

Приложение № 6 к ОПОП высшего образования, направление подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы прикладного бакалавриата «Финансы и кредит»

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(АНО ВО МГЭУ)  
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.06.01 «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**  
Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
прикладного бакалавриата «**Финансы и кредит**»

Формы обучения:	очная, заочная
Виды профессиональной деятельности:	расчетно-финансовая; банковская
Учебный год	2019/2020



Нижегород 2019

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
МОСКОВСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(АНО ВО МГЭУ)  
НИЖЕГОРОДСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

УТВЕРЖДАЮ  
Директор НИ (Ф) АНО ВО МГЭУ  
 Е.Б. Жбаков  
«29» апреля 2019г



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Направление подготовки **38.03.01 Экономика**  
Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
прикладного бакалавриата «**Финансы и кредит**»

Формы обучения:	очная, заочная
Виды профессиональной деятельности:	расчетно-финансовая; банковская
Учебный год	2019/2020

Нижний Новгород 2019

Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с:

- Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным приказом Минобрнауки России от 12 ноября 2015 г. N1327;

- Приказом Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

- Учебными планами (очной и заочной форм обучения), составленными на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками». – Н. Новгород: НИ (ф) МГЭУ, 2019. – 31 с.

Разработчик:

Доцент кафедры финансов и  
бухгалтерского учета, к.э.н.,  
доцент

\_\_\_\_\_  
*Должность, ученая степень, ученое  
звание*

  
подпись

Л.Б. Зорина  
\_\_\_\_\_  
*И.О. Фамилия*

Рецензент:


Заведующий кафедрой финансов и  
кредита Московского университета  
имени С.Ю. Витте, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_  
*Должность, ученая степень, ученое звание*

  
подпись

Буневич К.Г.  
\_\_\_\_\_  
*И.О. Фамилия*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета (протокол от 10.04.2019 № 9).

Заведующий кафедрой к.э.н, доцент  Э.Н. Карницкая

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи обучения по дисциплине.....	5
2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .....	5
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем(по видам учебной работы) и на самостоятельную работу обучающихся .....	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам, с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....	8
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	12
7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	12
7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы .....	12
7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания .....	13
7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	19
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	20
10. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины.....	21
10.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Управление финансовыми рисками» для обучающихся .....	21
10.2. Методические рекомендации по самостоятельной работе по дисциплине «Управление финансовыми рисками» для обучающихся ..	22
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем.....	24
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	27
13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) .....	27

## 1. Цель и задачи обучения по дисциплине

Целью освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками» является формирование у обучающихся знаний в области банковских рисков, проведения оценки и управления финансовыми рисками, организации и реализации политики коммерческой структуры по управлению финансовыми рисками.

Задачи:

- ознакомить обучающихся с сущностью и особенностями финансовых рисков;
- используя основы экономических знаний, изучить методы, модели и подходы к оценке и управлению финансовыми рисками;
- освоить методики управления банковскими и другими рисками.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» направлен на формирование у обучающихся по программе высшего образования – программе бакалавриата – по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит» профессиональных компетенций ПК-21, ПК-25.

<b>Код и описание компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине «Управление финансовыми рисками»</b>
ПК-21 способность составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления	<b>Знает:</b> -основные современные проблемы в области управления финансовыми рисками; - закономерности функционирования финансовых рынков -финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков.
	<b>Умеет:</b> -анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; -оценивать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в коммерческих структурах; -порождать принципиально новые идеи и продукты, обладать креативностью в области управления рисками
	<b>Владеет:</b> - навыками конструирования новых финансовых инструментов управления рисками; - применением методических знаний и практических навыков в сфере исследования рисков; - анализом финансового состояния компаний и финансовых институтов.
ПК-25 способность оценивать кредитоспособность	<b>Знает:</b> -методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках;

клиентов, осуществлять и оформлять выдачу, сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы.	-методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка; -методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка; -цели и методы визуального андеррайтинга клиента; -основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска; -классификацию рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц
	<b>Умеет:</b> -работать с источниками данных о платежеспособности и финансовой устойчивости клиента; -составлять отчетность по качеству кредитного портфеля.
	<b>Владеет:</b> -навыками анализа платежеспособности и финансовой устойчивости клиента; -методами определения кредитоспособности заемщика; -навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; -навыками составления кредитного договора.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.ДВ.06.01 «Управление финансовыми рисками» реализуется в рамках вариативной части дисциплин учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) программы: «Финансы и кредит», и преподается обучающимся в очной форме обучения – в 6-м семестре, в заочной форме обучения – в 8 семестре.

Формой промежуточной аттестации знаний обучающихся в очной форме обучения является экзамен в 6-м семестре, для обучающихся заочной формы обучения – экзамен в 8 семестре.

Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ПК-21, ПК-25 определяется в период государственной итоговой аттестации.

Для успешного освоения дисциплины обучающийся должен владеть знаниями по следующим дисциплинам: «Экономика организаций», «Теория финансового анализа».

Для освоения данной дисциплины необходимо изучить следующие дисциплины: «Государственные и муниципальные финансы», «Финансовый менеджмент», «Экономика организаций (предприятий)», «Организация деятельности ЦБ РФ», «Теория финансового анализа», «Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски», «Организация денежно-кредитного регулирования», «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Бюджетная система РФ», «Бюджетная система зарубежных стран».

**4.Объём дисциплины в зачётных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся.**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 часов).

