

**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 «04» сентября 2020 г.
№5

ПЕРЕУТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Фондовые рынки и
финансовый инжиниринг»
Факультета финансов и банковского дела
Протокол от «20» апреля 2021 г.
№5

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.05 «Управление финансовыми рисками»

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

38.04.08 Финансы и кредит

(код, наименование направления подготовки (специальности))

«Денежно-кредитное и финансовое регулирование экономики»

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

Магистр

(квалификация)

Очная/очно-заочная/заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора: 2021

Москва, 2021 г.

Автор–составитель:

к.э.н., к.т.н., доцент кафедры «Фондовые рынки и финансовый инжиниринг» В.В. Мищенко

Заведующий кафедрой

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

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине , соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы..... | 4 |
| 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО | 5 |
| 3. Содержание и структура дисциплины | 6 |
| 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине..... | 8 |
| 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 12 |
| 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине | 14 |
| 6.1. Основная литература..... | 15 |
| 6.2. Дополнительная литература..... | 15 |
| 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы..... | 15 |
| 6.4. Нормативные правовые документы..... | 15 |
| 6.5. Интернет ресурсы..... | 15 |
| 6.6. Иные источники..... | 16 |
| 7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы | 16 |

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы

1.1. Дисциплина Б1.В.05 «Управление финансовыми рисками» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

| Код компетенции | Наименование компетенции | Код этапа освоения компетенции | Наименование этапа освоения компетенции |
|-----------------|--|--------------------------------|--|
| ПКс-4 | Способен разрабатывать и обосновывать проектные решения для совершенствования финансовой деятельности организации с учетом критериев экономической эффективности, рисков и возможных финансовых последствий. | ПКс-4.1 | Способен разрабатывать проектные решения для совершенствования финансовой деятельности организации при формировании финансовой стратегии с учетом финансовых рисков. |

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

| ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта) | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения |
|---|--------------------------------|--|
| ПС Специалист по управлению рисками ОТФ С/7 Построение интегрированной системы управления рисками ТФ С/04.7 Разработка интегрированной системы управления рисками | ПКс-4.1 | на уровне знаний: знает: <ol style="list-style-type: none"> 1. Национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками. 2. Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками. 3. Принципы построения систем управления рисками. 4. Элементы системы управления рисками и их взаимосвязь. 5. Полномочия и обязательства менеджмента по реализации плана управления рисками. 6. Этапы разработки систем управления рисками. 7. Локальные нормативные акты организации по управлению рисками. 8. Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны. 9. Нормы профессиональной этики. 10. Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры. |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>на уровне умений: умеет:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Адаптировать элементы системы риск-менеджмента к условиям функционирования организации, а также к новым бизнес-процессам и направлениям. 2. Анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски. 3. Организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов. 4. Обрабатывать информацию по рискам в отрасли и в организации. 5. Разрабатывать программы по совершенствованию процедур управления рисками в соответствии с лучшими практиками. <p>на уровне навыков: владеет навыками:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена. 2. Разработка и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации. 3. Создание единой методологии построения системы управления рисками (политик, стандартов, регламентов, планов внедрения системы управления рисками) |
|--|--|---|

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.02«Управление финансовыми рисками» составляет 3 зачетные единицы, т.е. 108 академических часов.

Для студентов очной и очно-заочной формы обучения на контактную работу с преподавателем выделено 24 часа из них 8 часов лекций и 16 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 80 часов. Для студентов заочной формы обучения на контактную работу с преподавателем выделено 12 часов, из них 4 часа лекций и 8 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 94 часа.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.02«Управление финансовыми рисками» изучается на 1 курсе, во 2 семестре студентами очной и очно-заочной форм обучения; студентами заочной формы обучения изучается на 2 курсе.

Дисциплина Б1.В.02«Управление финансовыми рисками» реализуется после изучения дисциплин бакалавриата.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом - зачет.

3. Содержание и структура дисциплины Очная форма обучения

| № п/п | Наименование тем (разделов) | Объем дисциплины, час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости* , промежуточно й аттестации*** |
|--------------------------|---|------------------------|---|----|----|-----|----|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | СР | |
| | | | Л | ЛР | ПЗ | КСР | | |
| 1. | Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности | 30 | 4 | | 4 | | 22 | Дис. |
| 2. | Тема 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности | 26 | 2 | | 4 | | 20 | Дис. |
| 3. | Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков. | 48 | 2 | | 8 | | 38 | Дис., КР |
| Промежуточная аттестация | | 4 | | | | | | За |
| Всего: | | 108 | 8 | | 16 | | 80 | |

