

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
**«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Кафедра «Фондовые рынки и финансовый инжиниринг»

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Фондовые рынки и финансовый  
инжиниринг»

Факультета финансов и банковского дела

Протокол от «15» сентября 2016 г.

№4

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**Б1.В.ДВ.6.2 «Риск-менеджмент»**

(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

**38.04.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки (специальности))

**"Банки, финансы, инвестиции"**

(направленность(и) (профиль (и)/специализация(и))

**Магистр**

(квалификация)

**Очная/очно-заочная**

(форма(ы) обучения)

**Год набора: 2017**

Москва, 2016 г.

**Авторы–составители:**

к.э.н., доцент, профессор кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»

Юденков Ю.Н.

к.воен.н., Палагин В.С. генеральный директор ООО «Евразийский центр управления проектами»

**Заведующий кафедрой**

«Фондовые рынки и финансовый инжиниринг» д.э.н., проф. Корищенко К.Н.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы .....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО .....	8
3. Содержание и структура дисциплины (модуля) .....	9
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) .....	14
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) .....	30
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) .....	33
6.1. Основная литература .....	33
6.2. Дополнительная литература .....	33
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы .....	33
6.4. Нормативные правовые документы .....	33
6.5. Интернет-ресурсы .....	34
6.6. Иные источники .....	34
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	34

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю),  
соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина Б1.В.ДВ.6.2 «Риск-менеджмент» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-6	Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности.	ПК-6.1. 1 этап	Способность проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций.
ДПК-3	Способность применять в практической деятельности результаты аналитических и исследовательских работ; разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности; готовить и представлять аналитические отчеты и экспертные заключения, готовить рекомендации и задания для внутренних пользователей организации, а также клиентов и поставщиков, осуществлять финансовое консультирование.	ДПК-3.3. 3 этап	ДПК-3.3. Способность разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Консультирование клиентов по составлению финансового плана и	ПК-6.1. ДПК-3.3	На уровне знаний: Экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности

формированию целевого инвестиционного портфеля (В); Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (В/01.7);		На уровне умений: Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг. Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений.
Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении) (С) Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования (С/01.7)	ПК-6.1. ДПК-3.3	Необходимые знания: основы стратегического менеджмента и маркетинга; основы понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных; основы управления проектами; основы теории корпоративных финансов; Необходимые умения: формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон.
ПС «Страховой брокер»:		
ОТФ Оказание информационно-консультационных и методических услуг (D) ТФ Консультирование потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц (в том числе органы власти) по вопросам страхования (перестрахования) (D/01.7)	ПК-6.1. ДПК-3.3	Необходимые умения: - Анализировать систему государственного регулирования в сфере страхования (перестрахования); - Исследовать макроэкономические условия;
		Необходимые знания - Гражданское законодательство Российской Федерации; - Макроэкономика.
ОТФ Оказание информационно-	ПК-6.1. ДПК-3.3	Необходимые умения: - Анализировать существующие страховые программы и страховые продукты;

консультационных и методических услуг (D) ТФ Разработка и реализация новых программ страхования (перестрахования) (D/02.7);		Необходимые знания - Гражданское законодательство Российской Федерации Риск-менеджмент Маркетинг страховых услуг
ОТФ Оказание информационно-консультационных и методических услуг (D) ТФ Содействие повышению финансовой и страховой грамотности потребителей и поставщиков страховых (перестраховочных) услуг и иных лиц, и организаций (D/03.7)	ПК-6.1. ДПК-3.3	Необходимые умения: Участвовать в подготовке и работе круглых столов, конференций, симпозиумов Готовить публикации для специализированных изданий
		Необходимые знания Гражданское законодательство Российской Федерации Макроэкономика
ПС «Специалист по микрофинансовым операциям»:		
ОТФ Управление микрофинансовыми операциями в организации (C) ТФ Методологическое сопровождение и стандартизация процессов микрофинансирования (C/01.7) ТФ Разработка и внедрение продуктов микрофинансирования (C/02.7); ТФ Создание и развитие организационной структуры по микрофинансовым операциям (C/03.7);	ПК-6.1. ДПК-3.3	(C/01.7): Планирование системы менеджмента качества в организации (C/02.7); Анализ рынка кредитования и микрофинансовых услуг Анализ спроса, оценка потребности в микрофинансировании (C/03.7): Разработка единой внутренней организационной структуры по микрофинансовым операциям и участие в ее внедрении
		Необходимые умения: (C/01.7) Использовать лучшие мировые практики по проведению микрофинансовых операций ТФ Разработка и внедрение продуктов микрофинансирования (C/02.7): Осуществлять сбор и анализ информации Разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели микрофинансовой деятельности ТФ Создание и развитие организационной структуры по микрофинансовым операциям (C/03.7):

		<p>Оценивать ресурсы, необходимые для создания организационной структуры по микрофинансовым операциям в организации</p> <p>Необходимые знания</p> <p>ТФ Методологическое сопровождение и стандартизация процессов микрофинансирования (С/01.7)</p> <p>Основы стратегического менеджмента и маркетинга</p> <p>Основы теории корпоративных финансов</p> <p>ТФ Разработка и внедрение продуктов микрофинансирования (С/02.7):</p> <p>Законодательство Российской Федерации в области микрофинансирования</p> <p>Основы планирования бизнес-процесса в организации.</p> <p>ТФ Создание и развитие организационной структуры по микрофинансовым операциям (С/03.7):</p> <p>Основы теории организации и принятия решений</p> <p>Основы и методы стратегического менеджмента</p>
ПС «Специалист по кредитному брокериджу»:		
<p>ОТФ</p> <p>Управление процессом предоставления услуг по кредитному брокериджу (С)</p> <p>ТФ</p> <p>Стандартизация бизнес-процессов (С/01.7)</p> <p>ТФ</p> <p>Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа (С/02.7);</p> <p>ТФ</p> <p>Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров (С/03.7);</p>	<p>ПК-6.1.</p> <p>ДПК-3.3</p>	<p>(С/01.7):</p> <p>Планирование и организация мероприятий в области стандартизации бизнес-процессов</p> <p>ТФ</p> <p>Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа (С/02.7):</p> <p>Планирование организационной структуры и направлений деятельности подразделения</p> <p>ТФ</p> <p>Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров (С/03.7):</p> <p>Организация консультационной поддержки работников подразделения по кредитному брокериджу по вопросам аппаратно-информационного обеспечения</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>ТФ</p> <p>Стандартизация бизнес-процессов (С/01.7):</p> <p>Понимать особенности бизнеса организации и его функционирование</p> <p>Внедрять лучшие практики в сфере кредитного брокериджа</p> <p>ТФ</p>