**Очная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		6
<b>Контактная работа (аудиторные занятия) всего*, в том числе:</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
лекции	18	18
практические занятия (ПЗ)	36	36
<b>Самостоятельная работа (всего) *, в том числе</b>	<b>126</b>	<b>126</b>
<b>Вид промежуточной аттестации – экзамен</b>	36	36
<b>Общая трудоемкость, часы</b>	<b>216</b>	<b>216</b>
<b>Зачетные единицы</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

**Заочная форма обучения**

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		8
<b>Контактная работа (аудиторные занятия) всего*, в том числе:</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
лекции	12	12
практические занятия (ПЗ)	12	12
<b>Самостоятельная работа*</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
<b>Форма промежуточной аттестации – экзамен</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Общая трудоемкость, часы</b>	<b>216</b>	<b>216</b>
<b>Зачетные единицы</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

\* для обучающихся по индивидуальному учебному плану количество часов контактной и самостоятельной работы устанавливается индивидуальным учебным планом.<sup>1</sup>

Дисциплина реализуется посредством проведения учебных занятий (включая проведение текущего контроля успеваемости) и промежуточной аттестации обучающихся. В соответствии с рабочей программой и тематическим планом изучение дисциплины проходит в форме контактной работы обучающихся с преподавателем и самостоятельной работы обучающихся. При реализации дисциплины предусмотрена аудиторная контактная работа и внеаудиторная контактная работа посредством электронной информационно-образовательной среды. Учебный процесс в аудитории осуществляется в форме лекций и практических занятий. В лекциях раскрываются основные темы изучаемого курса, которые входят в рабочую программу. На практических занятиях более

<sup>1</sup>Примечание:

Для обучающихся по индивидуальному учебному плану - учебному плану, обеспечивающему освоение соответствующей образовательной программы на основе индивидуализации ее содержания с учетом особенностей и образовательных потребностей конкретного обучающегося (в том числе при ускоренном обучении, для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов).

подробно изучается программный материал в плоскости отработки практических умений и навыков и усвоения тем. Внеаудиторная контактная работа включает в себя проведение текущего контроля успеваемости (тестирование) в электронной информационно-образовательной среде.

**5. Содержание дисциплины (модуля) структурированное по темам (разделам), с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий**

**5.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий  
Тематический план для очной формы обучения**

Тематический план, очная форма обучения

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час			Формируемые компетенции
				лекции	практические занятия	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Понятие и сущность финансовых рисков	20	6	2*	4*	14	ПК-21, 25
2	Принципы и этапы политики управления финансовыми рисками	20	6	2*	4*	14	ПК-21, 25
3	Управление кредитными рисками	20	6	2	4	14	ПК-21, 25
4	Управление операционными рисками	20	6	2	4	14	ПК-21, 25
5	Управление рисками ликвидности	20	6	2	4	14	ПК-21, 25
6	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	20	6	2	4	14	ПК-21, 25
7	Регулирование рисков в коммерческой деятельности	20	6	2	4	14	ПК-21, 25
8	Макроэкономические риски в коммерческой деятельности	20	6	2	4	14	ПК-21, 25
9	Риски потребительского кредитования	20	6	2	4	14	ПК-21, 25
	<b>Экзамен</b>	<b>36</b>					ПК-21, 25
	<b>Всего:</b>	<b>216</b>	<b>54</b>	<b>18/4</b> *	<b>36/8*</b>	<b>126</b>	

\*Занятия проводятся в активной и интерактивной формах



**Формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения**

№	Наименование разделов (тем), в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии	Образовательные технологии
1.	Лекция Понятие и сущность финансовых рисков	Интерактивная лекция
2.	Практическое занятие Понятие и сущность финансовых рисков	Разбор конкретной ситуации
3.	Лекция Принципы и этапы политики управления коммерческими рисками	Интерактивная лекция
4.	Практическое занятие Принципы и этапы политики управления коммерческими рисками	Разбор конкретной ситуации

**Заочная форма обучения**

№	Наименование темы	Количество часов по учебному плану	Количество аудиторных часов	Из них, час			Формируемые компетенции
				лекции	практические задания	Самостоятельная работа	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Понятие и сущность финансовых рисков	27	4	2/2*	2	23	ПК-21, 25
2	Принципы и этапы политики управления финансовыми рисками	22	2	2		20	ПК-21, 25
3	Управление кредитными рисками	22	2	2		20	ПК-21, 25
4	Управление операционными рисками	24	4	2	2/2*	20	ПК-21, 25
5	Управление рисками ликвидности	24	4	2	2	20	ПК-21, 25
6	Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	22	2		2	20	ПК-21, 25
7	Регулирование рисков в коммерческой деятельности	22	2	2		20	ПК-21, 25

8	Макроэкономические риски в коммерческой деятельности	22	2		2	20	ПК-21, 25
9	Риски потребительского кредитования	22	2		2	20	ПК-21, 25
	<b>Экзамен</b>	<b>9</b>					ПК-21, 25
	<b>Всего:</b>	<b>216</b>	<b>24</b>	<b>12/2*</b>	<b>12/2*</b>	<b>183</b>	

\*Занятия проводятся в активной и интерактивной формах

### **Формы учебных занятий с использованием активных и интерактивных технологий обучения**

№	Наименование разделов (тем), в которых используются активные и/или интерактивные образовательные технологии	Образовательные технологии
1.	Лекция Понятие и сущность финансовых рисков	Интерактивная лекция
2.	Практическое занятие Понятие и сущность финансовых рисков	Разбор конкретной ситуации

## **5.2 Содержание дисциплины, структурированное по темам**

### **Тема 1. Понятие и сущность финансовых рисков (ПК-21, ПК- 25)**

Социальная сущность рисков. Природа финансового риска. Риск как вероятностная категория. Связь между риском и доходностью банка, оптимальное сочетание риска и доходности.

Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации. Риски организации определённые неправомерными, действиями работников коммерческой организации. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности\*.

### **Тема 2. Принципы и этапы политики управления финансовыми рисками (ПК-21, ПК- 25)**

Разработка методологий оценки рисков. Политика управления банковскими рисками. Принципы управления финансовыми рисками. Оценка эффективности управления рисками. Банковский надзор за областью управления рисками в организации\*.

### **Тема 3. Управление кредитными рисками (ПК-21, ПК- 25)**

Управление кредитными рисками: Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные рейтинги. Анализ представленных документов для получения кредита, технико-экономическое обоснование кредита. Диверсификация кредитного портфеля. Страхование кредитных рисков.

Кредитная стратегия. Кредитная политика как инструмент снижения кредитных рисков.

\* Для самостоятельного изучения.

Контроль за кредитными рисками. Мониторинг кредитов.

Обязательные экономические нормативы по кредитным рискам. Контроль со стороны Банка России.

Кредитные риски банка по условным обязательствам. Кредитные риски по срочным сделкам\*.

#### **Тема 4. Управление операционными рисками (ПК-21, ПК- 25)**

Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Оценка по видам бизнеса. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России. Взаимосвязь операционного риска и величины собственных средств банка. Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска. Страхование операционного риска. Раскрытие информации об управлении операционным риском\*.

#### **Тема 5. Управление рисками ликвидности (ПК-21, ПК- 25)**

Сущность операционного риска. Определения риска. Факторы, влияющие на возникновения риска. Идентификация риска. Формы реализации операционного риска. Способы оценки операционного риска. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Оценка по видам бизнеса. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России. Взаимосвязь операционного риска и величины собственных средств банка. Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска. Страхование операционного риска. Раскрытие информации об управлении операционным риском\*.

#### **Тема 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками) (ПК-21, ПК- 25)**

Сущность и классификация рыночного риска. Процентные риски. Фондовые риски. Товарные и валютные риски. Методология оценки рыночного риска в коммерческом банке согласно нормативным требованиям Банка России. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору к управлению процентным и валютным риском. Хеджирование и страхование рыночного риска\*.

#### **Тема 7. Регулирование рисков в коммерческой деятельности (ПК-21, ПК- 25)**

Методы регулирования коммерческой деятельности. Регулирования финансовых рисков в условиях нестабильности российской экономики, а также проблематики экономической деятельности. Международные стандарты регулирования рисков в финансовой практике\*.

#### **Тема 8. Макроэкономические риски в коммерческой деятельности (ПК-21, ПК- 25)**

Сущность и значение макроэкономических рисков в банковском деле. Классификация макропруденциальных индикаторов при оценке стабильности банковской системы. Модели возникновения банковских и финансовых кризисов\*.

## Тема 9. Риски потребительского кредитования (ПК-21, ПК- 25)

Особенности потребительского кредитования. Факторы комплексного риска потребительского кредитования. Структура комплексного риска потребительского кредитования. Регулирование рисков потребительского кредитования\*.

### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных контрольных работ, тестовых заданий, сделанных докладов и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа по дисциплине «Управление финансовыми рисками» включает следующие виды деятельности:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, написание реферата по заданной проблеме;
- выполнение домашнего задания к занятию;
- выполнение домашней контрольной работы (решение заданий, выполнение упражнений);
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к экзамену.

№ п/п	Вид учебно-методического обеспечения
1.	Общие методические рекомендации по изучению дисциплины «Управление финансовыми рисками» для обучающихся
2.	Методические рекомендации по самостоятельной работе и выполнению контрольных работ по дисциплине «Управление финансовыми рисками» для обучающихся
3.	Комплекс заданий для текущего контроля успеваемости и критерии оценки выполнения заданий.
4.	Задания для промежуточной аттестации по дисциплине и критерии оценки уровня сформированности компетенции.

### 7. Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Порядок, определяющий процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций, определен в Положении о формах, периодичности и порядке текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в АНО ВО МГЭУ и институтах (филиалах).

## 7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП прямо связаны с местом дисциплин в образовательной программе. Каждый этап формирования компетенции характеризуется определенными знаниями, умениями и навыками и (или) опытом профессиональной деятельности, которые оцениваются в процессе текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по дисциплине (практике) и в процессе государственной итоговой аттестации.

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» позволяет продолжить формирование компетенций ПК-21, ПК-25, которые были заложены в процессе изучения таких дисциплин, как «Экономика организаций», «Теория финансового анализа» и т.д.

Для освоения данной дисциплины необходимо изучить следующие дисциплины: «Государственные и муниципальные финансы», «Финансовый менеджмент» и т.д.

Итоговая оценка уровня сформированности компетенций ПК-21, ПК-25 определяется в период государственной итоговой аттестации.

**В процессе изучения дисциплины компетенции также формируются поэтапно.** Основными этапами формирования компетенций ПК-21, ПК-25 при изучении дисциплины «Управление финансовыми рисками» является последовательное изучение содержательно связанных между собой тем учебных занятий. Изучение каждой темы предполагает овладение обучающимися необходимыми дескрипторами (составляющими) компетенций. Для оценки уровня сформированности компетенций в процессе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» предусмотрено проведение текущего контроля успеваемости по темам (разделам) дисциплины и промежуточной аттестации по дисциплине – экзамен.

## 7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Показателями оценивания компетенций на этапе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками» являются результаты обучения по дисциплине.

