

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Астраханский государственный университет имени В. Н. Татищева»  
(Астраханский государственный университет им. В. Н. Татищева)

СОГЛАСОВАНО  
Руководитель ОПОП

Е.В. Крюкова  
«04» апреля 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой менеджмента  
Е.В. Крюкова

«04» апреля 2024 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ-1**

|                                                            |                                                                                                                                                                                                           |  |  |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
| Составители                                                | Лепехин О.А., доцент, к.э.н., доцент кафедры менеджмент                                                                                                                                                   |  |  |
| Направление подготовки                                     | 38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ                                                                                                                                                                                 |  |  |
| Направленность (профиль)<br>ОПОП                           | БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКИ И<br>БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ                                                                                                                                        |  |  |
| Согласовано с<br>работодателями:<br>Квалификация (степень) | Чурсов Д.С., начальник отдела корпоративных продаж<br>Астраханского филиала АО «Согаз», Козлова И.А.,<br>зам.управляющего по корпоративному блоку ООО «РОО<br>«Астраханский» Филиал №2351 ВТБ<br>бакалавр |  |  |
| Форма обучения                                             | очная                                                                                                                                                                                                     |  |  |
| Год приема                                                 | 2024                                                                                                                                                                                                      |  |  |
| Курс                                                       | 1                                                                                                                                                                                                         |  |  |
| Семестр                                                    | 2                                                                                                                                                                                                         |  |  |

Астрахань, 2024 г.

## 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**1.1. Цель дисциплины:** формирование у студентов теоретических основ и практических навыков в области управления рисками, разработки экономических эффективных финансовых и инвестиционных решений.

### 1.2. Задачи:

- Освоить содержание, сущность и значимость управления рисками.
- Овладеть основными показателями и методами оценки рисков.
- Изучить методы эффективного управления рисками.
- Приобрести опыт принятия инвестиционных решений на основе минимизации рисков.

## 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

**2.1. Учебная дисциплина «Управление рисками-1»** относится к базовой части. Дисциплина читается во втором семестре обучения.

**2.2. Для изучения данной учебной дисциплины необходимы следующие знания, умения и навыки, формируемые предшествующими дисциплинами:** «Развитие кластеров», «Экономическая теория».

**Знания:** основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин; методы построения эконометрических моделей объектов явлений и процессов; основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

**Умения:** рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы экономические и финансовые показатели; анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий (корпораций) различных форм собственности и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы; оценивать финансовую результативность операционной, финансовой и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта, перспективы развития и возможные последствия.

**Навыки:** современными методами сбора, обработки и анализа экономических и финансовых данных; методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей.

**2.3. Перечень последующих учебных дисциплин, для которых необходимы знания, умения и навыки, формируемые данной учебной дисциплиной:** «Стратегия и современная модель в сфере денежно-кредитных отношений», «Технологии продаж банковских продуктов», «Управление рисками – 2».

## 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Процесс освоения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки (специальности):

ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

ПК-3 Способен осуществлять разработку программ и выбор инструментария проведения научных исследований в области финансов.

ПК-4 Способен проводить самостоятельные исследования в области финансов, оценивать полученные результаты и интерпретировать их

**Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения**

| Код компетенции | Планируемые результаты освоения дисциплины |
|-----------------|--------------------------------------------|
|-----------------|--------------------------------------------|

|                                                                                                                                         | Знать                                                                                                                    | Уметь                                                                                                                                  | Владеть                                                                                                                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ОПК-4 Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности | Методы финансово-экономических и организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности                   | управлять и обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности   | Способностью обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности |
| ПК-3 Способен осуществлять разработку программ и выбор инструментария проведения научных исследований в области финансов.               | Способы разработки программ и выбор инструментария проведения научных исследований в области финансов.                   | применять разработку программ и выбор инструментария проведения научных исследований в области финансов.                               | Навыками осуществлять разработку программ и выбор инструментария проведения научных исследований в области финансов.                  |
| ПК-4 Способен проводить самостоятельные исследования в области финансов, оценивать полученные результаты и интерпретировать их          | Основы проведения самостоятельных исследований в области финансов, оценивать полученные результаты и интерпретировать их | Уметь разрабатывать и проводить самостоятельные исследования в области финансов, оценивать полученные результаты и интерпретировать их | Навыками анализа проводить самостоятельные исследования в области финансов, оценивать полученные результаты и интерпретировать их     |

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах - 4 ЗЕ, в том числе 144 часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем: 13 часов – практические, семинарские занятия. На самостоятельную работу обучающихся выделено 110 часа.