		<p>Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа (С/02.7):</p> <p>Оценивать ресурсы, необходимые для создания подразделения по кредитному брокериджу</p> <p>ТФ</p> <p>Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров (С/03.7):</p> <p>Анализировать данные о лучших мировых практиках и уровне аппаратно-информационного обеспечения процесса кредитного брокериджа</p>
		<p>Необходимые знания</p> <p>ТФ</p> <p>Стандартизация бизнес-процессов (С/01.7):</p> <p>Основы стратегического менеджмента и маркетинга</p> <p>Основы бизнес-планирования и прогнозирования</p> <p>Содержание, основные элементы и принципы процесса оперативного планирования</p> <p>их согласования и утверждения</p> <p>ТФ</p> <p>Создание организационной структуры по обеспечению кредитного брокериджа (С/02.7):</p> <p>Основы риск-менеджмента</p> <p>ТФ</p> <p>Организация аппаратно-информационного обеспечения деятельности кредитных брокеров (С/03.7):</p> <p>Основы управления проектами</p> <p>Основы теории корпоративных финансов.</p>

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.6.2 «Риск-менеджмент» составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 16 часов, из них 4 часа лекций и 12 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 56 часов, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО



Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.6.2 «Риск-менеджмент» изучается на 2 курсе, в 3 семестре в соответствии с учебным планом для студентов очной и очно-заочной форм обучения.

Дисциплина (модуль) Б1.В.ДВ.6.2 «Риск-менеджмент» реализуется после изучения дисциплин (модулей): Б1. В.ОД.2 Мировая финансовая система, Б1. В.ОД.3 Методология научного исследования в экономике.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет в устной форме.

### 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

#### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	10	2		2		6	ПЗ, Ке, Т
Тема 2	Признаки и классификация рисков	8			2		6	ПЗ, Ке
Тема 3	Информационное обеспечение управления риском	8			2		6	ПЗ, Ке
Тема 4	Анализ и оценка степени риска	6					6	
Тема 5	Управление рисками, как система менеджмента	10			2		8	ПЗ, Д, Ке
Тема 6	Отраслевое управление рисками	10			2		8	ПЗ, Дис, Т, Ке
Тема 7	Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии	8					8	
Тема 8	Способы снижения рисков. Страхование рисков	10	2		2		6	ПЗ, Ке
Контроль СР		2			2		2	
Итого		72/2	4		12		56	
Контроль		За						За
Всего по курсу:		72/2	4		12		56	

**Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации** *
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	10	2		2		6	ПЗ, Ке, Т
Тема 2	Признаки и классификация рисков	8			2		6	ПЗ, Ке
Тема 3	Информационное обеспечение управления риском	8			2		6	ПЗ, Ке
Тема 4	Анализ и оценка степени риска	6					6	
Тема 5	Управление рисками, как система менеджмента	10			2		8	ПЗ, Д, Ке
Тема 6	Отраслевое управление рисками	10			2		8	ПЗ, Дис, Т, Ке
Тема 7	Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии	8					8	
Тема 8	Способы снижения рисков. Страхование рисков	10	2		2		6	ПЗ, Ке
Контроль СР		2			2		2	
Итого		72/2	4		12		56	
Контроль		За						За
Всего по курсу:		72/2	4		12		56	

Примечание:

\*\* – формы текущего контроля успеваемости: доклад (Д), кейс (Ке), практическое задание (ПЗ), тестирование (Т), дискуссия (Дис).

\*\*\* - формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (За), зачет с оценкой (ЗаО) и др.

**Содержание дисциплины (модуля)**

**ТЕМА 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента**

Основные определения и понятия риск-менеджмента. Процессы управления риском. Категории «риск» и «доходность». Позиции применения риск-менеджмента. Основные элементы и этапы управления риском.

Манипулирование риском. Глобальные задачи в области управления рисками: применение риск менеджмента; управление рисками по их типам; точность оценок рисков. Функции риск-менеджмента. Организация риск-менеджмента. Понятия: интуиция, инсайт, эвристика. Правила риск-менеджмента. Расчет коэффициента риска. Функции отдела

рисковых вложений капитала. Информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента. Рекомендуемый перечень документов, характеризующих финансовое положение организации.

## **ТЕМА 2. Классификация рисков**

Классификация рисков по их функциональной направленности. Чистые и спекулятивные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Риски зависимости от основной причины их возникновения. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Инвестиционные риски. Производственный риск. Коммерческий риск. Финансовый риск. Селективные риски. Риск банкротства. Биржевые риски. Транспортный риск - четыре группы по степени ответственности (Е, F, C, D.). Валютный риск. Региональный риск. Отраслевой риск. Инновационный риск. Риски неисполнения хозяйственных договоров. Риски изменения рыночной конъюнктуры и усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных расходов и снижения доходов. Риски потери имущества предпринимательской организации. Риск невостребованности продукции. Форс-мажорные обстоятельства и риски.