Показатели оценивания компетенций	
<b>ПК-21</b>	
<b>Знает:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- основные современные проблемы в области управления финансовыми рисками;</li><li>- закономерности функционирования финансовых рынков</li><li>-финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков.</li></ul>
<b>Умеет:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка;</li><li>-оценивать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в коммерческих структурах;</li><li>-порождать принципиально новые идеи и продукты, обладать креативностью в области управления рисками</li></ul>
<b>Владеет:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>- - навыками конструирования новых финансовых инструментов управления рисками</li><li>- применять методические знания и практические навыки в сфере исследования рисков</li><li>- анализировать финансовое состояние компаний и финансовых институтов.</li></ul>
<b>ПК-25</b>	

<p><b>Знает:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках;</li> <li>-методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка;</li> <li>-методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка;</li> <li>-цели и методы визуального андеррайтинга клиента;</li> <li>-основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска;</li> <li>-классификация рисков, возникающих в ходе кредитования физических лиц</li> </ul>
<p><b>Умеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-работать с источниками данных о платежеспособности и финансовой устойчивости клиента;</li> <li>-составлять отчетность по качеству кредитного портфеля</li> </ul>
<p><b>Владеет:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-навыками анализа платежеспособности и финансовой устойчивости клиента;</li> <li>-методами определения кредитоспособности заемщика;</li> <li>- навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика;</li> <li>-навыками составления кредитного договора;</li> </ul>

### Шкала оценивания, в зависимости от уровня сформированности компетенций

<b>Уровень сформированности компетенций</b>			
<b>«недостаточный»</b> Компетенции не сформированы.	<b>«пороговый»</b> Компетенции сформированы.	<b>«продвинутой»</b> Компетенции сформированы.	<b>«высокий»</b> Компетенции сформированы.
Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы	Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
<b>Описание критериев оценивания</b>			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные,	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять

сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкая степень контактности.	неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на дополнительные вопросы.	связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
<b>Оценка «неудовлетворительно»</b>	<b>Оценка «удовлетворительно»</b>	<b>Оценка «хорошо»</b>	<b>Оценка «отлично»</b>

#### **Оценочный лист результатов обучения по дисциплине**

Код компетенции	Уровень сформированности компетенции на данном этапе / оценка
ПК-21	
ПК-25	
Оценка по дисциплине	

Оценка по дисциплине зависит от уровня сформированности компетенций, закрепленных за дисциплиной и представляет собой среднее арифметическое от выставленных оценок по отдельным результатам обучения (знания, умения, навыки).

Оценка «отлично» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 4,5 до 5,0.

Оценка «хорошо» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3,5 до 4,4.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если среднее арифметическое находится в интервале от 3 до 3,4.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если хотя бы одна из компетенций, закрепленных за дисциплиной, сформирована на уровне ниже «порогового».

**7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций<sup>2</sup>**

**Примерный комплект заданий для текущего контроля успеваемости**

Типовые тестовые задания для проведения текущей аттестации по 1-4 темам дисциплины  
(ПК-21; ПК-25)

- 1. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей? (ПК-21; ПК-25)**
  - a) построение дерева решений
  - b) метод сценариев
  - c) анализ чувствительности
  - d) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - e) имитационное моделирование
- 2. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта? (ПК-21; ПК-25)**
  - a) построение дерева решений
  - b) метод сценариев
  - c) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d) вероятностный метод
  - e) имитационное моделирование
- 3. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков? (ПК-21; ПК-25)**
  - a) построение дерева решений
  - b) метод сценариев
  - c) анализ чувствительности
  - d) вероятностный метод
  - e) имитационное моделирование
- 4. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий? (ПК-21; ПК-25)**
  - a) имитационное моделирование
  - b) вероятностный метод
  - c) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - d) анализ чувствительности
  - e) метод сценариев
- 5. Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические**

---

<sup>2</sup> Оценочные материалы в полном объеме разработаны и утверждены кафедрой, реализующей данную дисциплину, являются составной частью ОПОП.



**оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты? (ПК-21; ПК-25)**

- a) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - b) анализ чувствительности
  - c) построение дерева решений
  - d) вероятностный метод
  - e) метод сценариев
- 6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск? (ПК-21; ПК-25)**
- a) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - b) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  - c) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
- 7. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл... (ПК-21; ПК-25)**
- a) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
  - b) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
- 8. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл... (ПК-21; ПК-25)**
- a) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - b) закона неизбежности риска

**Типовые тестовые задания для проведения текущей аттестации по 5-9 темам дисциплины (ПК-21; ПК-25)**

**1. Методика «Правило пяти СИ» используется для оценки кредитного риска в практике коммерческих банков: (ПК-21; ПК-25)**

- a) Франции;
- б) Германии;
- в) США.

**2. Максимальный размер всех крупных кредитов по российскому законодательству не может превышать: (ПК-21; ПК-25)**

- a) 100%;
- б) 500;
- в) 800%.

**3. Укажите макроэкономические факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка: (ПК-21; ПК-25)**

- а) способности и опыт персонала;
- б) качество банковского менеджмента;
- в) нормативы ЦБ РФ и ставка рефинансирования.

**4. Риск, обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса (ПК-21; ПК-25)**

- а) актуарный риск
- б) проектный риск
- в) производственный риск
- г) финансовый риск

**5. Процесс подготовки и реализации мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного решения и уменьшить возможные негативные последствия нежелательного развития событий (НРС) в ходе реализации принятых решений (ПК-21; ПК-25)**

- а) Управление риском
- б) Дисконтирование стоимости
- в) Настоящая стоимость денег
- г) Нарашение стоимости

**Критерии оценки результатов тестирования по дисциплине «Управление финансовыми рисками»:**

<b>% верных решений (ответов)</b>	<b>Шкала оценивания</b>
85-100	5 – «Отлично»
71-84	4 – «Хорошо»
50-70	3 – «Удовлетворительно»
0-49	2 – «Неудовлетворительно»

**Типовые контрольные задания для проведения текущей аттестации (ПК-21; ПК-25)**

**Задача 1.** Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк за кредитом на покупку товаров в сумме 15 млн. руб. на три месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% от капитала банка. Капитал банка составляет 78 млн. руб., а выдано кредитов таким организациям на сумму 270 млн. руб. (ПК-21; ПК-25)

Какое решение по данной кредитной заявке должны принять работники кредитного отдела.