**Таблица 2.1 Структура и содержание дисциплины**

| № п/п | Наименование радела (темы)                                 | Семестр | Контактная работа (в часах) |    |    | Самостоят. работа |    | Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)<br>Форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|-------|------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------|----|----|-------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|       |                                                            |         | Л                           | ПЗ | ЛР | КР                | СР |                                                                                                             |
| 1.    | Введение в управление рисками                              | 4       |                             | 6  |    |                   | 20 | Командное задание, текущее тестирование, экзамен.                                                           |
| 2.    | Дискретные и непрерывные случайные величины                |         |                             | 6  |    |                   | 20 | Командное задание, текущее тестирование, экзамен.                                                           |
| 3.    | Рыночные риски: портфельный подход и диверсификация рисков |         |                             | 6  |    |                   | 20 | Командное задание, текущее тестирование, экзамен.                                                           |
| 4.    | Стоимость под риском: дельта-нормальный подход             |         |                             | 6  |    |                   | 20 | Командное задание, текущее тестирование, экзамен.                                                           |
| 5.    | Основы стресс-                                             |         |                             | 10 |    |                   | 30 | Командное задание, текущее                                                                                  |

|                                                                         |          |  |           |  |  |            |                        |
|-------------------------------------------------------------------------|----------|--|-----------|--|--|------------|------------------------|
| тестирования. Оценка стоимости под риском на основе метода Монте-Карло. |          |  |           |  |  |            | тестирование, экзамен. |
| <b>ИТОГО</b>                                                            | <b>2</b> |  | <b>34</b> |  |  | <b>110</b> | <b>экзамен</b>         |

Условные обозначения:

Л – занятия лекционного типа; ПЗ – практические занятия, ЛР – лабораторные работы; КР – курсовая работа; СР – самостоятельная работа по отдельным темам

**Таблица 3. Матрица соотношения тем/разделов учебной дисциплины/модуля и формируемых в них компетенций**

| Темы, разделы дисциплины                                                                 | Кол-во часов | Компетенции |      |      |                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|------|------|------------------------------|
|                                                                                          |              | ОПК-4       | ПК-3 | ПК-4 | общее количество компетенций |
| 1. Введение в управление рисками                                                         | 26           | +           | +    | +    | 3                            |
| 2. Дискретные и непрерывные случайные величины                                           | 26           | +           | +    | +    | 3                            |
| 3. Рыночные риски: портфельный подход и диверсификация рисков                            | 26           | +           | +    | +    | 3                            |
| 4. Стоимость под риском: дельта-нормальный подход                                        | 26           | +           | +    | +    | 3                            |
| 5. Основы стресс-тестирования. Оценка стоимости под риском на основе метода Монте-Карло. | 40           | +           | +    | +    | 3                            |
| <b>Итого</b>                                                                             | <b>36</b>    |             |      |      | <b>3</b>                     |

#### **Краткое содержание тем**

Тема 1. Введение в управление рисками

Риск как категория коммерческой и общественной деятельности. Определение риска. Виды рисков. Таксономия (классификация) рисков. Методы оценки рисков. Риски, оцениваемые на основе количественных и качественных моделей. Понятие меры риска. Качественная оценка риска. Экспертные оценки. Карта рисков и модель SWOT- анализа. Количественная оценка значимых рисков. Распределение риска и его основные характеристики EAR и VAR. — Исторические, параметрические и стохастические подходы к оценке распределения рисков.

Тема 2. Дискретные и непрерывные случайные величины

Определение случайной величины. Примеры случайных величин. Распределение случайной величины. Функция распределения, ее свойства. Дискретные распределения. Таблицы распределения. Примеры дискретных распределений. Распределения Бернулли и Пуассона. Абсолютно-непрерывные распределения. Плотность распределения, ее свойства. Примеры абсолютно-непрерывных распределений. Равномерное распределение. Показательное распределение. Нормальное распределение и его особая роль в теории вероятностей. Закон распределения вероятностей для функций от известных случайных величин. Функции от дискретных случайных величин. Функция распределения и плотность функции от абсолютно-непрерывной случайной величины.

Тема 3.. Рыночные риски: портфельный подход и диверсификация рисков

Сущность управления риском заключается не в том, чтобы избегать риска или устранять его, а в том, чтобы решить, какие риски можно использовать к выгоде, какие — переложить на инвесторов, а какие — избегать или диверсифицировать. Диверсификация является одним из фундаментальных понятий в инвестировании. Выполнен анализ диверсификации рисков как одного из наиболее эффективных методов нейтрализации рисков. Описаны основные преимущества и недостатки диверсификации рисков. Детализированы и дополнены основные принципы использования диверсификации как основного способа снижения степени рисков. Сущность риска заключается в том, что от того, как мы будем реагировать на него, зависят наши шансы на выживание и успех. Отмечено, что эффективная диверсификация предполагает больше, чем просто обладание различными видами

активов, это концепция долгосрочного развития, достижение компанией инвестиционных и финансовых целей. Сделаны выводы о необходимости комплексного подхода по управлению рисками для достижения оптимального соотношения между уровнем снижения риска и дополнительными затратами.

#### Тема 4.. Стоимость под риском: дельта-нормальный подход

Одним из основных методологических преимуществ этого подхода является его адаптивность - VAR представляет собой не столько единый показатель, но целый методологический блок, предоставляющий широчайший спектр возможностей, в том числе по оценке рисков в условиях развивающихся рынков. В частности, в условиях российского рынка ценных бумаг основанные на VAR модели представляются эффективным и перспективным инструментом управления рисками.