## **ТЕМА 3. Информационное обеспечение управления риском**

Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Полезность информации. Классы источников информационной неопределенности. Подход к управлению рисками Ф. Найта, основанный на математической базе для количественного измерения. Эффективность управления риском. Доступность информации. Достоверность информации. Общие группы источников информации при анализе конкретных рисков. Информационная система, обслуживающая процесс управления рисками.

## **ТЕМА 4. Анализ и оценка степени риска**

Алгоритм анализа предпринимательских рисков. Методы анализа и оценки предпринимательских рисков. Получение и обработка информации. Фиксация рисков. Составление алгоритма принимаемого решения. Качественная оценка рисков. Количественная оценка рисков.

Идентификация и концептуальные направления анализа рисков. Этапы идентификации и анализа рисков. Плотность распределения в связи с реализацией предупредительного мероприятия. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска. Рисковый капитал. Система неопределенностей. Полная неопределенность. Полная определенность. Частичная неопределенность. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Определение степени риска. Методы оценки риска:

количественный и качественный. Внутренняя норма доходности (IRR); ожидаемая норма доходности (ERR). Коэффициент вариации (CV). Нормальное распределение вероятностей и кривая рисков. Эмпирическая шкала допустимого уровня риска. Кривая рисков. Методы экспертных оценок при определении степени риска. Концепция рисковой стоимости (Value at risk - VAR). Ключевые параметры определения рисковой стоимости (VAR). Объективный метод установления доверительного интервала и временного горизонта. Традиционные техники аппроксимации распределения  $R_t(T)$ : параметрический метод; моделирование по историческим данным; метод Монте-Карло; анализ сценариев.

#### **ТЕМА 5. Управление рисками, как система менеджмента**

Процесс управления рисками на предприятии и его этапы. Идентификация и анализ риска. Анализ альтернатив управления риском. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Классификация методов управления рисками. Выбор методов управления риском. Исполнение выбранного метода управления риском. Мониторинг результатов и совершенствование системы управления содержанием риска. Методы управления рисками (четыре группы). Методы уклонения от риска. Схема методов управления рисками. Ограничения применения методов управления рисками. Основные реквизиты страхового полиса или свидетельства. Основные контракты, заключаемые при передаче риска. Методы локализации и диссипации риска. Четыре основных вида интеграции как способ минимизации риска. Диверсификация как разновидность методов диссипации риска. Виды диверсификации. Методы компенсации риска как упреждающие методы управления рисками. Снижение предпринимательских рисков. Методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С». Управление информационными рисками. Группы информационных рисков. Методы финансирования рисков и схема их классификации. Покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving). Покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing). Покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance). Создание кэптиновых страховых организаций (captive insurance).

#### **ТЕМА 6. Отраслевое управление рисками**

Финансовые риски - это риски спекулятивные, они выражаются в вероятности ущерба по результатам осуществления отдельных финансовых операций. В зависимости от участия в финансовой системе страны отдельные предприниматели рассматривают суть термина "финансовый риск" по-разному. С одной стороны, финансовый риск - разновидность предпринимательского, которая означает угрозу денежных потерь предприятий, основная деятельность которых мало связана с предпринимательством

на финансовом рынке. Финансовый риск классифицируют по типу потерь и разделяют прямые имущественные риски и риски, связанные с обязательствами.

Управление банковскими рисками. Определение банковского риска. Виды банковских рисков. Кредитный риск. Суммарный риск нескольких банковских активов. Управление рисками, возникающими при лизинговом инвестировании

#### **ТЕМА 7. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии.**

##### **Портфельный менеджмент**

Анализ риска в инвестиционной программе с привлечением кредитов. Выбор оптимального инвестиционного проекта. Метод «ПАТТЕРН». График вероятностей периодов погашения кредита. Суммарные значения вероятностей периодов погашения кредита. Двухуровневые вероятности окупаемости программ инвестирования. Расчет совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций. Рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций. Расчет рейтинговых значений совокупных вероятностей периодов окупаемости инвестиций. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций. Эффективность участия в проекте собственного капитала. Объем собственных средств участника. Объем собственных средств, вкладываемых в проект. Интегральные показатели эффективности. Оценка эффективности: проекта в целом; участия в проекте. Показатели эффективности участия в проекте. Рациональный выбор инвестиционного портфеля. Реальные и финансовые инвестиции. Этапы процесса управления инвестициями. Портфельные стратегии: активные и пассивные. Диверсифицированный портфель. Кривые безразличия. Рисковые и безрисковые активы. Двухпараметрическая модель Гарри Марковица. Ковариационная матрица. Анализ значений риска портфелей.

#### **ТЕМА 8. «Способы снижения предпринимательских рисков»**

Стратегия и инструменты снижения рисков. Выбор инструментов снижения рисков. Страховая защита участников кредитной и лизинговой сделки. Превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий. Матрица стратегического потенциала. Риск-менеджмент в сфере агропромышленного производства. Хеджирование рисков. Форвардные и фьючерсные контракты. Опционы. Страхование или хеджирование. Модель хеджирования.

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

##### **4.1. Текущий контроль успеваемости**

##### **4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости**

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
ТЕМА 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента	Тестирование. Практические задания. Кейс.
ТЕМА 2. Классификация рисков	Практические задания. Кейс.
ТЕМА 3. Информационное обеспечение управления риском	Практические задания. Кейс.
ТЕМА 4. Анализ и оценка степени риска	Самостоятельная работа.
ТЕМА 5. Управление рисками, как система менеджмента	Темы докладов. Практические задания. Кейс.
ТЕМА 6. Отраслевое управление рисками	Вопросы для дискуссии. Тестирование. Практические задания. Кейс.
ТЕМА 7. Риск-менеджмент в разрезе инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент	Самостоятельная работа.
ТЕМА 8. «Способы снижения предпринимательских рисков»	Практические задания. Кейс.

