

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»  
Институт экономики, управления и сервиса  
Кафедра "Финансы и банковское дело"

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор института



Е. Ю. Меркулова  
«20» января 2021 г.

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

по дисциплине Б1.В.ДВ.3.2 Банковские риски

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 - Экономика

Профиль/направленность/специализация: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2020

**Автор программы:**

Кандидат экономических наук, Черкашнев Роман Юрьевич

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» ноября 2015 г. № 1327).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры "Финансы и банковское дело" «14» января 2021 г. Протокол № 5

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «20» января 2021 г. № 5.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.	4
2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавра....	5
3. Объем и содержание дисциплины.	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	21
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.	23
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	24

## 1. Цели и задачи дисциплины

### 1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-28 Способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

### 1.2 Виды и задачи профессиональной деятельности по дисциплине:

- банковская
  - ведение расчетных операций
  - осуществление кредитных операций
  - выполнение операций с ценными бумагами
  - осуществление операций, связанных с выполнением учреждениями Банка России основных функций
  - выполнение внутрибанковских операций

### 1.3 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы следующие компетенции:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Знания и умения, необходимые для формирования трудового действия / компетенции
- А/01.5 Определение ситуации (контекста) и идентификация рисков в деятельности организации	ПК-28 Способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность	Знает и понимает: содержание унифицированных форм бухгалтерской, статистической, финансовой отчетности коммерческого банка
		Умеет (способен продемонстрировать): формировать отдельные банковские отчетные документы, анализировать риски
		Владеет: навыками формирования аналитической и сводной отчетности, методами анализа рисков

### 1.4 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-28 Способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения			
		Очная (семестр)		Заочная (семестр)	
		7	8	7	9
1	Преддипломная практика		+		+
2	Управление финансовыми рисками	+		+	

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Банковские риски» относится к вариативной части учебного плана ОП по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика.

Дисциплина «Банковские риски» изучается в 7 семестре.

### 3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины: 3 з.е.

Очная: 3 з.е.

Заочная: 3 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
Контактная работа	52	12
Лекции (Лекции)	18	6
Практические (Практ. раб.)	34	6
Самостоятельная работа (СР)	56	92
Зачет	-	4

3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
7 семестр								
1	Управление рисками как элемент коммерческой деятельности	2	1	4	1	6	13	Собеседование, устный опрос; Решение практических задач
2	Методы выявления (картографировани я) риска	3	1	4	-	8	13	Собеседование, устный опрос; Решение практических задач
3	Управление предпринимательс кими рисками	2	1	6	1	5	14	Собеседование, устный опрос; Тестирование
4	Управление инвестиционным риском	3	-	6	1	12	6	Собеседование, устный опрос
5	Риск и доходность портфеля	4	1	6	1	9	16	Собеседование, устный опрос; Решение практических задач
6	Страхование и хеджирование	2	1	4	1	7	14	Собеседование, устный опрос

7	Риск банкротства как проявление банковских рисков	2	1	Пп 4	1	9	16	Собеседование, устный опрос; Тестирование; Практическое задание для практической подготовки
---	---	---	---	---------	---	---	----	---

### **Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности (ПК-28)**

#### **Лекция.**

Методологические основы риск-менеджмента. Понятийный аппарат риск-менеджмента. Характеристика составляющих системы риска. Собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков. Риск на макро - и микроэкономическом уровнях. Современные классификации рисков и их основные проявления. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск). Функции риск-менеджера в финансовой

#### **Практическое занятие.**

1. Понятие риска и рисковой ситуации.
2. Классификация рисков на макро- и микроэкономическом уровнях.
3. Механизм управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассмотрите страновые риски и их влияние на деятельность кредитных учреждений.
2. Приведите внутренние источники риска и их влияние на развитие кредитной организации.

### **Тема 2. Методы выявления (картографирования) риска (ПК-28)**

#### **Лекция.**

Методы получения исходной информации о риске (опросные листы, анализ финансовой отчетности, составление диаграмм, инспекции, консалтинг).

Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).

Оценка размера ущерба (прямого, косвенного, основным и оборотным фондам, упущенной выгоды, гражданской ответственности, имущественного в физической форме, денежной форме).

Интегральная оценка риска (интегральная функция распределения, предельные и средние характеристики, интегральные показатели в финансовом планировании).

#### **Практическое занятие.**

1. Методы получения исходной информации о риске.
2. Методы оценки риска.
3. Оценка размера ущерба.
4. Интегральная оценка риска.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Постройте дерево событий ухудшения финансового состояния любого санируемого банка.
2. Оцените размер ущерба от действия управляющих санированных кредитных организаций.

### **Тема 3. Управление предпринимательскими рисками (ПК-28)**

#### **Лекция.**

Концепция компромисса между риском и доходностью. Основы количественного анализа инвестиционного риска.

Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в предпринимательстве. Сущность и классификация банковских рисков. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.

#### **Практическое занятие.**

1. Основы количественного анализа инвестиционного риска.

2. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в предпринимательстве.
3. Сущность и классификация банковских рисков.
4. Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Перечислите все предпринимательские риски, возможные при осуществлении банковской деятельности.
2. Найдите общие и специфические риски кредитных организаций и предприятий.

### **Тема 4. Управление инвестиционным риском (ПК-28)**

#### **Лекция.**

Понятие рисков инвестирования. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков. Структура инвестиционного риска. Субъекты инвестиционного риска. Проблема оценки риска инвестиционных проектов. Гарантии по инвестиционным проектам.

#### **Практическое занятие.**

1. Понятие рисков инвестирования.
2. Экономическое содержание инвестиционных рисков.
3. Классификация инвестиционных рисков.
4. Структура инвестиционного риска.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Охарактеризуйте валютные риски при осуществлении иностранных инвестиций.
2. Классифицируйте риски, которым подвержены иностранные инвестиции в Россию.

### **Тема 5. Риск и доходность портфеля (ПК-28)**

#### **Лекция.**

Определение и измерение риска. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность. Анализ общего риска: активы, рассматриваемые изолированно. Анализ рыночного риска: активы входящие в портфель. Элементы общего риска акции. Модель В - анализа (модель оценки капитальных активов CAPM). Непрерывные распределения вероятностей (равномерное, треугольное, нормальное) и их применение.

#### **Практическое занятие.**

1. Определение и измерение риска.
2. Распределение вероятностей и ожидаемая доходность.
3. Анализ общего риска: активы, рассматриваемые изолированно.
4. Анализ рыночного риска: активы входящие в портфель.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассчитайте риск вложения в портфель, который состоит из top 10 российских ценных бумаг.
2. Найдите 10 любых финансовых инструментов, риск по которым выше 30%.

### **Тема 6. Страхование и хеджирование (ПК-28)**

#### **Лекция.**

Основы опционного хеджирования. Преимущества и недостатки «колл»-опциона и «пут»-опциона. Портфели с покупкой акций и продажей «колл»-опционов. Портфели из акций и банковского счета (портфель защищающий обязательства). Динамический защищенный портфель. Защитные портфели основанные на опционах «пут».

#### **Практическое занятие.**

1. Портфели из акций и банковского счета (портфель защищающий обязательства).
2. Динамический защищенный портфель.
3. Защитные портфели основанные на опционах «пут».

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Перечислите 10 любых «колл»-опционов на российском рынке.
2. Составьте инвестиционный портфель, защита которого основана на опционах «пут».

### **Тема 7. Риск банкротства как проявление банковских рисков (ПК-28)**

#### **Лекция.**

Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия. Финансовое состояние банка и риск банкротства. Платежеспособность и ликвидность в оценке риска банкротства банка.

#### **Практическое занятие.**

1. Финансовые риски.
2. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия.
3. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия.
4. Финансовое состояние банка и риск банкротства.

#### **Задания для самостоятельной работы.**

1. Рассмотрите все случаи банкротства российских банков за последние 5 лет.
2. Сравните законодательство о банкротстве банков с законодательством о банкротстве предприятий.