**Задача 2.** Заемщик берет ссуду на сумму 110 000 руб. сроком на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик погашает ссуду и выплачивает 2 000 руб. процентов по ней. (ПК-21; ПК-25)

Определить годовую ставку процентов по ссуде.

**Задача 3.** Банк привлек вкладов от населения в сумме, превышающей размер капитала на 20%. Прокомментируйте ситуацию. (ПК-21; ПК-25)

**Критерии оценки результатов решения контрольных заданий по дисциплине «Управление финансовыми рисками»:**

<b>верных решений</b>	<b>Шкала оценивания</b>
3 задачи	5 – «Отлично»
2 задачи	4 – «Хорошо»
1 задача	3 – «Удовлетворительно»
0 задач	2 – «Неудовлетворительно»

**Примерный комплект заданий для промежуточной аттестации успеваемости**

По решению кафедры и при наличии соответствующих материалов в базе «Федерального интернет-экзамена в сфере профессионального образования.» (ФЭПО) промежуточная аттестация может проводиться в форме интернет-экзамена ФЭПО. ФЭПО представляет собой компьютерное тестирование обучающихся университета с использованием среды «Интернет» в режиме «онлайн».

Федеральный интернет-экзамен в сфере профессионального образования позволяет реализовывать диагностическую технологию внешнего оценивания компетенций на всём пути освоения содержания программ обучения, что особенно важно при реализации компетентностного подхода, основанного на формировании и развитии компетенций.

Экзамен проводится по билетам, которые включают в себя теоретические вопросы и практические задания.

Теоретические вопросы для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности знаний, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования.

Практические задания для подготовки к экзамену позволяют оценить уровень сформированности умений и навыков, соответствующих закреплённым за дисциплиной компетенциям на данном этапе их формирования. Практические задания экзаменационного билета формируются из заданий, представленных в разделе оценочных материалов для текущего контроля успеваемости.

**Материалы и вопросы для подготовки к экзамену (ПК-21; ПК-25)**

**Структура экзаменационного билета:**

- 1. Теоретический вопрос (ПК-21).**
- 2. Теоретический вопрос (ПК-25).**
- 3. Практическое задание (ПК-21; ПК-25).**

**Вопросы для подготовки к экзамену  
(ПК-21; ПК-25)**

1. Риск как экономическая категория. (ПК-21; ПК-25)
2. Соотношение риска и неопределенности. (ПК-21; ПК-25)
3. Понятие и виды рисков. (ПК-21; ПК-25)
4. Методы оценки риска. (ПК-21; ПК-25)
5. Характеристика методов управления рисками. (ПК-21; ПК-25)
6. Система банковского риск-менеджмента. (ПК-25)
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации. (ПК-21; ПК-25)

8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента. (ПК-21; ПК-25)
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск- менеджмента в банках. (ПК-21; ПК-25)
10. Понятие, виды и причины рыночного риска. (ПК-21)
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности. (ПК-25)
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов. (ПК-25)
13. Показатель Value at risk и методы его расчета. (ПК-25)
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска. (ПК-25)
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери. (ПК-25)
16. Понятие, виды и факторы процентного риска. (ПК-21)
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи. (ПК-25)
18. Расчет и оценка коэффициента спреда. (ПК-25)
19. ГЭП-анализ. (ПК-25)
20. Анализ процентного риска на основе дюрации. (ПК-25)
21. Политика процентного цикла. (ПК-21)
22. Политика процентного дохода. (ПК-21)
23. Способы минимизации процентного риска. (ПК-25)
24. Лимитирование как способ управления валютным риском. (ПК-21)
25. Понятие и виды кредитного риска. (ПК-21)
26. Кредитное событие: сущность и виды. (ПК-21; ПК-25)
27. Внешние и внутренние кредитные рейтинги. (ПК-21; ПК-25)
28. Классификация моделей оценки кредитного риска. (ПК-21; ПК-25)
29. Методы оценки дефолта контрагента. (ПК-25)
30. Модели оценки кредитного риска портфеля. (ПК-25)
31. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам. (ПК-21)
32. Понятие и структура риска ликвидности. (ПК-21)
33. Механизм управления риском ликвидности. (ПК-25)
34. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие. (ПК-25)
35. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов. (ПК-25)
36. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России. (ПК-25)
37. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками. (ПК-21)
38. Подходы и способы управления операционными рисками. (ПК-25)
39. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу. (ПК-25)

## **8.Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

*А) Основная литература:*

1. Кричевский М.Л. Финансовые риски : учебное пособие / М.Л. Кричевский. — 2-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2017. — 244 с. — (Бакалавриат). /ЭБС Book.ru [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.book.ru/book/919854/view2/1>
2. Уколов, А.И. Управление корпоративными рисками: инструменты хеджирования: учебник / А.И. Уколов, Т.Н. Гупалова. - 2-е изд., стер. - Москва :Директ-Медиа, 2017. - 554 с.: ил., схем., табл. - Библиогр.: с. 547. - ISBN 978-5-4475-9318-6; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=273678>

*Б) Дополнительная литература*

1. Уколов, А.И. Оценка рисков: учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва: Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268>

**Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации. *Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.* // Российская газета от 25 декабря 1993 г., № 237.
2. Стратегия национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года, утв. Указом Президента РФ от 12 мая 2009 г., № 537.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. №51-ФЗ: принят Гос. Думой 21 окт. 1994 г.: [с послед. изм. от 19.03.2017]
4. Федеральный закон от 27.06.2002 №86-ФЗ (ред. От 28.11.2015) «О Центральном Банке РФ (Банке России)»
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности».