##### **4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости**

**Методические материалы, обеспечивающие оценивание знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

##### **Типовые оценочные материалы к теме 1. Основные аспекты и тенденции риск-менеджмента**

##### **Контрольные вопросы**

1. Как рассчитывается коэффициент риска и определяются возникающие проблемы управления риском на предприятии?
2. Проанализируйте методики расчета коэффициента риска в российских и зарубежных банках. Выявите сходства и различия. Какие методики на Ваш взгляд целесообразно внедрить в российскую практику. Дайте обоснованный ответ в виде презентации.

##### **Практическое задание**

1. Проанализируйте эволюция взглядов на категории «риск» российских и зарубежных ученых. Приведите примеры наиболее значимых научных разработок в области риск-менеджмента.
2. Обоснуйте выбор методов формирования инвестиционного портфеля в условиях неопределенности и риска.
3. Сформулируйте предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.

4. Опишите сущность и содержание риск-менеджмента в форме теоретической части ВКР.
5. Какие современные методики используются для анализа и оценки уровня риска.
6. Проанализируйте внешнюю (институциональная) среду предприятия (организации) и риски, инициированные внешней средой».

#### **Кейс**

1. Проанализируйте информационное обеспечение функционирования риск-менеджмента. Опишите новейшие современные технологии обеспечивающие функционирование риск-ме
2. Сформулируйте правила риск-менеджмента и особенности их применения в практике.
3. Проведите расчет коэффициента риска менеджмента на примере любой организации.

#### **Тест.**

1. Управление рисками включает в себя:  
А) выявление и оценку рисков;  
Б) минимизацию рисков и оптимальное соотношение доходности и риска;  
**В) все варианты верны.**
2. Риск несбалансированной ликвидности на начальных стадиях выражается в:  
**А) технической неплатежеспособности;**  
Б) реальной неплатежеспособности.
3. Отнесение кредитов к различным группам риска осуществляется:  
А) коммерческим банком самостоятельно согласно утверждённой кредитной политики;  
**Б) коммерческим банком на основе нормативных требований Банка России.**
4. Могут ли расчётные риски также сопровождаться страновыми и валютными рисками?  
**А) да;**  
Б) нет.
4. К операционным или технологическим рискам относят:  
**А) сбой в технологической цепочке прохождения денежно-расчётных документов;**  
Б) неполучение платежа за поставленные клиентом товары из-за отсутствия средств на счёте у обслуживающего покупателя банка.

#### **Примерная тематика докладов и рефератов для научных дискуссий**

1. Современные методы оценки банковских рисков.
2. Инновационные технологии по управлению банковскими рисками.
3. Организация системы управления рисками в российских банках.

4. Оценка кредитного риска банка в нестабильных экономических условиях.

**Самостоятельная работа:**

1. Обобщите методы уклонения от риска и его компенсации на примере двух банков.
2. Сформулируйте традиционные методы управления финансовым риском.
3. Опишите лобальные задачи в области управления рисками:

применение менеджмента	риск	управление рисками по их типам	точность оценок рисков
---------------------------	------	-----------------------------------	------------------------

4. Проанализируйте взгляды экономистов на теорию циклов и кризисов.
5. Опишите причины, факторы и симптомы кризисного развития экономики. Предложите методы антирискового регулирования экономики.

**Типовые оценочные материалы к теме 2. Классификация рисков**

**Контрольные вопросы**

1. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
2. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
3. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
4. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
5. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
6. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.
7. Что подразумевают риски неисполнения хозяйственных договоров и селективные риски?
8. Как правильно осуществлять обнаружение рисков при помощи качественного анализа?
9. Как осуществлять визуализацию рисков путем сравнения распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления?
10. Каким образом следует определять границу между приемлемым и неприемлемым рисками?
11. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую



неопределенности

### **Практическое задание**

1. Проведите классификацию рисков по их функциональной направленности.
2. Соберите информацию и систематизируйте ее о связи риска, предпринимательства и доходности.
3. Проанализируйте роль Банка России в управлении банковскими рисками.
4. Предложите способы снижения процентного и кредитного риска.
5. Охарактеризуйте группы транспортного риска по степени ответственности.

### **Кейс**

1. Соберите информацию о рисках в страховом бизнесе. Сделайте классификацию страховых рисков. Используя сайты страховых компаний приведите примеры управления страховыми рисками
2. Опишите концепцию рисковой стоимости (Value at risk – VAR).
3. Назовите характерные отличия чистых рисков от спекулятивных.
4. Охарактеризуйте экономическую (коммерческую) и политическую неопределенности.

### **Самостоятельная работа:**

1. Подготовьте доклад на тему «Организация управления риском на производственном предприятии». Основные выводы по докладу представьте в форме презентации.
2. Соберите информацию об использовании метода статистических испытаний (Monte-Carlo simulation) и опишите область его применения.
3. Обобщите зарубежный и российский опыт хеджирования рисков.
4. Представьте общую характеристику информации, необходимую для управления риском.

### **Типовые оценочные материалы к теме 3. Информационное обеспечение управления риском**

#### **Контрольные вопросы**

1. Какие базовые финансовые документы необходимо использовать для получения информации с целью управления риском?
2. Какую информацию о рисках необходимо получать при помощи количественной оценки?
3. По каким критериям необходимо идентифицировать внешние и внутренние источники информации?
4. Какие требования необходимо предъявлять к информации о рисках?

#### **Практическое задание**

1. Проанализируйте подход к управлению рисками Ф. Найта, основанный на математической

базе для количественного измерения. опишите как этот подход может быть использован в практической деятельности.