Очно-заочная форма обучения

| № п/п | Наименование тем (разделов) | Объем дисциплины, час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости* , промежуточно й аттестации*** |
|----------|---|------------------------|---|----|----|-----|----|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | СР | |
| | | | Л | ЛР | ПЗ | КСР | | |
| 4. | Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности | 30 | 4 | | 4 | | 22 | Дис. |
| 5. | Тема 2. Основные методы оценки рисков | 26 | 2 | | 4 | | 20 | Дис. |

| | | | | | | | | |
|--------------------------|--|------------|----------|--|-----------|--|-----------|----------|
| | финансовой деятельности | | | | | | | |
| 6. | Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков. | 48 | 2 | | 8 | | 38 | Дис., КР |
| Промежуточная аттестация | | 4 | | | | | | За |
| Всего: | | 108 | 8 | | 16 | | 80 | |

Заочная форма обучения

| № п/п | Наименование тем (разделов) | Объем дисциплины, час. | | | | | | Форма текущего контроля успеваемости* , промежуточно й аттестации*** |
|--------------------------|---|------------------------|---|----|----|-----|----|---|
| | | Всего | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий | | | | СР | |
| | | | Л | ЛР | ПЗ | КСР | | |
| 1. | Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности | 34 | 2 | | 2 | | 30 | Дис. |
| 2. | Тема 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности | 34 | 2 | | 2 | | 30 | Дис. |
| 3. | Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков. | 38 | | | 4 | | 34 | Дис., КР |
| Промежуточная аттестация | | 2 | | | | | | За |
| Всего: | | 108 | 4 | | 8 | | 94 | |

Примечание:

** – формы текущего контроля успеваемости: контрольная работа (КР), дискуссии (Дис).

*** - формы промежуточной аттестации: зачет (За).

Содержание дисциплины

Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности

В рамках данной темы рассматриваются элементы неопределенности экономических процессов. Рассматриваются особенности процесса принятия решений в условиях неопределенности. Знакомятся с основными критериями принятия решений в условиях неопределенности. Принцип недостаточного обоснования Лапласа, используемый, когда любой из вариантов обстановки не более вероятен, чем другой. Критерий Вальда, используемый, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказался не менее, чем наибольший из возможных в худших условиях. Критерий Севиджа, используемый, когда требуется в любых условиях избежать большого риска.

Критерий пессимизма - оптимизма Гурвица.

Тема 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности

Рассматриваются основные качественные и количественные методы оценки кредитного риска, такие как: оценка кредитоспособности заемщика, концепция VaR («стоимость над риском»), использование внутренних и внешних кредитных рейтингов.

Раскрываются основные методы оценки рыночных рисков, такие как: метод разрыва (GAP); метод VaR; метод дюрации; инвестиционное моделирование.

В рамках данной темы рассматривается содержание таких методов оценки операционного риска, как: метод стандартизованного подхода и альтернативный стандартизованный подход (ASA - Alternative Standardised Approach). Стресс-тестирование.

Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков.

В рамках данной темы раскрываются основные требования и рекомендации в части организации системы риск-менеджмента и оценки рисков. Рассматриваются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, Стандарт COSO ERM, Стандарт FERMA.

Рассматриваются основные современные элементы организации принятия финансовых решений, обеспечивающие учет риска, такие как: необходимость участия органов управления (совета директоров и топ-менеджеров) в системе риск-менеджмента, наличие внутренней системы информации от независимого подразделения риск-менеджмента, коллегиальность принятия решений, использование системы лимитов.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Текущий контроль успеваемости

4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости

| Тема (раздел) | Методы текущего контроля успеваемости |
|---|---------------------------------------|
| Тема 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности | дискуссия |
| Тема 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности | дискуссия |
| Тема 3. Стандарты принятия решений с учетом оценки рисков. | Дискуссия, контрольная работа |

4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Типовые оценочные материалы по теме 1. Принятие финансовых решений в условиях неопределенности.

Вопросы для дискуссии

1. Особенности процесса принятия решений в условиях неопределенности.
2. Критерии принятия решений в условиях неопределенности
3. Основные характеристики принципа недостаточного обоснования Лапласа, критерия Вальда, критерия Севиджа, критерия пессимизма-оптимизма Гурвица.

Типовые оценочные материалы по теме 2. Основные методы оценки рисков финансовой деятельности.

Вопросы для дискуссии

1. Качественные и количественные методы оценки кредитного риска, а также методах оценки рыночных и операционных рисков.
2. Оценка кредитоспособности заемщика, как один из методов оценки кредитного риска.

Типовые оценочные материалы по теме 3. Стандарты принятия финансовых решений с учетом оценки рисков.