#### Тема 5. Основы стресс-тестирования. Оценка стоимости под риском на основе метода Монте-Карло.

Методология позволяет количественно оценивать величину возможных потерь финансового портфеля, учитывающей, как факторы кредитного и рыночного рисков, так и факторы риска ликвидности: несбалансированность по срокам активов и обязательств; возможность досрочного погашения и исполнения кредитов и депозитов; возможность оттока средств со счетов "до востребования" и текущих счетов, и т.д. и т.п. Использование методов стохастического моделирования (Монте-Карло) совместно с предлагаемой методологией позволяет оценивать величину показателя VaR финансового портфеля. Применение методов стресс-тестирования позволяет использовать различные сценарии одновременных изменений факторов кредитного и рыночного (процентного, валютного, фондового) риска, а также риска ликвидности для анализа потенциальных изменений стоимости финансового портфеля. Подобные сценарии изменений различных факторов риска могут быть также использованы для оценки величины риска потери деловой репутации и страновых рисков кредитных организаций.

### **5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПРЕПОДАВАНИЮ И ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### 5.1. Указания для преподавателей по организации и проведению учебных занятий по дисциплине (модулю)

Программой дисциплины «Банковский маркетинг» предусмотрены следующие виды учебных занятий: практические (семинарские) занятия. Обучение строится с использованием активных методов (разбор кейсов, работа в малых группах, практические упражнения, подготовка индивидуальных заданий, эссе и др.).

#### 5.2. Указания для обучающихся по освоению дисциплины (модулю)

Семинарские и практические занятия в значительной степени ориентируются на отработку и систематизацию предметных и обще учебных способов деятельности (умений), способов оптимального поиска и переработки информации. Самостоятельные работы студентов с использованием опорных методических материалов (методические рекомендации, методические указания, тетради на печатной основе, инструкции, алгоритмические предписания в содержании информационных технологий и др.) задают ориентировочную основу учебной деятельности, позволяют оперативно корректировать их работу, оказывать индивидуальную помощь и поддержку, совершенствовать ее качество. Все это в конечном итоге позволяет на основе оперативной обратной связи повысить управляемость учебным процессом.

Подготовку к каждому семинарскому занятию каждый студент должен начать с ознакомления с планом семинарского занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего теоретического материала, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений студенту необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме семинара и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом

предложенной инструкции (устно или письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы семинара, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

### *Структура семинара*

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы семинарское занятие может состоять из четырех-пяти частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.
2. Доклад и/или выступление с презентациями по проблеме семинара.
3. Обсуждение выступлений по теме – дискуссия.
4. Выполнение практического задания с последующим разбором полученных результатов или обсуждение практического задания, выполненного дома, если это предусмотрено программой.
5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний студентов. Примерная продолжительность — до 15 минут.

Вторая часть — выступление студентов с докладами, которые должны сопровождаться презентациями с целью усиления наглядности восприятия, по одному из вопросов семинарского занятия. Обязательный элемент доклада – представление и анализ статистических данных, обоснование социальных последствий любого экономического факта, явления или процесса. Примерная продолжительность — 20-25 минут.

После докладов следует их обсуждение – дискуссия. В ходе этого этапа семинарского занятия могут быть заданы уточняющие вопросы к докладчикам. Примерная продолжительность – до 15-20 минут.

Если программой предусмотрено выполнение практического задания в рамках конкретной темы, то преподавателями определяется его содержание и дается время на его выполнение, а затем идет обсуждение результатов. Если практическое задание должно было быть выполнено дома, то на семинарском занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут.

Подведением итогов семинарское занятие заканчивается. Студентам должны быть объявлены оценки за работу и даны их четкие обоснования. Примерная продолжительность — 5 минут.

### *Практические советы по подготовке презентации, доклада*

- готовьте отдельно: печатный текст + слайды + раздаточный материал;
- слайды – визуальная подача информации, которая должна содержать минимум текста, максимум изображений, несущих смысловую нагрузку, выглядеть наглядно и просто (текстовое содержание презентации – устная речь или чтение, которая должна включать аргументы, факты, доказательства и эмоции);
- рекомендуемое число слайдов 10-15;
- обязательная информация для презентации: тема, фамилия и инициалы выступающего; план сообщения; краткие выводы из всего сказанного; список использованных источников;
- раздаточный материал – должен обеспечивать ту же глубину и охват, что и живое выступление: люди больше доверяют тому, что они могут унести с собой, чем исчезающим изображениям, слова и слайды забываются, а раздаточный материал остается постоянным осязаемым напоминанием; раздаточный материал важно раздавать в конце презентации; раздаточный материалы должны отличаться от слайдов, должны быть более информативными.

Тема доклада должна быть согласованна с преподавателем и соответствовать теме учебного занятия. Материалы при его подготовке, должны соответствовать научно-методическим требованиям вуза и быть указаны в докладе. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными. Работа студента над докладом-презентацией включает отработку умения самостоятельно обобщать материал и делать выводы в заключение, умения ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, отработку навыков ораторства, умения проводить диспут.

Докладчики должны знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства; хорошо ориентироваться в теме всего семинарского занятия;
- дискутировать и быстро отвечать на заданные вопросы; четко выполнять установленный регламент (не более 10 минут);
- иметь представление о композиционной структуре доклада и др.

#### *Структура выступления*

Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать: название, сообщение основной идеи, современную оценку предмета изложения, краткое перечисление рассматриваемых вопросов, живую интересную форму изложения, акцентирование внимания на важных моментах, оригинальность подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части – представить достаточно данных для того, чтобы слушатели заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудиовизуальных и визуальных материалов.

Заключение – ясное, четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

Виды самостоятельной работы студентов, обеспечивающие реализацию цели и решение задач данной дисциплины:

- подготовка к семинарским занятиям;
- изучение тем в рамках самостоятельной работы;
- выполнение контрольных и творческих заданий.