### **4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства**

#### **4.1. Распределение баллов:**

7 семестр

- посещаемость – 10 баллов
- текущий контроль – 70 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 10 баллов

#### **Распределение баллов по заданиям:**

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



1.	Управление рисками как элемент коммерческой деятельности	Собеседование, устный опрос	7	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается</p>
----	--	-----------------------------	---	--

		Решение практических задач	10	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по выполнению ситуационных заданий может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления;</li> <li>- к изложению материала по определенной тематике, которое на первый взгляд напоминает по способу оформлению доклад либо реферат.</li> </ul> <p>10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>7 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>4 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p> <p>Студент не выполнил задание – баллы не ставятся.</p>
--	--	----------------------------	----	--

2.	Методы выявления (картографирования) риска	Собеседование, устный опрос	7	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается</p>
----	--	-----------------------------	---	--

		Решение практических задач	5	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по выполнению ситуационных заданий может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления;</li> <li>- к изложению материала по определенной тематике, которое на первый взгляд напоминает по способу оформлению доклад либо реферат.</li> </ul> <p>5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1 балл – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p> <p>Студент не выполнил задание – баллы не ставятся.</p>
--	--	----------------------------	---	---

3.	Управление предпринимательскими рисками	Собеседование, устный опрос	7	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается</p>
		<b>Тестирование(контрольный срез)</b>	10	<p>Тест состоит из 15 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>3 балла – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>

4.	Управление инвестиционными риском	Собеседование, устный опрос	7	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается</p>
----	-----------------------------------	-----------------------------	---	--

5.	Риск и доходность портфеля	Собеседование, устный опрос	7	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается</p>
----	----------------------------	-----------------------------	---	--

		Решение практических задач	6	<p>Решение практических задач. Тема работы связана с темой занятия, которая известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по выполнению ситуационных заданий может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны со сложными и запутанными ситуациями в конкретной сфере;</li> <li>- к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления;</li> <li>- к изложению материала по определенной тематике, которое на первый взгляд напоминает по способу оформлению доклад либо реферат.</li> </ul> <p>6 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>1 балл – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p> <p>Студент не выполнил задание – баллы не ставятся.</p>
--	--	----------------------------	---	---



6.	Страхование и хеджирование	Собеседование, устный опрос	7	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>7 баллов – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>5 баллов – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии</p> <p>3 балла – студент владеет теоретическим материалом по теме практического занятия, иногда затрудняется при ответе на вопросы, не умеет сформулировать свою точку зрения на обсуждаемую проблему</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается</p>
----	----------------------------	-----------------------------	---	--

7.	Риск банкротства как проявление банковских рисков	Собеседование, устный опрос	2	<p>Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.</p> <p>Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правильность ответа по содержанию;</li> <li>– полнота и глубина ответа;</li> <li>– сознательность ответа;</li> <li>– логика изложения материала;</li> <li>– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;</li> <li>– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;</li> <li>– использование дополнительного материала;</li> <li>– рациональность использования времени, отведенного на задание.</li> </ul> <p>2 балла – студент умеет сопоставить полученную при подготовке к практическому занятию информацию, сравнивать разные точки зрения на анализируемую проблему, уметь четко формулировать свои вопросы и отвечать на задаваемые ему вопросы, вести дискуссию с использованием терминологии современной ортологии.</p> <p>1 балл – студент умеет применять полученную при подготовке к практическому занятию информацию, отвечать на большинство вопросов, вести дискуссию с использованием терминов современной ортологии</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>Тест состоит из 15 вопросов.</p> <p>10 баллов – студент правильно отвечает на 75-100% вопросов в тесте</p> <p>7 баллов – студент правильно отвечает на 50-74% вопросов в тесте</p> <p>3 балла – студент правильно отвечает на 25-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>
		Практическое задание для практической подготовки	5	<p>Решение заданий для практической подготовки.</p> <p>Задания для практической подготовки сведены к решению практических задач:</p> <p>4 - 5 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>3 - 4 балла – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок.</p> <p>1- 2 балла – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов.</p>
8.	Посещаемость		10	10 баллов одновременно

