срез)	10	<p>Тест состоит из 10 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 90-100% вопросов в тесте</p> <p>8 баллов – студент правильно отвечает на 75-89% вопросов в тесте</p> <p>6 балла – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте.</p> <p>4 балла - студент правильно отвечает на 30-49% вопросов в тесте</p> <p>2 балл - студент правильно отвечает на 20-29% вопросов в тесте</p> <p>Менее 20% правильных ответов баллов не дает</p>

6.	Финансовые риски, их роль и место в деятельности современного предприятия	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Решение практических задач	6	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по выполнению ситуационных заданий может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления; - к изложению материала по определенной тематике, которое на первый взгляд напоминает по способу оформлению доклад либо реферат. <p>5-6 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3-4 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1 -2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>

7.	Методы анализа и оценки финансовых рисков	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Реферат с презентацией	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Презентация соответствует теме, структура и оформление отвечает вышеперечисленным требованиям, студент свободно владеет материалом, демонстрирует глубокие, систематизированные знания, свободно отвечает на вопросы используя профессиональную терминологию на заданные вопросы</p> <p>2-3 балла – логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются недоработки, материал представлен в презентации не рационально, мало иллюстративного материала, студент владеет неполной информацией по теме, затрудняется с ответами на задаваемые вопросы</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются значительные недоработки, материал представлен не по теме, сплошным текстом, мало иллюстративного материала, студент слабо владеет информацией по теме, при ответе использует заготовленный текст, не может отвечать на поставленные дополнительные вопросы.</p>

		Решение практических задач	5	<p>5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3-4 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1 -2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
8.	Методы управления финансовыми рисками	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Практическое задание	5	<p>Решение заданий для практической подготовки.</p> <p>Задания для практической подготовки сведены к решению практических задач:</p> <p>5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3 - 4 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок.</p> <p>1- 2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
9.	Системы интегрированного управления рисками и их хеджирование	Опрос	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии</p> <p>3 балла - студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием профессиональной терминологии.</p> <p>2 балла - студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы,</p> <p>1 балл – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>

	Реферат с презентацией	4	<p>Критерии оценивания: 4 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и эмпирических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>Презентация соответствует теме, структура и оформление отвечает вышеперечисленным требованиям, студент свободно владеет материалом, демонстрирует глубокие, систематизированные знания, свободно отвечает на вопросы используя профессиональную терминологию</p> <p>на заданные вопросы</p> <p>2-3 балла – логика выступления в отдельных местах нарушается, тема исследования раскрывается, опираясь на результаты теоретических исследований последних 10 лет, отсутствуют оригинальные находки в решении проблемы, перспективы исследования намечены пунктирно, продемонстрированы средние ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов, ответы на вопросы требуют уточнения.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются недоработки, материал представлен в презентации не рационально, мало иллюстративного материала, студент владеет неполной информацией по теме, затрудняется с ответами на задаваемые вопросы</p> <p>1 балл - представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, студент не может дать ответы на дополнительные вопросы.</p> <p>В структуре и оформлении презентации имеются значительные недоработки, материал представлен не по теме, сплошным текстом, мало иллюстративного материала, студент слабо владеет информацией по теме, при ответе использует заготовленный текст, не может отвечать на поставленные дополнительные вопросы.</p>
	Тестирование(контрольный срез)	10	<p>Контрольный срез (тестирование)</p> <p>Тест состоит из 10 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 90-100% вопросов в тесте</p> <p>8 баллов – студент правильно отвечает на 75-89% вопросов в тесте</p> <p>6 балла – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте.</p> <p>4 балла - студент правильно отвечает на 30-49% вопросов в тесте</p> <p>2 балл - студент правильно отвечает на 20-29% вопросов в тесте</p> <p>Менее 20% правильных ответов баллов не дает</p>
	Премияльные баллы	20	<p>Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов; - выступление с докладом на конференции по тематике изучаемой дисциплины – 20 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
11.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	100	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы

12.	Итого за семестр	100	
-----	------------------	-----	--

Итоговая оценка по зачету выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
50 - 100 баллов	Зачтено
0 - 49 баллов	Не зачтено

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Опрос

Тема 1. Неопределенность и риск. Классификация рисков

1. Диагностика рисков компании.
2. Формат идентификации рисков.
3. Рисковые спектр и профиль.
4. Методы диагностики рисков компании.
5. Картографирование рисков фирмы.

Практическое задание

Тема 8. Методы управления финансовыми рисками

Задание:

1. Проанализировать изменчивость процентных ставок на российском банковском рынке.
 - сделать статистический анализ величины процентных ставок Банка России за последние 15 лет; (https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/)
 - с помощью среднего квадратического отклонения оценить изменчивость процентных ставок Банка России; (https://ru.wikipedia.org/wiki/Среднеквадратическое_отклонение)
 - проанализировать и оценить изменчивость процентных ставок российских коммерческих банков за последние 15 лет (<https://www.banki.ru/news/research/?id=10915624> , https://ruxpert.ru/Статистика:История_ставок_по_депозитам_физических_лиц , https://cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/)
2. Проанализировать риск колебаний цен финансовых активов.
 - На основе исторических данных российских бирж необходимо рассчитать риск ценовой изменчивости по 4 видам финансовых активов: евро, долларам США, обыкновенным акциям ВТБ и Сбербанка. (<https://economuch.com/finansovyiy-menedjment-upravlenie/izmenchivost-istochnik-tsenovogo-20710.html> , <https://www.moex.com/> , https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=SBER&utm_source=www.moex.com&utm_term=сбербанк , https://www.moex.com/ru/issue.aspx?board=TQBR&code=VTBR&utm_source=www.moex.com&utm_term=ВТБ)

Реферат с презентацией

Тема 1. Неопределенность и риск. Классификация рисков

1. Роль фьючерсов и форвардов в управлении рисками.
2. Кредитно-дефолтные свопы и их роль в управлении финансовыми рисками.
3. Секьютеризация и ее роль в управлении рисками ипотечного кредитования.