Самостоятельная работа студентов должна способствовать более глубокому усвоению изучаемой дисциплины, формировать навыки исследовательской работы и ориентировать студентов на приобретение навыков применения теоретических знаний на практике.

В рамках изучения дисциплины предполагается следующая самостоятельная работа студентов:

1. Чтение и анализ научной и учебной литературы по предмету.
2. Подготовка наиболее актуальных и спорных вопросов для последующего обсуждения в рамках групповых дискуссий, групповых консультаций.

**Таблица 4.**

#### **Содержание самостоятельной работы обучающихся**

| Номер<br>радела<br>(темы) | Темы/вопросы, выносимые на<br>самостоятельное изучение | Кол-<br>во<br>час. | Формы работы                                                                    |
|---------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1.                        | Введение в управление рисками                          | 20                 | чтение научной литературы, подготовка к опросу, выполнение практических заданий |
| 2.                        | Дискретные и непрерывные случайные величины            | 20                 | чтение научной литературы, подготовка к опросу, выполнение                      |

|    |                                                                                       |    |                                                                                                       |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                       |    | практических заданий                                                                                  |
| 3. | Рыночные риски: портфельный подход и диверсификация рисков                            | 20 | чтение научной литературы, подготовка к опросу, а также к контрольной работе                          |
| 4. | Стоимость под риском: дельта-нормальный подход                                        | 20 | чтение научной литературы, подготовка к опросу, выполнение практических заданий                       |
| 5. | Основы стресс-тестирования. Оценка стоимости под риском на основе метода Монте-Карло. | 30 | чтение научной литературы, подготовка к опросу и контрольной работе, выполнение практических заданий, |

5.3. Виды и формы письменных работ, предусмотренных при освоении дисциплины, выполняемые обучающимися самостоятельно.

В ходе изучения данной дисциплины студентами выполняется подготовка письменного эссе. Эссе каждый студент готовит индивидуально. Следует отметить требования к техническому оформлению эссе. Страницы текста должны соответствовать формату А4(210х297). Выполнение работы осуществляется машинописным способом на одной стороне листа белой бумаги через 1,5 интервала. Высота букв и цифр должна быть не менее 1,8 мм. (Обычно шрифт 14 Times New Roman). На странице около 1800 знаков, включая пробелы и знаки препинания, т.е. 57–60 знаков в строке, 28–30 строк на странице. Выравнивание по ширине. Текст работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое — не менее 30 мм, правое — не менее 10 мм, верхнее — не менее 15 мм, нижнее — не менее 20 мм. Абзацный отступ 1,25 см.

Письменная работа должна содержать следующие разделы: титульный лист, содержание, введение, основная часть, заключение, список литературы, приложения. На титульном листе необходимо указать название работы, фамилию, имя, отчество автора, а также фамилию, имя, отчество научного руководителя, его ученую степень и звание. В содержании необходимо отразить план работы с указанием названий разделов (глав, параграфов и т.д.) и страниц. Письменная работа может содержать приложения, где размещаются таблицы и другие вспомогательные материалы. Заключение содержит краткое изложение выводов по теме работы. Заключение не должно носить характер сжатого пересказа всей работы, в нем должны быть изложены итоговые результаты. Заключительная часть предполагает, как правило, также наличие обобщенной итоговой оценки проделанной работы. Список использованных источников и литературы содержит наименование работ, источников, которые были непосредственно использованы автором при работе над письменной работой. Ссылки на печатные и электронные источники, указанные в списке литературы, необходимо оформлять в виде обычных сносок внизу страницы, указывая полное библиографическое название источника, а также страницу.

## **6. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

### **6.1. Образовательные технологии**

Результаты освоения дисциплины «Банковский маркетинг» достигаются за счет использования в процессе обучения активных и интерактивных методов и технологий формирования заданных компетенций у студентов:

- семинары в форме групповых дискуссий (моделируются действия специалистов в профессиональной деятельности, обсуждаются теоретические вопросы и проблемы);
- деловые игры на практических занятиях;
- вовлечение студентов в проектную деятельность.



Для закрепления теоретического материала дисциплины и приобретения практических навыков в рамках семинарских занятий студентам будет предложено выполнение индивидуальных заданий в малых группах, позволяющих развивать навыки проектной деятельности, межличностной и деловой коммуникации, нацеленности на достижение поставленной цели.

Методика проведения занятия в малых группах:

1. Преподаватель распределяет студентов по микрогруппам (4-6 человек).
2. Организуется обсуждение вопроса в микрогруппах. При этом преподаватель актуализирует поставленные вопросы и направляет на анализ и решение всех проблем.
3. В группах выделяется человек, презентующий решение группы. Презентация составляется всеми членами микрогруппы. Презентация может быть устной, наглядной, графической или с применением компьютера.
4. Презентация решений групп.
5. Организуется общая дискуссия и обсуждение полученных решений.
6. Проводится обобщение полученных результатов и приобретенных знаний при работе. По итогам занятия преподаватель выставляет отметку о зачете задания всем студентам, присутствовавшим на практическом занятии.

Учебные занятия по дисциплине могут проводиться с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) интерактивном взаимодействии обучающихся и преподавателя в режимах on-line и/или off-line в формах: видеолекций, лекций-презентаций, видеоконференции, собеседования в режиме чат, форума, чата, выполнения виртуальных практических работ.