2. Поведите визуализацию рисков. Проанализируйте приемы визуализации рисков.

#### **Кейс**

1. Сформулируйте принципы информационного обеспечения системы управления риском. Опишите классы источников информационной неопределенности.
2. Опишите критерии эффективности управления риском.

#### **Самостоятельная работа:**

1. Опишите критерии доступности и достоверности информации.
2. Обобщите группы источников информации при анализе конкретных рисков.
3. Опишите информационную систему, обслуживающую процесс управления рисками.

#### **Типовые оценочные материалы к теме 4. Анализ и оценка степени риска**

##### **Самостоятельная работа**

1. Определите степень риска при помощи количественных и качественных методов оценки рисков.
2. Рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR и IRR- внутреннюю норму доходности.
3. Какие экспертные методы применяются при определении возможности наступления рискованных ситуаций?
4. При помощи каких показателей определяется доверительный интервал и временной горизонт при оценке (VaR)?
5. Проанализируйте традиционную технику аппроксимации распределения  $R_t(T)$ : параметрический метод; моделирование по историческим данным; метод Монте-Карло; анализ сценариев.
6. Идентификация и анализ рисков.
7. Меры по предотвращению неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий.
8. Опишите подходы и решения о реструктуризации предприятия. Пути реструктуризации предприятия с учетом зарубежного опыта.
9. Опишите правовое регулирование отношений в сфере несостоятельности (банкротства).
10. Проведите анализ результатов развития предприятия в условиях быстро меняющейся

внешней среды.

11. Проведите диагностику банкротства предприятий.

### **Типовые оценочные материалы к теме 5. Управление рисками, как система менеджмента**

#### **Контрольные вопросы**

1. Какие практические меры используются при управлении информационными рисками?
2. Как правильно разработать и довести до подчиненных план действий в случае критической ситуации возникновения информационных рисков?
3. По каким критериям осуществлять выбор методов управления риском?
4. Как проводится оценка рискованности объекта размещения ресурсов банка?
5. Охарактеризуйте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.

#### **Примерные темы докладов**

1. Управление кредитным риском в деятельности банков. Этапы управления риском в банке.
2. Статистические методы оценки риска.
3. Критерий ожидаемой полезности.
4. Риски в международной банковской деятельности.
5. Аутсорсинг управления риском.
6. Методы финансирования рисков.
7. Пороговые значения риска.

#### **Практическое задание**

1. Покрытие ущерба за счет передачи ответственности на основе договора (Contractual transfer).
2. Покрытие убытка на основе поддержки государственных либо муниципальных органов (Budget support).
3. Покрытие убытка на основе спонсорства (Sponsorship).

#### **Кейс**

1. Опишите четыре основных вида интеграции как способ минимизации риска.
2. Используйте различные методики проведения диверсификации как разновидность методов диссипации риска. Опишите виды диверсификации.
3. Проанализируйте методы проверки деловых партнеров: правила пяти «С».

### **Самостоятельная работа:**

1. Проанализируйте методы финансирования рисков и сделайте схему их классификации:
  - 1) покрытие убытка из текущего дохода (Current expensing of losses). Покрытие убытка из резервов (Reserving).
  - 2) покрытие убытка за счет использования займа (Borrowing).
  - 3) покрытие убытка на основе самострахования (Self-insurance).
2. Напишите доклад на тему: Создание кэптивных страховых организаций (captive insurance).

### **Типовые оценочные материалы к теме 6. Отраслевое управление рисками**

#### **Примерная тематика докладов для научных дискуссий**

1. Банковский риск утраты ликвидности. Управление в кризисных условиях.
2. Валютные риски банков в условиях глобализации финансов.
3. Риск утраты репутации кредитной организации. Оценка и управление в современных условиях.
4. Банковский надзор за рисками. Правовой аспект. Трансформация в современных условиях. Электронные деньги как новый вид денег. Проблемы эмиссии и регулирования. Российский и зарубежный опыт управления платежными рисками.
5. Оценка и прогнозирование финансовой устойчивости кредитных организаций в условиях повышенных рисков.

#### **Практическое задание**

1. Проведите рейтинговую оценку финансовой устойчивости региональных банков.
2. Используя методику ПАО Сбербанк России проанализируйте скоринговые оценки кредитоспособности индивидуальных заемщиков.
3. Опишите проблемы минимизации кредитных рисков и совершенствования потребительского кредитования.
4. Обобщите опыт оценки кредитных рисков сферы среднего и малого бизнеса.
5. Проанализируйте методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов российского и зарубежного банка.

#### **Кейс**

1. Используйте стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками на примере выбранного для исследования банка.
2. Используя труды зарубежных ученых, сформулируйте тенденции в области банковского риск-менеджмента в современных условиях.

3. Определите роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности и требованиям к капиталу.
4. Опишите способы обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков в условиях кризиса.

### Тест

1. Вызывает ли внедрение инноваций появление новых рисков для банка?  
А) да;  
Б) нет.
2. В состав расчета рыночного риска Банк России включает:  
А) валютный и фондовый риски;  
Б) валютный, процентный и фондовый риски;  
В) валютный и процентный риск.
3. Метод управления пассивами основан:  
А) на заемной ликвидности;  
Б) на накоплении ликвидных средств в ценных бумагах;  
В) на увеличении собственных средств банка.
4. Оценка кредитного риска производится на основании:  
А) анализа финансового состояния заемщика;  
Б) анализа финансового состояния, оценки качества обслуживания долга;  
В) анализа финансового состояния заемщика, качества обслуживания долга, качества обеспечения ссуды, оценки любых рисков заемщика.
5. Зависимость кредитной организации от крупных кредиторов и вкладчиков повышает вероятность наступления риска:  
А) операционного;  
Б) стратегического;  
В) ликвидности;  
Г) кредитного.
6. Ликвидные активы включаются в расчет норматива текущей ликвидности:  
А) за минусом расчетного резерва на возможные потери по таким активам;  
Б) в том случае, если они относятся к I и II категориям качества;  
В) со сроком, оставшимся до погашения в ближайшие 30 дней без учета резерва и категории качества.
7. К высоколиквидным активам кредитной организации относятся:  
А) средства, размещенные в однодневные депозиты в Дойчебанке;  
Б) выданные кредиты «овердрафт» до востребования Внешэкономбанку;

- В) дорожные чеки в кассе кредитной организации;
- Г) вложения в облигации Европейского банка реконструкции и развития, находящиеся в залоге в обеспечение кредита, полученного в МВФ.