4. Экзотические деривативы.
5. Основы портфельной теории в трудах Г. Марковица
6. Психологические аспекты управления рисками

Решение практических задач

Тема 4. Регулирование риска

Задача 1. Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р. Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

- а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.;
- б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.

Задача 2. Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р. Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономию денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

Тестирование

Тема 5. Организация управления рисками и планы финансирования рисков предприятий

1. Хеджирование в условиях сужающегося базиса в нормальном рынке выгодно при:

- Продаже фьючерсов
- Покупке фьючерсов
- Не выгодно в любом случае

2. Короткое хеджирование в перевернутом рынке при падении цен базисного актива выгодно

- В любом случае
- Если базис расширяется
- Если базис сужается
- Невыгодно в любом случае

3. В условиях стабильного базиса хеджирование

- Абсолютно эффективно
- Приносит дополнительную прибыль
- Приносит дополнительные расходы

4. В целях хеджирования короткой позиции наличного рынка необходимо

- Купить опцион call
- Продать опцион call
- Купить опцион put
- Продать опцион put

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

Типовые вопросы зачета (ПК-5)

1. Понятие и характеристики финансовых рисков.
2. Классификация финансовых рисков.

3. Виды рисков и их классификации. Финансовые риски, их классификация и особенности.
4. Методы оценки риска (в теории вероятностей, теории игр, экспертные, и т.д.). Система показателей оценки финансовых рисков.
5. Финансовые активы, их характеристики.
6. Инвесторы, их кривые безразличия.

Типовые задания для зачета (ПК-5)

Задача 1. Рассмотрим два портфеля: один, состоящий из четырех ценных бумаг, а второй – из десяти. Все ценные бумаги имеют «бета»-коэффициент, равный единице, и собственный риск в 30%. В обоих портфелях доли всех ценных бумаг одинаковы. Вычислите общий риск обоих портфелей, если стандартное отклонение индекса рынка составляет 20%.

Задача 2. Г-н Браун владеет рискованным портфелем, имеющим 15% ожидаемую доходность. Безрисковая доходность равна 5%. Какова ожидаемая доходность нового портфеля, если Браун инвестирует следующую долю своих средств в рискованный портфель, а остаток в безрисковый актив:

- а) 120%
- б) 90%
- в) 75%

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-5	Знает методы и способы хеджирования банковских рисков от колебания валют, процентных ставок, а также от снижения уровня ликвидности. Умеет осуществлять выбор инструментов хеджирования в зависимости от уровня банковских рисков. Владеет высокими навыками оценивания рисков ликвидности, валютных и процентных рисков коммерческого банка в рамках системы хеджирования рисков
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-5	Знает несколько инструментов хеджирования банковских рисков, при этом не обладает должными знаниями об условия их применения. Не умеет самостоятельно использовать результаты анализа банковских рисков для выбора инструментов их хеджирования. Не владеет навыками выбора инструментов хеджирования в рамках управления риском ликвидности банка, валютным риском и процентным риском

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной 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).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Тепман, Л. Н., Эриашвили, Н. Д. Управление банковскими рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. - 2022-03-26; Управление банковскими рисками. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 311 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/81575.html>
2. Сазыкин Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке : -. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 224 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/455612>
3. Хоминич И. П., Архипов А. П., Ситникова Н. Ю., Качалова Е. ш., Финогенова Ю. Ю., Перепелица Д. Г., Трифонов Б. И., Южакова О. А., Саввина О. В. Управление финансовыми рисками : Учебник и практикум Для бакалавриата и магистратуры. - Москва: Юрайт, 2019. - 345 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/433674>

6.2 Дополнительная литература:

1. Гэлаи Д., Кроуи М., Марк Р. Основы риск-менеджмента : -. - Москва: Юрайт, 2020. - 390 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/449729>
2. Фирсова, О. А. Управление рисками организаций : учебно-методическое пособие. - 2025-07-17; Управление рисками организаций. - Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИБ), 2014. - 82 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/33447.html>
3. Кушу, С. О. Современные проблемы и технологии финансового менеджмента : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки магистратуры «экономика». - Весь срок охраны авторского права; Современные проблемы и технологии финансового менеджмента. - Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. - 62 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/78369.html>
4. Шапкин А. С., Шапкин В. А. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. - 9-е изд.. - Москва: Дашков и К°, 2018. - 544 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079>

5. Шкурко В. Е., Гребенкин А. В. Управление рисками проекта : Учебное пособие для вузов. - 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2020. - 182 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/454911>

6.3 Иные источники:

1. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
2. Журнал «Финансы» - <http://www.finance-journal.ru/>
3. Центральный банк Российской Федерации | Банк России - <https://cbr.ru/>
4. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>
5. Bankir.Ru информационное агентство - <https://bankir.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

7-Zip 9.20

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition. 1500-2499 Node 1 year Educational Renewal Licence

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Операционная система Microsoft Windows 10

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронный каталог Фундаментальной библиотеки ТГУ. – URL: <http://biblio.tsutmb.ru/elektronnyij-katalog>
2. Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>
3. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
4. Архив научных журналов зарубежных издательств. – URL: <https://arch.neicon.ru>
5. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных. – URL: <https://apps.webofknowledge.com>
6. Платформа Springer Link. – URL: <https://link.springer.com>
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
8. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>
9. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
10. Scopus: база данных. – URL: <https://www.scopus.com>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.