Вопросы для дискуссии

1. Требования и рекомендации в части организации системы риск-менеджмента и оценки рисков.
2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.
3. Стандарт COSO ERM и Стандарте FERMA.

Вопросы для подготовки к контрольной работе

1. Особенности принятия решений в условиях экономической неопределенности.
2. Условия применения принципа недостаточного обоснования Лапласа.
3. Условия применения Критерия Севиджа.
4. Основные критерии, используемые при принятии финансовых решений в условиях неопределенности.
5. Применение критерия, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказался не менее, чем наибольший из возможных в худших условиях.
6. Основные применяемые методы оценки кредитного риска.
7. Оценка кредитоспособности заемщика как основной метод оценки кредитного риска.
8. Использование внутренних и внешних кредитных рейтингов как один из методов

оценки кредитного риска.

9. Основные методы оценки рыночных рисков.
10. Особенности применения метода разрыва (GAP) для оценки рыночных рисков.
11. Особенности концепции концепция VaR («стоимость над риском»).
12. Основные методы оценки операционного риска.

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 |
|-----------------|--|--------------------------------|--|
| ПКс-2 | Способен разрабатывать интегрированную систему управления рисками. | ПКс-2.1 | Способен разрабатывать комплексную систему управления финансовыми рисками. |

| Этап освоения компетенции | Показатель оценивания | Критерий оценивания |
|---|--|---|
| ПКс-2.1 Способен разрабатывать комплексную систему управления финансовыми рисками | Использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов. Способен использовать принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля. Способен обеспечить информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов. | Использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов. Использует принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля. Обеспечивает информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов. Осуществляет оценку рисков при принятии финансовых решений |

4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в форме устного опроса.

4.2.2. Типовые оценочные средства

Список вопросов для подготовки к зачету:

1. Основные критерии, используемые при принятии финансовых решений в условиях неопределенности.
2. Особенности принятия решений в условиях экономической неопределенности.
3. Условия применения принципа недостаточного обоснования Лапласа.
4. Условия применения Критерия Севиджа.
5. Основные критерии, используемые при принятии финансовых решений в условиях неопределенности.
6. Применение критерия, когда требуется гарантия, чтобы выигрыш в любых условиях оказался не менее, чем наибольший из возможных в худших условиях.
7. Основные применяемые методы оценки кредитного риска.
8. Оценка кредитоспособности заемщика как основной метод оценки кредитного риска.
9. Использование внутренних и внешних кредитных рейтингов как один из методов оценки кредитного риска.
10. Основные методы оценки рыночных рисков.
11. Особенности применения метода разрыва (GAP) для оценки рыночных рисков.
12. Особенности концепции концепция VaR («стоимость над риском»).
13. Основные методы оценки операционного риска.
14. Основные рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в части организации риск-менеджмента.
15. Особенности этапа оценки рисков в общей системе риск-менеджмента.
16. Основные принципы организации принятия финансовых решений с учетом рисков, изложенные в стандарте FERMA.
17. Основные принципы организации принятия финансовых решений с учетом рисков, изложенные в стандарте COSO ERM.
18. Значение информационного обеспечения органов управления (совета директоров, топ-менеджеров организации) при принятии решений с учетом рисков.
19. Основные функции независимого риск-подразделения при подготовке информации для принятия финансовых решений.
20. Применение системы лимитов в целях принятия финансовых решений.

4.3 Методические материалы

Методические материалы, позволяющие оценивать знания и умения обучающихся при проведения промежуточной аттестации

Процедура проведения зачета

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам в сроки, предусмотренные учебным планом. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных 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. Ответ подготавливается в письменной конспективной форме и сдается преподавателю после устного ответа.

| | |
|----------------|---|
| Зачет | Использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов. Использует принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля. Обеспечивает информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов. Осуществляет оценку рисков при принятии финансовых решений. |
| Незачет | Не использует количественные и качественные методы оценки рисков при принятии финансовых решений и оценке эффективности комплексного использования ресурсов. Не использует принципы анализа и рационального подбора составляющих инвестиционного портфеля. Не обеспечивает информационную поддержку принятия управленческих решений и автоматизацию типовых операций и трудоемких расчетов. Не осуществляет оценку рисков при принятии финансовых решений |

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания по проведению самостоятельной работы студентов

Методические рекомендации студентам по изучению дисциплины

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки студентов в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемов, что требует специальной работы для их усвоения. Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения учебной литературы, интернет-источников, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Методические рекомендации по подготовке к дискуссии

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

Участвуя в дискуссии студентам следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты и устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной. Студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Дискуссия не предполагает простого изложения полученных сведений. Участие в дискуссии быть должно быть основано на предварительном изучении обсуждаемого вопроса.