8. Цель управления кредитным риском:

- А) в минимизации его уровня
- Б) в поддержании его уровня в установленном руководством пределом
- В) в диверсификации кредитного портфеля

9. К приёмам предотвращения кредитного риска можно отнести:

- А) отказ в выдаче кредита
- Б) тщательный анализ и контроль заёмщика
- В) оба варианта

10. Рационализация кредитного портфеля заключается в:

- А) распределении ссуд по различным категориям заёмщиков
- Б) установление жёстких или гибких лимитов кредитования
- В) оба варианта

Самостоятельная работа:

1. Проанализируйте банковские internet-технологии как фактор развития банковского бизнеса. Опишите интернет-риски.
2. Обобщите инструменты и методы модернизации платежной системы России и управление рисками в платежных системах.

**Типовые оценочные материалы к теме 7. Риск-менеджмент в разрезе  
инвестиционной стратегии. Портфельный менеджмент**

**Самостоятельная работа**

**Контрольные вопросы**

1. При помощи каких методов следует осуществлять выбор оптимального инвестиционного проекта?
2. Для чего используются рейтинговые значения двухуровневых вероятностей окупаемости инвестиций?
3. Что характеризуют показатели ковариационной матрицы доходов?

**Ответьте на вопросы в письменном виде**

1. Закономерности управления инвестиционными рисками.
2. Методы оценки инвестиционных рисков.
3. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
4. Практика страхования инвестиционных рисков.

5. Стратегия и тактика риск-менеджмента.

6. Решите задачу Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов: переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.; переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.; переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.; постоянные накладные расходы – 52 000 руб. Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?

7. Проанализируйте двухпараметрическую модель Гарри Марковица.

### **Типовые оценочные материалы к теме 8. Способы снижения предпринимательских рисков**

#### **Контрольные вопросы**

1. Зарубежная практика риск-менеджмента.
2. Основные стратегии вывода предприятия из кризиса.
3. Классификация антикризисных стратегий.
4. Меры по восстановлению платежности должника.
5. Выбор оптимального объема производства в условиях неопределенности спроса.
6. Институциональные особенности принятия решений в переходной экономике.

#### **Практическое задание**

1.Используя российскую и зарубежную практику проанализируйте методы снижения риска.

3. Проанализируйте возможности снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.

4. Тест

1.Оцените уровень риска, если коэффициент вариации равен 12%: а) слабый; б) умеренный; в) высокий.

2. Значение, которое может иметь коэффициент бета: а) положительное; б) отрицательное; в) и положительное и отрицательное

3. Бета-коэффициент акций компании составляет 1,5. Это значит, что акции: а) более рискованные, чем в целом рынок; б) менее рискованные, чем в целом рынок; в) взаимосвязь рисков данной акции и среднего по рынку неизвестна.

4. Какой актив наименее рискован, если бета составляет: а) 0,2; б) 1,2; в) 1,0. 131

5. Объем собственных средств составляет 100тыс.руб, расчетная сумма убытка от операции 9 тыс. руб., максимальная сумма убытка 10тыс.руб. Определите степень риска, ведущего к банкротству: а) 0,09; б) 0,10; в) 0,19; г) 9 т. руб.
6. Определить волатильность финансового актива, если трендовое изменение цены 4 руб, изменение цены за интервал 10 руб.: а) 14; б) 40; в) 6; г) 7,5.
7. Волатильность можно характеризовать как: а) среднеквадратическое отклонение; б) математическое ожидание; в) бета-коэффициент.
8. VaR дает оценку величине, соответствующей: а) максимально возможным потерям; б) средним потерям; в) минимально возможным потерям.
9. Значение VaR в 1 млн. руб. для временного горизонта в один месяц и доверительного интервала 99% означает: а) вероятность того, что убытки превысят 1 млн. руб в течение месяца, равна 99%; б) вероятность того, что убытки не превысят 1 млн. руб в течение месяца, равна 99%; в) вероятность того, что в течение ближайшего месяца мы потеряем больше 1 млн. руб., равна 1%.

### **Кейс**

1. Разработайте превентивные и поддерживающие мероприятия риск-стратегий.
2. Управление риском – новая отрасль знания и самостоятельный вид профессиональной деятельности.
3. Сущность риск - менеджмента.
4. Актуальность методов риск - менеджмента в условиях рыночной экономики.
5. Становление и развитие риск - менеджмента как научной дисциплины.
6. Методологическая общность решения задач риск – менеджмента различными институтами.
7. Основные функции подразделений риск – менеджмента на уровне<<derivatives desk>>.
8. Факторы, способствующие повышению роли риск – менеджмента.
9. Роль Базельского комитета в поддержании системной безопасности в финансовых операциях.
10. Значение актуарных методов риск – менеджмента.
11. Риск – менеджмент как неотъемлемая часть системы управления организацией.

### **Самостоятельная работа:**

Задача 1. Вы имеете возможность положить сумму 1 000 у.е. на депозит под 5% годовых. Рассчитайте прибыль на каждый в течении трех лет, а также общую прибыль за три года.