**9.Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

**а) электронные образовательные ресурсы (ЭОР):**

- [www.edu.ru](http://www.edu.ru) - Российское образование. Федеральный образовательный портал;
- [www.ict.edu.ru](http://www.ict.edu.ru) - Информационно-коммуникационные технологии в образовании;
- [www.mirkin.ru](http://www.mirkin.ru) - Портал «Финансовые науки».

**б) электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

№ п/п	Дисциплина	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность/срок действия договора
1.	Управление финансовыми рисками	<a href="http://www.book.ru">www.book.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС)	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор 18491246 срок действия

				с 14.03.2018-13.03.2019 Договор №18495243 срок действия с 08.02.2019 – 08.02.2020
2.	Управление финансовыми рисками	<a href="http://www.biblioclub.ru">www.biblioclub.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС) «Университетская библиотека онлайн»	Индивидуальный неограниченный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет/ Договор №042-03/2018 срок действия с 15.03.2018-18.03.2019 Договор №12-01/2019 срок действия с 15.01.2019 – 18.03.2020

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

<a href="https://uisrussia.msu.ru/">https://uisrussia.msu.ru/</a>	Университетская информационная система РОССИЯ
<a href="http://www.gks.ru/">http://www.gks.ru/</a>	Федеральная служба государственной статистики
<a href="http://diss.rsl.ru/?menu=disccatalog/">http://diss.rsl.ru/?menu=disccatalog/</a>	портал Электронная библиотека: диссертации
<a href="http://economy.gov.ru/minec/main">http://economy.gov.ru/minec/main</a>	Сайт Министерства экономического развития Российской Федерации
<a href="https://m.minfin.ru/ru/">https://m.minfin.ru/ru/</a>	Сайт Министерства финансов Российской Федерации
<a href="http://minpromtorg.gov.ru/">http://minpromtorg.gov.ru/</a>	Сайт Министерства промышленности и торговли Российской Федерации
<a href="https://rosmintrud.ru/">https://rosmintrud.ru/</a>	Сайт Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации
<a href="http://www.mnr.gov.ru/">http://www.mnr.gov.ru/</a>	Сайт Министерства природных ресурсов и экологии Российской Федерации
<a href="http://www.fedsfm.ru/">http://www.fedsfm.ru/</a>	Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу

<a href="https://fas.gov.ru/">https://fas.gov.ru/</a>	Сайт Федеральной антимонопольной службы
<a href="http://www.gks.ru/">http://www.gks.ru/</a>	Сайт Федеральной службы государственной статистики

## 10. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины

### 10.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины «Управление финансовыми рисками» обучающихся

Успешное овладение содержанием дисциплины «Управление финансовыми рисками» предполагает выполнение обучаемыми ряда рекомендаций.

Необходимо ориентироваться на приобретение общекультурных, общепрофессиональных, профессиональных компетенций, определенных Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования.

Следует внимательно изучить материалы, характеризующие дисциплину и определяющие целевую установку, а также рабочую программу дисциплины. Это позволит четко представлять, во-первых, круг изучаемых проблем; во-вторых, глубину их постижения.

Следует ясно представлять цель освоения учебной дисциплины. Также необходимо уметь слушать и конспектировать лекции, на которых приводятся новейшие данные науки; систематически посещать практические занятия; отчитываться перед преподавателем за пропущенные занятия.

Необходимо готовиться и активно участвовать в интерактивных занятиях, требующих активной устной коммуникации, оцениваемой преподавателем.

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе интерактивных форм проведения занятий с целью формирования профессиональных навыков обучающихся. Интерактивные формы проведения занятий предполагают обучение в сотрудничестве. Все участники образовательного процесса (преподаватель и обучающиеся) взаимодействуют друг с другом, обмениваются информацией, совместно решают проблемы, моделируют ситуации.

Основными видами учебной работы являются лекции, практические занятия, групповое обсуждение области применения полученных знаний в контексте специфических задач, решаемых преподавателем и обучающимися. Кроме того, важно пользоваться индивидуальными консультациями, которые осуществляет преподаватель непосредственно в процессе решения учебных задач, а также посредством электронной информационной образовательной среды вуза.

В ходе **лекционных занятий** обучающимся рекомендуется:

- конспектировать учебный материал, обращая внимание на определения, раскрывающие содержание тех или иных явлений, выводы;
- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

В ходе подготовки к **практическим занятиям** необходимо:

- ознакомиться с содержанием конспекта лекций, разделами учебников и учебных пособий, изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях;
- на полях конспектов лекций делать пометки, дополняющие материал лекции, вносить добавления из литературы, рекомендованной преподавателем.

Кроме того, нужно быть готовым к выступлению по всем поставленным в плане вопросам, проявлять максимальную активность при их рассмотрении, выполнению разноуровневых заданий различного характера.

Активное использование методов проектной работы, групповых дискуссий, просмотра и анализа учебных фильмов предполагает активное речевое участие, что требует включения мыслительной деятельности и выработки в себе навыков самостоятельной работы, критического анализа и навыков публичного выступления, участия в дискуссии с обоснованием своей позиции. Выступление должно строиться свободно, убедительно и аргументированно. Можно обращаться к записям конспекта и лекций, непосредственно к первоисточникам, использовать знание художественной литературы и искусства, факты и наблюдения современной жизни и т. д. Очень важно активно участвовать в дискуссии по обсуждаемым проблемам и при необходимости обращаться за консультацией к преподавателю.