При подготовке к дискуссии необходимо внимательно прочитать вопрос и подготовить аргументированные суждения.

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.

Методические указания по подготовке к контрольной работе

Контрольная работа – это специальная форма самостоятельной работы студентов. Целью выполнения такого вида задания является изучение студентами предложенных теоретических вопросов, выработка умения связывать теоретический материал с практикой применения. Поэтому содержание контрольных работ включает теоретический вопрос и практическое задание, в которой изложена конкретная ситуация, предложенная для анализа и решения. Кроме этого, выполнение контрольной работы позволяет обучающемуся не только всесторонне и глубоко изучить ту проблему, над которой он непосредственно работает, но и помогает ему приобрести навыки творческого подхода к решению множества проблем.

Выполнение контрольной работы также помогает выработать навыки логического анализа монографий, нормативного материала, учебной литературы, развивает умение правильно и кратко формулировать, и раскрывать теоретические положения, способствует овладению юридической терминологией, дает возможность лаконично высказать практические рекомендации, предложения, сделать краткие самостоятельные выводы.

Контрольная работа представляет собой также важную форму контроля со стороны преподавателя за успеваемостью студента, его самостоятельной деятельностью по изучению дисциплины.

Методические рекомендации по подготовке к промежуточной аттестации

При подготовке к промежуточной аттестации ознакомьтесь со списком представленных вопросов. Формулируйте ответ с точки зрения применения различных методов анализа данных. Необходимо дать аргументированный ответ, подтверждающий уровень освоения компетенции.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Вяткин, В. Н. Финансовые решения в управлении бизнесом: учебно-практическое пособие / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Д. Д. Хэмптон. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 325 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02299-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452273>
2. Гибсон, Роджер Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками / Роджер Гибсон. — 2-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 280 с. — ISBN 978-5-9614-0775-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82378.html>

6.2. Дополнительная литература.

1. John C. Hull, Risk Management and Financial Institutions, 5th Edition, 2018 \ Wiley
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/ranepa-ebooks/detail.action?docID=5322521>
2. Georges Dionne, Corporate Risk Management: Theories and Applications, 2019
<https://ebookcentral.proquest.com/lib/ranepa-ebooks/detail.action?docID=5761060>
3. Вяткин, В. Н. 3. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450164>

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Не предусмотрено.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

6.5. Интернет ресурсы.

1. Базельский комитет по банковскому надзору. Принципы агрегирования рисков
<http://www.bis.org/publ/bcbs239.pdf>

6.6 Иные источники.

1. Шаталов А.Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте: учеб. пособие. М.: КНОРУС, 2012
2. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография/коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой.-М.:КНОРУС, 2014
3. Пашков Р.В. Контроль за совокупным риском // Внутренний контроль в кредитной организации.- 2012 №3.
4. Украинская И.Д. Об организации системы управления рисками/ Управление в кредитной организации, №1, 2008
5. Риск-менеджмент в коммерческом банке: монография/коллектив авторов; под ред. И.В. Ларионовой.- М.:КНОРУС, 2014
6. Энциклопедия финансового риск-менеджмента/ А.А. Лобанов, А.В. Чугунова и др. М.: ALT-invest, 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 –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. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
5. <https://new.znaniy.com> Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znaniy.com».
6. <https://dlib.eastview.com> – Информационный сервис «East View».
7. <https://www.jstor.org> - Jstor. Полные тексты научных журналов и книг зарубежных издательств.
8. <https://elibrary.worldbank.org> - Электронная библиотека Всемирного Банка.
9. <https://link.springer.com> - Полнотекстовые политематические базы академических журналов и книг издательства Springer.
10. <https://ebookcentral.proquest.com> - Ebook Central. Полные тексты книг зарубежных научных издательств.
11. <https://www.oxfordhandbooks.com> - Доступ к полным текстам справочников Handbooks издательства Oxford по предметным областям: экономика и финансы, право, бизнес и управление.
12. <https://journals.sagepub.com> - Полнотекстовая база научных журналов академического издательства Sage.

13. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
14. Электронный периодический справочник «Гарант».

Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.

Для проведения занятий по дисциплине необходимо материально-техническое обеспечение учебных аудиторий (наглядными материалами, экраном, мультимедийным проектором с ноутбуками (ПК) для презентации учебного материала, выходом в сеть Интернет, программными продуктами Microsoft Office (Excel, Word, PowerPoint)) в зависимости от типа занятий: семинарского и лекционного типов, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для самостоятельной работы обучающимся необходим доступ в читальные залы библиотеки и/или помещение, оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду организации и ЭБС.