9.	Премияльные баллы	10	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: – постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; – полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; – участие с докладом во региональной, всероссийской, международной конференции (семинаре) по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов; – участие в выставке по тематике изучаемой дисциплины – 10 баллов
10.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы на экзамене	90	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
11.	Итого за семестр	100	

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

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

#### 4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

##### Практическое задание для практической подготовки

###### Тема 7. Риск банкротства как проявление банковских рисков

Реорганизация организационной структуры ПАО Сбербанк привело к существенному сокращению территориальных банков. Данное перепроектирование было обусловлено изменением внешней среды, с целью быстрого маневрирования ресурсами и адекватного реагирования банка на изменения конъюнктуры финансового рынка. Вместе с тем, долгосрочная стратегия развития ПАО Сбербанк направлена на повышение эффективности деятельности территориальных банков за счет дифференцированного расширения их самостоятельности и усиления ответственности за конечные результаты хозяйственной деятельности. Кроме того, поставлена задача постепенного перехода от дивизиональной к матричной структуре организации деятельности банка.

##### Вопросы для обсуждения:

1. Определите, каким образом решение задачи перехода к матричной структуре отразится на деятельности ПАО Сбербанк?
2. С какими проблемами может столкнуться руководство банка при реализации этого проекта?

##### Решение практических задач

###### Тема 2. Методы выявления (картографирования) риска

###### Задача 1.

На основании рассчитанных нормативов, приведенных в таблице, проанализируйте деятельность ОАО «Тамбовкредитпром»

Краткое наименование норматива (требования)	Фактически Установленное контрольное значение, %
H1.1	7,13
H1.2	7,13
H1.0	12,22
H2	66,64

H3	60,99
H4	65,39
H7	424,40
H10.1	0,76

Задача 2.

Вы имеете банк с размером капитала в 2 млрд. рублей. Значение коэффициента бета равно 0,64. Величина валового дохода в 2013 году 1290340 тыс. руб.

В 2014 1420426 тыс. руб

В 2015 1420300 тыс. руб.

В 2016 1580230 тыс. руб.

Ваш банк осуществляет деятельность по следующим направлениям:

	2013	2014	2015	2016
Всего:	1290340	1420426	1420300	1580230
Направление деятельности				
Обслуживание физических лиц	258068	284085,2	284060	316046
Обслуживание юридических лиц	258068	284085,2	284060	316046
Осуществление платежей и расчётов	167744,2	184655,38	184639	205429,9
Агентские услуги	116130,6	127838,34	127827	142220,7
Операции на рынке ценных бумаг	129034	142042,6	142030	158023
Банковские услуги	154840,8	170451,12	170436	189627,6
Управление активами	116130,6	127838,34	127827	142220,7
Брокерская деятельность	90323,8	99429,82	99421	110616,1

Рассчитайте величину резерва под операционные риски и требование к капиталу. Что означает полученное вами решение?

### Собеседование, устный опрос

Тема 1. Управление рисками как элемент коммерческой деятельности

1. Назовите экономические критерии оценки эффективности управления риском.
2. Приведите методы управления риском.
3. Опишите метод «дерева решений» в управлении риском.

### Тестирование

Тема 3. Управление предпринимательскими рисками

1. Рисковое вложение капитала, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
  - а) субъект управления;
  - б) функции управления;
  - в) объект управления.
2. Группа людей, которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления:
  - а) субъект управления;
  - б) функции управления;
  - в) объект управления.
3. Что не относится к функциям объекта управления это организация:
  - а) рискованных вложений капитала;
  - б) работ по снижению величины риска;
  - в) процесса страхования рисков;
  - г) процесса прогнозирования.
4. Что не относится к функции субъекта управления
  - а) координация;
  - б) страхование;

- в) стимулирование;  
г) контроль.