Для успешного обучения необходимо иметь подборку литературы, достаточную для изучения дисциплины. Список основной литературы и источников предлагается в рабочей программе.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

- а) основная литература – учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- б) дополнительная литература – монографии, сборники научных статей, публикации в научных журналах;
- в) справочная литература – энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат информатики и информационных технологий.

В ходе практических занятий приобретаются навыки, необходимые для служебной деятельности финансиста. При этом используются средства современных информационных технологий для работы на персональном компьютере и в компьютерных сетях. Необходимо соблюдать правила техники безопасности и защиты информации.

## **10.2 Методические рекомендации по самостоятельной работе и выполнению контрольных работ по дисциплине «Управление финансовыми рисками» для обучающихся**

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных тем/вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем по курсу «Управление финансовыми рисками» определяется учебным планом. При самостоятельной работе обучающийся взаимодействует с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя.

Общие методические рекомендации по самостоятельной подготовке к практическим занятиям по дисциплине «Управление финансовыми рисками» могут быть следующими.

Во-первых, готовясь к практическому занятию, надо прочитать и обдумать доработанный конспект лекций. Если остались какие-либо непонятные вопросы, их можно поставить на занятии или получить консультацию у преподавателя.

Во-вторых, завершить изучение и конспектирование источников, которые рекомендованы к теме практического занятия, придерживаясь тех советов по конспектированию, которые были рассмотрены выше. Наметить для себя одно-два положения из конкретного источника или его конспекта, которые можно использовать в устном выступлении на практическом занятии.

В-третьих, составить небольшие схемы-конспекты или тезисы ответов на вопросы практического занятия. Обдумать их устное раскрытие, обратившись к конспектам лекций, к основной литературе, а также к учебнику.



В-четвертых, самостоятельная работа по подготовке к практическим занятиям может состоять и в написании краткого текста выступления (сообщения) по всем вопросам плана занятия. Подготовка текстов выступлений закрепляет усвоение знаний, способствует приобретению навыков составления письменных материалов, шлифует и делает более точным мышление и язык, укрепляет уверенность в освоении конкретной темы.

Главным критерием качества подготовки обучающегося к практическому занятию является его готовность принять участие в обсуждении всех вопросов плана занятия и высказать свое мнение по ним.

### **Методические рекомендации по самостоятельному освоению пропущенных тем дисциплины**

Преподаватель называет обучающемуся даты пропущенных занятий и количество пропущенных учебных часов.

Форма отработки обучающимся пропущенного занятия выбирается преподавателем.

На отработку занятия обучающийся должен явиться согласно расписанию консультативных часов преподавателя, которое имеется на кафедре.

При себе обучающийся должен иметь выданное ему задание и отчет по его выполнению.

Отработка обучающимся *пропущенных лекций* проводится в следующих формах:

- 1) самостоятельное написание обучающимся краткого реферата по теме пропущенной лекции с последующим собеседованием с преподавателем;
- 2) самостоятельное написание обучающимся конспекта лекции с последующим собеседованием с преподавателем.

Как правило, отработка пропущенной лекции должна быть осуществлена до рубежного тестирования по соответствующей теме учебной программы.

Отработка обучающимся пропущенного *практического занятия* проводится в следующей форме:

- самостоятельная работа обучающегося над вопросами *практического занятия* с кратким их конспектированием или схематизацией с последующим собеседованием с преподавателем.

Если пропущено *практическое занятие*, то оно отрабатывается одним из следующих способов:

- обучающийся посещает практическое занятие по этой же теме с обучающимися другой учебной группы,
- обучающийся приходит на практическое занятие по пропущенной теме в специально выделенное для этого время; он самостоятельно выполняет практическую работу и отвечает на вопросы преподавателя.

Пропущенные практические занятия должны отрабатываться своевременно, до рубежного контроля (контрольная аттестация) по соответствующему разделу учебной дисциплины.

Преподаватель, согласно графику консультативных часов, принимает отработку пропущенного занятия у обучающегося, делает соответствующую отметку. Отработка засчитывается, если обучающийся демонстрирует зачетный уровень теоретической осведомленности по пропущенному материалу. Обучающемуся, получившему незачетную оценку, отработка не засчитывается.

Зачетный уровень теоретической осведомленности заключается в том, что обучающийся свободно оперирует терминологией, которая рассматривалась на занятии, которое подлежит отработке, отвечает развернуто на вопросы, подкрепляя материал примерами.

Обучающиеся допускаются к экзамену по дисциплине при условии отработки всех занятий, предусмотренных учебным планом данного семестра по данной дисциплине. Обучающемуся, имеющему право на свободное посещение занятий, выдается график индивидуальной работы, согласованный на кафедрах и утвержденный деканом факультета.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем.**

В процессе реализации образовательной программы при осуществлении образовательного процесса по дисциплине «Управление финансовыми рисками» применяются следующие информационные технологии:

- 1) презентационные материалы (слайды по всем темам лекционных и практических занятий);
- 2) аудио-, видео-, иные демонстрационные средства; проекторы, ноутбуки, персональный компьютер;
- 3) видеолекции по темам:

Основы банковского менеджмента и маркетинга (ч.1)

Основы банковского менеджмента и маркетинга (ч.2)

Основы банковского менеджмента и маркетинга (ч.3)

Основы банковского менеджмента и маркетинга (ч.4)

- 4) электронные учебники; словари; периодические издания.