Раздел 6.



Задача 2. Годовая потребность компании в производимых ею полуфабрикатах равна 8000 ед. Себестоимость полуфабрикатов складывается из следующих компонентов: переменные затраты сырья (на единицу) – 5 руб.; переменные затраты труда (на единицу) – 4 руб.; переменные накладные расходы (на единицу) – 4 руб.; постоянные накладные расходы – 52 000 руб. Существует альтернатива покупки этих полуфабрикатов у поставщика по цене 18 руб. за единицу. Какой вариант более предпочтителен, если в случае покупки полуфабрикатов постоянные накладные расходы могут быть уменьшены на 40%?

**Методические материалы, позволяющие оценивать текущие знания, умения и навыки обучающихся**

**Критерии оценивания качества выполнения разноуровневых задач и заданий**

Оценка «отлично» выставляется, если обучающийся показывает полное знание программного материала; демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы; выполнил все задания и задачи полностью без ошибок и недочетов; подтверждает полное освоение компетенций, предусмотренных программой.

Оценка «хорошо» выставляется, если обучающийся показывает полное знание программного материала; правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; выполнил все задания и задачи полностью, но при наличии в их решении не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов; демонстрирует хороший уровень освоения материала и в целом подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если обучающийся показывает знание основного материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; выполнил не менее 2/3 всех предложенных заданий и задач или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и трех недочетов, при наличии четырех-пяти недочетов; подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой на минимально допустимом уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине; если число ошибок и недочетов в работе превысило норму для оценки 3 или обучающийся выполнил правильно менее 2/3 всех заданий и задач; не подтверждает освоение компетенций, предусмотренных программой.

### Критерии оценивания докладов, рефератов

Оценка «Отлично» выставляется студенту, если подготовлен научно обоснованный доклад на выбранную тему с анализом информации, выводами и предложениями.

Оценка «Хорошо» выставляется студенту, если подготовлен доклад на выбранную тему в виде аналитической записки без выводов и предложений.

Оценка «Удовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация на выбранную тему без обоснования выводов и предложений.

Оценка «Неудовлетворительно» выставляется студенту, если подготовлена информация, не соответствующая выбранной теме без выводов и предложений.

### Критерии оценивания результатов тестирования

Шкала оценивания при тестировании:

1. «отлично» - 90-100% правильных ответов;
2. «хорошо» - 75-89% правильных ответов;
3. «удовлетворительно» - 60-74% правильных ответов;
4. «неудовлетворительно» - 59% и меньше правильных ответов.

При проведении тестирования, студенту запрещается пользоваться дополнительной литературой.

#### 4.2. Промежуточная аттестация

##### 4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-6	Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности.	ПК-6.1. 1 этап	Способность проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций.
ДПК-3	Способность применять в практической деятельности результаты аналитических и исследовательских работ; разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности; готовить и представлять аналитические отчеты и экспертные	ДПК-3.3. 3 этап	ДПК-3.3. Способность разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.

	заклучения, готовить рекомендации и задания для внутренних пользователей организации, а также клиентов и поставщиков, осуществлять финансовое консультирование.		
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-6.1. Способность проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций.	Способность анализировать риски компаний и финансовых институтов и разрабатывать программы и инструменты управления рисками.	Анализирует риски компаний и финансовых институтов и разрабатывает программы и инструменты управления рисками.
ДПК-3.3. Способность разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.	Способность анализировать влияние макроэкономических условий на риски и риск-менеджмент организаций сектора банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг, разрабатывать методы управления рисками на основе аналитической работы с информационно-справочными материалами.	Анализирует влияние макроэкономических условий на риски и риск-менеджмент организаций сектора банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг, разрабатывает методы управления рисками на основе аналитической работы с информационно-справочными материалами.

#### 4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): устный опрос.

#### 4.2.3 Типовые оценочные средства

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности промежуточной аттестации, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

**Список вопросов для подготовки к зачету**

1. Риск как вероятностная категория
2. Сущность риска и его основные черты
3. Противоречивость риска и ее проявление
4. Альтернативность риска и ее сущность
5. Неопределенность как специфическая черта риска
6. Основные источники угроз и их классификация
7. Объективные факторы риска и их классификация
8. Субъективные факторы риска и их классификация
9. Риск и доходность: сочетание и соотношение
10. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков
11. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
12. Факторы возникновения риска
13. Экзогенные факторы риска и их характеристика
14. Эндогенные факторы риска и их характеристика
15. Политические факторы риска
16. Экономические факторы риска
17. Финансовые факторы риска
18. Классификация рисков
19. Чистые риски и их характеристика
20. Спекулятивные риски и их характеристика
21. Основные методы оценки риска
22. Риск-менеджмент и его основные принципы
23. Основные правила риск-менеджмента
24. Коммерческие риски их особенности
25. Финансовые риски и их особенности
26. Социально-политические риски и их особенности
27. Основные пути снижения финансовых рисков
28. Диверсификация как метод управления риском
29. Избежание и удержание риска как методы управления риском
30. Хеджирование как метод управления риском
31. Страхование и самострахование как методы управления риском
32. Неформализованные методы минимизации рисков
33. Современные требования к управлению рисками
34. Безопасность и ее виды

35. Основные методы обеспечения информационной безопасности.
36. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности

#### 4.3.Методические материалы

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-6	Способность оценивать эффективность проектов с учетом фактора неопределенности.	ПК-6.1. 1 этап	Способность проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций.
ДПК-3	Способность применять в практической деятельности результаты аналитических и исследовательских работ; разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности; готовить и представлять аналитические отчеты и экспертные заключения, готовить рекомендации и задания для внутренних пользователей организации, а также клиентов и поставщиков, осуществлять финансовое консультирование.	ДПК-3.2	Способность разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности промежуточной аттестации, характеризующих этапы формирования компетенций**