#### 4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета

##### Типовые вопросы зачета (ПК-28)

1. Характеристика составляющих системы риска: собственно риск, рисковая ситуация, управление рисками, страхование рисков.
2. Современные классификации рисков и их основные проявления.
3. Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).
4. Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.
5. Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).
6. Измерители риска (среднеквадратическая характеристика риска, диверсификация, отношение, вероятность).

##### Типовые задания для зачета (ПК-28)

Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква):

1	Кредитный риск	А	Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг
2	Трансляционный риск	Б	Риск снижения покупательной способности денег
3	Процентный риск	В	Риск обесценения валюты
4	Курсовой риск	Г	Риск изменения правового регулирования
5	Систематический риск	Д	Риск изменения учетной ставки
6	Рыночный риск	Е	Риск, связанный с отражением операции в финансовых док.
7	Уровень риска	Ж	Вероятность реализации риска
8	Валютный риск	З	Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта
9	Дефляционный риск	И	Риск неисполнения должником своих обязательств

#### 4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«зачтено» (50 - 100 баллов)	ПК-28	Знает содержание унифицированных форм бухгалтерской, статистической, финансовой отчетности коммерческого банка. Умеет формировать отдельные банковские отчетные документы
«не зачтено» (0 - 49 баллов)	ПК-28	Не знает содержание унифицированных форм бухгалтерской, статистической, финансовой отчетности коммерческого банка. Не умеет формировать отдельные банковские отчетные документы

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

#### 5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

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

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

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

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

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

## 5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

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

## 5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

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

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

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

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

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

## 5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

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

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

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

- рациональность использования времени, отведенного на задание.

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

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;

- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;

- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;

- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1 Основная литература:**

1. Балдин, К. В., Воробьев, С. Н. Управление рисками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000). - 2020-10-10; Управление рисками. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 511 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/71229.html>
2. Турчаева, И. Н., Матчинов, В. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие. - 2028-05-17; Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски. - Саратов: Вузовское образование, 2018. - 248 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/77575.html>
3. Чикина, Е. Д. Финансовые вычисления в экономике : учебное пособие. - Весь срок охраны авторского права; Финансовые вычисления в экономике. - Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, ЭБС АСВ, 2017. - 193 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/80478.html>

### **6.2 Дополнительная литература:**

1. Панягина, А. Е., Свистунов, А. В. Управление рисками на предприятии: теория и практика : учебное пособие. - 2030-05-26; Управление рисками на предприятии: теория и практика. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. - 284 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/96561.html>
2. Остапенко, Е. А., Гурнович, Т. Г. Финансовая среда и предпринимательские риски : учебное пособие для студентов бакалавриата (направление подготовки - 38.03.00 экономика). - Весь срок охраны авторского права; Финансовая среда и предпринимательские риски. - Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, Секвойя, 2017. - 271 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/76127.html>

3. Новиков, А. В., Алексеев, Е. Е., Новгородов, П. А. Финансовые инструменты : учебное пособие. - 2029-09-09; Финансовые инструменты. - Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2017. - 170 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/80542.html>

### 6.3 Иные источники:

1. Журнал Слияния и поглощения - <http://www.ma-journal.ru>
2. Журнал РИСК - <http://www.risk-online.ru/>

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

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

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

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

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

Лицензионное программное обеспечение:

7-Zip 9.20

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

Microsoft Office Профессиональный плюс 2007

Операционная система Microsoft Windows 10

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

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>
2. IPR BOOKS: электронно-библиотечная система. – URL: <http://www.iprbookshop.ru>
3. Scopus: база данных . – URL: <https://www.scopus.com>
4. Web of Science: политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая база данных . – URL: <https://apps.webofknowledge.com>
5. Springer Open (ресурсы Springer открытого доступа): база данных. – URL: <https://www.springeropen.com>
6. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>

### **Электронная информационно-образовательная среда**

[https://auth.tsutmb.ru/authorize?response\\_type=code&client\\_id=moodle&state=xyz](https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz)

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