#### 6.2. Информационные технологии

В рамках реализации дисциплины «Банковский маркетинг» предусмотрены информационные технологии, используемые при реализации различных видов учебной и внеучебной работы:

- использование системы управления обучением LMS Moodle «Электронное образование» (размещение теоретического материала (лекции, схемы, статьи, ссылки на необходимый видеоматериал, Интернет-порталы и нормативно-правовые акты), практического материала (кейсы, задания, ссылки на необходимый видеоматериал, Интернет-порталы и нормативно-правовые акты) и домашних заданий, ознакомление учащихся с оценками и т.д.);
- электронные интерактивные способы взаимодействия преподавателя и студентов путем организации интернет-форума в LMS MOODLE «Электронное образование»;
- использование возможностей электронной почты преподавателя
- использование электронных учебников и различных сайтов (электронные библиотеки, журналы и т.д.) как источник информации;
- использование средств представления учебной информации (электронных учебных пособий и практикумов, применение новых технологий для проведения очных (традиционных) лекций и семинаров с использованием презентаций);
- использование интерактивных средств взаимодействия участников образовательного процесса (технологии дистанционного или открытого обучения в глобальной сети (веб-конференции, форумы, учебно-методические материалы и др.).

6.3. Программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

##### 6.3.1. Программное обеспечение

В ходе занятий используется следующее программное обеспечение:

| Наименование программного обеспечения | Назначение                                     |
|---------------------------------------|------------------------------------------------|
| Adobe Reader                          | Программа для просмотра электронных документов |

|                                                                                         |                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Платформа дистанционного обучения LMS Moodle                                            | Виртуальная обучающая среда                                                                |
| Mozilla FireFox                                                                         | Браузер                                                                                    |
| Microsoft Office 2013,<br>Microsoft Office Project 2013,<br>Microsoft Office Visio 2013 | Пакет офисных программ                                                                     |
| 7-zip                                                                                   | Архиватор                                                                                  |
| Microsoft Windows 7 Professional                                                        | Операционная система                                                                       |
| Kaspersky Endpoint Security                                                             | Средство антивирусной защиты                                                               |
| KOMPAS-3D V13                                                                           | Создание трехмерных ассоциативных моделей отдельных элементов и сборных конструкций из них |
| Google Chrome                                                                           | Браузер                                                                                    |
| Far Manager                                                                             | Файловый менеджер                                                                          |
| Notepad++                                                                               | Текстовый редактор                                                                         |
| OpenOffice                                                                              | Пакет офисных программ                                                                     |
| Opera                                                                                   | Браузер                                                                                    |
| Paint .NET                                                                              | Растровый графический редактор                                                             |
| VLC Player                                                                              | Медиапроигрыватель                                                                         |
| VMware (Player)                                                                         | Программный продукт виртуализации операционных систем                                      |
| WinDjView                                                                               | Программа для просмотра файлов в формате DJV и DjVu                                        |

### 6.3.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

В рамках реализации дисциплины предусмотрено использование следующих информационно-справочных систем:

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru - крупнейший российский информационный портал: <http://elibrary.ru>
2. Универсальная справочно-информационная полнотекстовая база данных периодических изданий ООО «ИБИС»: <http://dlib.eastview.com/>
3. Электронный каталог «Научные журналы АГУ»: <http://journal.asu.edu.ru/>
4. Электронный каталог Научной библиотеки АГУ на базе MARK SQL НПО «Информ-систем»: <https://library.asu.edu.ru>
5. Справочная правовая система КонсультантПлюс: <http://www.consultant.ru>
6. Корпоративный проект Ассоциации региональных библиотечных консорциумов (АРБИКОН) «Межрегиональная аналитическая роспись статей» (МАРС) – сводная база данных, содержащая полную аналитическую роспись 1800 названий журналов по разным отраслям знаний: <http://mars.arbicon.ru>

## 7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### 7.1. Паспорт фонда оценочных средств.

При проведении текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) «Управление рисками-1» проверяется сформированность у обучающихся компетенций, указанных в разделе 3 настоящей программы. Этапность формирования данных компетенций в процессе освоения образовательной программы определяется последовательным освоением дисциплин (модулей) и прохождением практик, а в процессе освоения дисциплины (модуля) – последовательным достижением результатов освоения содержательно связанных между собой разделов, тем.

Таблица 5.

**Соответствие изучаемых разделов, результатов обучения и оценочных средств**

| п/п | Контролируемый раздел, тема дисциплины (модуля)                                       | Код контролируемой компетенции (компетенций) | Наименование оценочного средства                |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1.  | Введение в управление рисками                                                         | ОПК-4, ПК-3, ПК-4                            | Опрос, практические задания                     |
| 2.  | Дискретные и непрерывные случайные величины                                           | ОПК-4, ПК-3, ПК-4                            | Опрос, практическое задание                     |
| 3.  | Рыночные риски: портфельный подход и диверсификация рисков                            | ОПК-4, ПК-3, ПК-4                            | Опрос, кейс, контрольная работа                 |
| 4.  | Стоимость под риском: дельта-нормальный подход                                        | ОПК-4, ПК-3, ПК-4                            | Опрос, практическое задание                     |
| 5.  | Основы стресс-тестирования. Оценка стоимости под риском на основе метода Монте-Карло. | ОПК-4, ПК-3, ПК-4                            | Опрос, практическое задание, контрольная работа |

**7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

Итоговая форма отчетности в 3 семестре - зачет. Итоговая оценка выставляется исходя из баллов, полученных на семинарских занятиях, баллов за контрольные работы (тесты), эссе, бонусов за активность и посещаемость.