**Обучающимся МГЭУ обеспечена возможность свободного доступа в электронную информационную образовательную среду (ЭИОС).**

Электронная информационно-образовательная среда - это совокупность электронных информационных и образовательных ресурсов, информационных и телекоммуникационных технологий и средств, обеспечивающих освоение обучающимися образовательных программ. ЭИОС МГЭУ обеспечивает:

а) доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочей программе;

б) фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения программы бакалавриата;

в) проведение всех видов занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;

г) формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение работ обучающегося, рецензий и оценок на эти работы со стороны любых участников образовательного процесса;

д) взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и/или асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;

е) демонстрацию дидактических материалов дисциплины через LCD-проектор;

ж) доступ к программам текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации: «Тестер знаний» и Интернет-тренажеры в сфере образования (<http://www.i-exam.ru>).

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий и квалификацией работников, ее использующих и поддерживающих

### **Программное обеспечение:**

1. Ежегодно обновляемое лицензионное ПО  
MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.  
Microsoft Office 2007.  
Dr. Web (версия 11.00).
2. Свободно распространяемое ПО  
7-Zip  
K-Lite Codec Pack  
Adobe Reader

### ***Информационно-справочные системы:***

Информационно-справочная система «Консультант Плюс» – [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Занятия, текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по данной дисциплине проводятся в учебных аудиториях для занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Данные учебные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории. Типовая комплектация таких аудиторий состоит из комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной безопасности, огнетушителя. Занятия лекционного типа проводятся в аудиториях, оснащённых стационарным или переносным мультимедийным оборудованием.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (презентации по темам интерактивных лекций и практических занятий), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.

Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i5-2100), блок управления оборудованием. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения отдельных корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

- MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.
- Microsoft Office 2007.
- 7-Zip Свободно распространяемое ПО.
- K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.
- Dr. Web (версия 11.00).

Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.

Типовая комплектация аудитории, оснащённой переносным мультимедийным оборудованием состоит из: комплекта мебели для обучающихся и преподавателя, доски маркерной/для мела, инструкции пожарной безопасности, огнетушителя, переносного мультимедийного (компьютерного) оборудования (ноутбука, проектора, колонок). Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение:

MS Windows 7 Professional; MS Windows XP.

Microsoft Office 2007.

7-Zip Свободно распространяемое ПО.

K-Lite Codec Pack Свободно распространяемое ПО.

Dr. Web (версия 11.00).

Adobe Reader XI Свободно распространяемое ПО.

Качественный и количественный состав оборудования определяется спецификой данной дисциплины и имеет своё отражение в справе о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата (Приложение 12)

Также предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для организации *самостоятельной работы* обучающихся используется:

- библиотечный фонд вуза, расположенный по адресу: шоссе Сормовское,20 (каб. №522);
- читальный зал, учебная аудитория для самостоятельной работы, для курсового проектирования №520.  
Доска 3-х элем. меловая (1 шт.). Стол уч. м/к (3 шт.). Стол письм. дер. (8 шт.). Стол компьют. 90x72 (18 шт.). Стул «Сатурн» сер. (36 шт.). Трибуна метал.(1 шт.).  
Стеллаж м/к корич. 900x320x1900 (1 шт.).

**Компьютеры для обучающихся** ПК Dual-Core E5300 2.6GHZ (19 шт.) с выходом в Интернет и ЭИОС; монитор Samsung Sync Master E1920NR (19 шт.); мышь компьютерная (19 шт.); клавиатура (19 шт.); колонки компьютерные (1 шт.); проектор Epson EB-X14G (1 шт.); экран настенный 180x180 (1 шт.).

**Программное обеспечение:** MS Windows XP, MS Office 2007 лицензия №48131620. Дата выдачи лицензии: 22.02.2011. Срок действия лицензии: бессрочно. Dr. Web (версия 11.00) лицензия №G6SS-D3BK-7TA2-XS96. Дата выдачи лицензии: 11.05.2018. Срок действия лицензии: 1 год.

Информационно-справочная система:  
«Консультант Плюс».

### **13. Средства адаптации образовательного процесса по дисциплине к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ОВЗ:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;

- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества;

- создание возможности для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников – например, так, чтобы лица с нарушением слуха получали информацию визуально, с нарушением зрения – аудиально;

- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счет альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;

- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, выступлений с докладами и защитой выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;

- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;

- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ОВЗ форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи: зачет и экзамен, проводимые в письменной форме, - не более чем на 90 мин., проводимые в устной форме – не более чем на 20 мин.,

- продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 мин.

Университет устанавливает конкретное содержание рабочих программ дисциплин и условия организации и проведения конкретных видов учебных занятий, составляющих контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов (при наличии факта зачисления таких обучающихся с учетом конкретных нозологий).

**ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ**  
**рабочей программы дисциплины**  
**«Управление финансовыми рисками»**

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Совета Института (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_–20\_\_ учебном году  
Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
*(подпись)* *(инициалы и фамилия)*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Совета Института (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_–20\_\_ учебном году  
Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
*(подпись)* *(инициалы и фамилия)*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена на заседании кафедры (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) и одобрена на заседании Совета Института (протокол от \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_) для исполнения в 20\_\_–20\_\_ учебном году  
Внесены дополнения (изменения): \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
*(подпись)* *(инициалы и фамилия)*

ЗОРИНА ЛЮДМИЛА БОРИСОВНА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ

«УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) основной профессиональной образовательной программы  
прикладного бакалавриата: «Финансы и кредит»

Печатается в авторской редакции

Корректор

Афиногорова Е.В.

---

НИ (ф) МГЭУ, Нижний Новгород, 603074, шоссе Сормовское, д. 20