#### Процедура проведения зачета

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных (или письменных по решению преподавателя) опросов обучающихся. Содержание оценочного средства- вопросы к зачету. Требования к выполнению- зачет проводится в устной форме путем

ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Каждому студенту выдается свой собственный вопрос. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории. Результатом проверки компетенций на разных этапах формирования, полученных студентом в ходе освоения данной дисциплины, является промежуточная аттестация в устной форме, в соответствии со следующими критериями:

#### **Критерии и шкала оценивания**

**Зачет** - вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия и характеристики по теме, вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов. На зачете студент демонстрирует способность обобщать и критически оценивать результаты исследований актуальных проблем управления, полученные отечественными и зарубежными исследователями, владеет методами экономического и стратегического анализа поведения экономических агентов и рынков в глобальной среде. Студент способен проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций. Студент способен разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.

**Не зачет** - вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий, ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен. Студент не способен проведения детализированного, комплексного анализа по основным направлениям деятельности финансовых организаций. и не способен разрабатывать и обосновывать финансово-экономические показатели в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, управлять финансовыми рисками.

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

##### **Методические указания по подготовке к кейсам**

Поскольку большинство проблем дисциплины носят прикладной характер и непосредственно связаны с практической деятельностью субъекта управления, то огромное значение для формирования практических навыков имеют кейсы (ситуационные задачи), которые представляют собой особую технику обучения, использующую описание реальных управленческих ситуаций. Кейсы базируются на фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Для решения кейсов необходимо внимательно изучить условия, вспомнить теоретический материал по изучаемой теме, проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем,

предложить возможные варианты решения и выбрать лучший из них. Чем более аргументировано и обоснованно предлагаемое решение, тем легче отстаивать свою точку зрения в ходе проведения практического занятия или разбора решений.

#### Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

#### **Дискуссии (обсуждения)**

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

#### **Самоподготовка к практическим занятиям**

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументированно их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития.

#### **Самостоятельная работа студента при подготовке к зачету**

Ответственным этапом учебного процесса является сдача зачета. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется по всем изучаемым предметам получить вопросы к зачету, а также использовать в процессе обучения программу, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к зачету конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на зачет вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний.

Перед последним семинаром по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем.

#### **Самостоятельная работа студента в библиотеке**

Важным аспектом самостоятельной подготовки студентов является работа с библиотечным фондом.

Эта работа многоаспектна и предполагает различные варианты повышения



профессионального уровня студентов в том числе:

- а) получение книг в научном абонементе;
- б) изучение книг, журналов, газет в читальном зале;
- в) возможность поиска необходимого материала посредством электронного каталога;
- г) получение необходимых сведений об источниках информации у сотрудников библиотеки.

При подготовке докладов, рефератов и иных форм итоговой работы студентов, представляемых ими на семинарских занятиях, важным является формирование библиографии по изучаемой тематике. При этом рекомендуется использовать несколько категорий источников информации – учебные пособия, монографии, периодические издания, законодательные и нормативные документы, статистические материалы, информацию государственных органов власти и Банка России, органов местного самоуправления, переводные издания, а также труды зарубежных авторов в оригинале.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

### **6.1. Основная литература**

1. Риск-менеджмент / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский : учебник. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2016 <https://www.biblio-online.ru/book/4627F69F-8A78-4F2B-BA77-0FBA1599D0AC>

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Джозеф Синки-мл. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс]. - М.: Альпина Паблишер, 2016 <http://www.iprbookshop.ru/41492>
2. Финансовые решения в управлении бизнесом / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон : учеб.-практ. пособие.- М.: Юрайт, 2016 <https://www.biblio-online.ru/book/7C36CD34-8825-4095-ADAC-155A7E7BA975>

### **6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

56 часов самостоятельной работы по темам учебной дисциплины предназначены для повторения лекционного материала и материала учебников, самостоятельному освоению материала дисциплины, подготовке к практическим занятиям, опросам, текущему контролю.

### **6.3. Нормативные правовые документы**

1. Гражданский кодекс РФ, части 1, 2, 3 и 4 (последняя редакция).

2. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций, утверждены приказом ФСФО от 23.01.2001 №16.
3. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Presentation of Financial Statements).
4. Федеральный закон от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ «О лизинге» (последняя редакция).
5. Федеральный закон от 08.01.1998 №6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (последняя редакция).
6. Федеральный закон от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»
7. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов. (утв. Минэкономики РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 N ВК 477).

#### **6.5. Интернет-ресурсы.**

1. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) - Официальный сайт Государственного комитета по статистике РФ.
2. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) - Официальный сайт Министерства Финансов РФ.
3. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) - Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ.
4. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Официальный сайт Банка России
5. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru) – сайт по корпоративному менеджменту
6. [www.intalev.ru](http://www.intalev.ru) – сайт «Инталев»
7. [www.rusconsult.ru](http://www.rusconsult.ru) – группа компаний «Русконсалт».

#### **6.6. Иные источники**

1. Бернштейн П. Против богов: Укрощение риска. М.: Олимп-Бизнес. 2006.
2. Юденков Ю.Н. и др. Интернет технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски, М.: КноРус, 2012.
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. М.: Альпина Бизнес Букс, 2009.

### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru) –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <https://dlib.eastview.com> - East View Information Services, Inc. Коллекции электронных научных и практических журналов.
5. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.

### **Список учебно-лабораторного оборудования**

Аудитории оснащены интерактивной доской, стационарным компьютером и LCD-проектором (проводкой под подключение компьютера). Практические занятия ведутся в аудиториях того же типа.

### **Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний слушателей**

Программный продукт Microsoft office, 1С: Enterprise 8 (8.3.7.2027).