Таблица 6.

**Показатели оценивания результатов обучения в виде знаний**

|                            |                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5<br>«отлично»             | демонстрирует глубокое знание теоретического материала, умение обоснованно излагать свои мысли по обсуждаемым вопросам, способность полно, правильно и аргументированно отвечать на вопросы, приводить примеры              |
| 4<br>«хорошо»              | демонстрирует знание теоретического материала, его последовательное изложение, способность приводить примеры, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя                                        |
| 3<br>«удовлетворительно»   | демонстрирует неполное, фрагментарное знание теоретического материала, требующее наводящих вопросов преподавателя, допускает существенные ошибки в его изложении, затрудняется в приведении примеров и формулировке выводов |
| 2<br>«неудовлетворительно» | демонстрирует существенные пробелы в знании теоретического материала, не способен его изложить и ответить на наводящие вопросы преподавателя, не может привести примеры                                                     |

Таблица 7.

**Показатели оценивания результатов обучения в виде умений и владений**

|                |                                                                                                                                                                                                              |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5<br>«отлично» | демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4<br>«хорошо»              | демонстрирует способность применять знание теоретического материала при выполнении заданий, последовательно и правильно выполняет задания, умеет обоснованно излагать свои мысли и делать необходимые выводы, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя |
| 3<br>«удовлетворительно»   | демонстрирует отдельные, несистематизированные навыки, испытывает затруднения и допускает ошибки при выполнении заданий, выполняет задание по подсказке преподавателя, затрудняется в формулировке выводов                                                                           |
| 2<br>«неудовлетворительно» | не способен правильно выполнить задание                                                                                                                                                                                                                                              |

### 7.3. Контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)

#### *Пример командных заданий*

##### Командное задание «Риски в деятельности компаний»

Ознакомьтесь с отчётностью выбранной компании. Проанализируйте материал в части описания деятельности компании и основных видов рисков, с которыми она сталкивается. Представьте Ваши выводы в виде небольшой презентации в формате PowerPoint или Acrobat Reader.

##### Командное задание «Инструменты управления рискам»

В отчётности выбранной компании найдите информации об используемых способах/инструментах управления рисками. Представьте информацию в виде небольшой презентации (можно представить в виде блок-схемы, таблицы и т.д.) в формате PowerPoint или Acrobat Reader.

##### Командное задание «Вычисление инвестиционных критериев»

Рассчитайте инвестиционные критерии Марковица (ожидаемая доходность, риск) для выбранного отраслевого индекса. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле Excel.

##### Командное задание «Оценка риска портфеля»

Рассчитайте показатели риска для выбранного портфеля в разрезе 5 возможных случаев. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле формата Excel.

##### Командное задание «Определение структуры оптимального портфеля по учебным данным».

Рассчитайте структуру оптимального портфеля по учебным данным для выбранного варианта целевой доходности. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле Excel.

##### Командная задание «Определение оптимальной отраслевой структуры вложений в российские акции»

Рассчитайте оптимальную отраслевую структуру вложений в российские акции для выбранного варианта целевой доходности. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле Excel.

##### Командное задание «Портфель облигаций и нормальное распределение»

Рассчитайте ожидаемую доходность и стандартное отклонение портфеля. Исследуйте возможность использовать нормальное распределение для описания данных: постройте эмпирическую функцию распределения, постройте гистограмму и функцию плотности. Оцените вероятность того, что доходность портфеля окажется в заданном интервале. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле Excel.

#### Командное задание «Расчёт волатильности»

Рассчитайте дневную волатильность доходности облигаций. Произведите расчёт годовой волатильности доходности облигаций при разных оценках числа дней в году. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле формата Excel.

#### Командное задание «Дельта-нормальный подход к оценке VaR»

Рассчитайте стоимость под риском с помощью дельта-нормального метода. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле Excel.

#### Командное задание «Метод исторического моделирования к оценке VaR»

Рассчитайте стоимость под риском с помощью метода исторического моделирования. Выполнить данную работу и представить результаты необходимо в файле Excel.

#### *Пример теста по теме*

1. Что из перечисленного относится к причинам неопределённости:
  - незнание;
  - случайность;
  - необразованность;
  - противодействие;
  - безответственность.
2. Спекулятивная неопределённость – это ....:
  - возможность получения убытков;
  - возможность отклонения результата как в большую, так и в меньшую сторону;
  - возможность получения негативных отклонений конечного результата деятельности.
3. Чистая неопределённость – это ...:
  - возможность получения убытков;
  - возможность отклонения результата как в большую, так и в меньшую сторону;
  - возможность получения положительных отклонений конечного результата деятельности.
4. Под риском понимают:
  - возможность потери части своих ресурсов, недополучения доходов или появления расходов;
  - измеримая вероятность недополучения прибыли либо потери стоимости портфеля финансовых активов, доходов от инвестиционного проекта, компании в целом и т.д.;
  - оба ответа верны;
5. Подверженность риску – это функция от параметров:
  - число наблюдений;
  - вероятность наступления рискованного события;
  - дюрация портфеля;
  - масштаб возможного ущерба;
6. К рыночным рискам НЕ относится:
  - валютный риск;

процентный риск;  
кредитный риск.

7. К рискам бизнес-события относят всё из перечисленного, КРОМЕ:

операционный риск;  
юридический риск;  
регуляторный риск;  
репутационный риск.

8. Какие из перечисленных способов управления риском предполагают передачу риска третьему лицу:

резервирование;  
диверсификация;  
страхование;  
минимизация;  
хеджирование.

9. Агрегирование и декомпозиция – это ...:

вспомогательные способы управления риском;  
способы передачи риска третьему лицу;  
способы оставления риска на собственном удержании.

10. Распределение как способ управления риском предполагает:

распределение вложений и/или обязательств;  
включение риска в стоимость продукции, предоставления гарантии, залог имущества;  
формирование собственных средств на компенсацию потерь от риска;  
тщательную балансировку активов и обязательств.

### *Пример итогового теста для экзамена*

В экзаменационный тест включаются вопросы по всем темам, которые были рассмотрены в рамках дисциплины.

1. В соответствии с теорией Г. Марковица инвесторы формируют инвестиционный портфель, используя такие критерии, как:

размер комиссионных платежей;  
риск;  
ликвидность актива;  
ожидаемая прибыль;  
срок окупаемости.

2. Капиталовложения в активы, цены на которые колеблются в противоположных направлениях, являются примером....:

резервирования;  
диверсификации;  
хеджирования;  
минимизации рисков;  
агрегирования рисков.

3. Эффективная граница содержит все портфели активов, для которых не существует иных портфелей (активов) с заданной величиной риска и более высокой ожидаемой доходностью:

верно;  
неверно.

4. Примером безрискового актива на рынке ценных бумаг является:  
государственная облигация;  
акция;  
вексель;  
коносамент;  
закладная;  
сберегательный сертификат.
5. В моделях, основанных на подходе Марковица, риск измеряют как:  
математическое ожидание случайной величины;  
ожидаемое значение случайной величины;  
дисперсия случайной величины;  
стандартное отклонение случайной величины.
6. Степень тесноты связи между двумя случайными величинами можно измерить с помощью:  
дисперсии;  
стандартного отклонения;  
математического ожидания;  
ковариации;  
корреляции.
7. Показатель корреляции может принимать значения из отрезка:  
[-1; +1];  
[0; +1];  
[-1; 0];  
 $(-\infty; +\infty)$
8. В случае, если портфель состоит из двух активов, его ожидаемая доходность определяется как средневзвешенное доходностей входящих в него активов:  
верно;  
неверно.
9. В случае, если портфель состоит из двух активов, его риск определяется как средневзвешенная дисперсия доходностей, входящих в него активов:  
неверно;  
верно.
10. Диверсификация позволит снизить риск портфеля только, если корреляция между активами меньше единицы:  
верно;  
неверно.

#### **Вопросы к экзамену по дисциплине «Управление рисками-1»**

1. Классическая теория риска: представители и содержание концепции.
2. Неоклассическая теории риска: представители и содержание концепции.
3. Сущность, цели и задачи комплексного риск-менеджмента организации.
4. Зарубежные стандарты риск-менеджмента
5. Отечественные стандарты риск-менеджмента.
6. Информационное обеспечение системы риск-менеджмента организации.
7. Идентификация рисков предприятия
8. Анализ рисков: методы и подходы.

9. Психологическая основа принятия рискованных решений.
10. Экспертные технологии в определении и измерении рисков.
11. Риск-профиль предприятия.
12. Матрица (карта) рисков предприятия.
13. Количественные и качественные методы оценки рисков.
14. Интервальный (балансовый) метод оценки рисков потенциала предприятия.
15. Математические методы и модели в оценке рисков деятельности организации.
16. Стратегии поведения предприятия в рискованной ситуации.
17. Уклонение от риска: преимущества и недостатки.
18. Пути снижения частоты наступления ущерба или предотвращения убытка.
19. Способы уменьшения размера убытков предприятия.
20. Инструменты разделения риска: дифференциация и дублирование.
21. Аутсорсинг риска: преимущества и недостатки.
22. Диверсификация как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
23. Страхование как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
24. Распределение рисков как способ снижения рисков предприятия: преимущества и недостатки, особенности применения
25. Мониторинг рисков: назначение и место процедуры в СУР, технологии проведения, эффективность.
26. Финансирование рисков предприятия.
27. Внутренние источники покрытия убытков от рисков.
28. Внешние источники покрытия убытков от рисков.
29. Полезность риска: сущность, измерение, использование при принятии рискованных решений.
30. Теория игр в риск-менеджменте

Таблица 8

## Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов

| № п/п        | Тип задания            | Формулировка задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Правильный ответ | Время выполнения (в минутах) |
|--------------|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------|
| <b>ОПК-4</b> |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |                              |
| 1.           | Задание закрытого типа | «Фокус-группа» банковского маркетинга формируется из:<br>а) представителей широких групп населения;<br>б) потенциальных клиентов банка;<br>в) реальных клиентов банка;<br>г) представителей банковского персонала.                                                                                                                                                                                                                                                                                          | с                | 1                            |
| 2.           |                        | «Ревизия имиджа» банка — это:<br>а) выяснение мнения общества о работе банка или оценка его облика в глазах потребителя;(Верно)<br>б) совокупность осознанных и неосознанных образов, существующих у клиентов и общественности о банке;<br>в) механизм адаптации к колебаниям конъюнктуры с целью оперативного реагирования на рыночные катаклизмы;<br>г) выработка критериев стратегии и тактики поведения, подготовка альтернативных и гибких решений по сохранению устойчивого положения банка на рынке. | а                | 1                            |



|    |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                  |    |
|----|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----|
| 3. |                        | Организация маркетинговой деятельности в банке состоит из нескольких этапов. К ним не относится:<br>а) определение имеющихся ресурсов банка;<br>б) отбор и исследование целевых рынков;<br>в) организация работы кредитного подразделения;(Верно)<br>г) организация работы маркетингового подразделения;<br>е) маркетинговый контроль и оперативная корректировка планов маркетинга и деятельности банка. | с                                | 1  |
| 4. |                        | Макросреда складывается:<br>а) из факторов рыночных отношений;<br>б) из факторов отношений с кредитно-финансовыми посредниками;<br>в) из факторов отношений с клиентами;<br>г) из факторов отношений с поставщиками.                                                                                                                                                                                      | а                                | 1  |
| 5. |                        | Для новых банковских продуктов целесообразнее использовать вид цен:<br>а) скользящей падающей цены;<br>б) договорной цены;<br>в) цены потребительского сегмента рынка;<br>г) престижной цены.                                                                                                                                                                                                             | д                                | 1  |
| 6. | Задание открытого типа | Составьте классификацию банковских услуг (на примере 5-6 банков) для<br>– юридических лиц,<br>– физических лиц.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Пример ответа см. в Приложении 4 | 50 |

|     |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                         |    |
|-----|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----|
| 7.  |  | <p>Определить, какие факторы внешней среды воздействуют на деятельность исследуемого банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ <u>Демографические тенденции</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Сколько потребителей находится на выбранном рынке и как изменяется их количество?</li> <li>- Какова структура потребителей (возраст, половая, этническая и религиозная принадлежность, образования, род занятий, размер семьи)?</li> </ul> </li> <li>✓ <u>Экономические тенденции</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Перечислите основные экономические показатели, влияющие на деятельность банка (размер доходов потребителей, уровень покупательной способности, уровень инфляции, валютный курс и т.д.)</li> </ul> </li> <li>✓ <u>Экологические тенденции</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Перечислите экологические факторы, которые могут повлиять на деятельность изучаемого банка.</li> </ul> </li> <li>✓ <u>Тенденции научно-технического прогресса</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Перечислите, какие факторы научно-технического прогресса оказывают воздействие на деятельность исследуемого банка.</li> </ul> </li> <li>✓ <u>Политико-правовые тенденции</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Какие законы и нормативы могут повлиять на банковский сектор?</li> </ul> </li> <li>✓ <u>Социально-культурные тенденции</u> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Наблюдается ли влияние массовой культуры на деятельность рассматриваемого банка?</li> </ul> </li> </ul> | <p>Пример ответа см. в Приложении 5</p> | 40 |
| 8.  |  | <p>Разработайте три вида вкладов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– для VIP-клиентов,</li> <li>– для покупки квартиры,</li> <li>– для пенсионеров.</li> </ul> <p>Определите первоначальную сумму взноса, срок, порядок пополнения вклада, порядок начисления и выплаты процентов с тем, чтобы условия по новым видам вклада были конкурентными на рынке.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <p>Пример ответа см. в Приложении 6</p> | 50 |
| 9.  |  | <p>Используя результаты задания по разработке новых видов вкладов, составьте комплекс их продвижения на рынок, в том числе комплекс по стимулированию сбыта.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <p>Пример ответа см. в Приложении 7</p> | 50 |
| 10. |  | <p>Составьте план маркетингового исследования для анализа цен и условий предоставления двух-трех услуг (для юридических лиц и/или для физических лиц) банка (банк выбирается самостоятельно), функционирующего на российском рынке. Разработайте анкету для проведения исследования.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <p>Пример ответа см. в Приложении 8</p> | 50 |

| №<br>п/п    | Тип задания                  | Формулировка задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Правильный<br>ответ | Время<br>выполнения<br>(в минутах) |
|-------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------|
| <b>ПК-3</b> |                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                     |                                    |
| 1.          | Задание<br>закрытого<br>типа | 1. Традиционно оценка финансовой устойчивости банка предполагает следующую группировку использования набора показателей:<br><br>а) показатели достаточности капитала и ликвидности;<br><br>б) показатели, характеризующие качество пассивов и активов;<br><br>в) показатели прибыльности и эффективности;<br><br>г) все ответы верны. | г)                  | 1 мин.                             |
| 2.          |                              | 2. Норматив мгновенной ликвидности означает способность банка выполнить свои обязательства:<br><br>а) в сроки, установленные договором с вкладчиком;<br><br>б) до востребования;<br><br>в) на срок до 30 дней;<br><br>г) на текущий момент.                                                                                           | г)                  | 1 мин.                             |
| 3.          |                              | 3. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:<br><br>а) Снижается.<br><br>б) Возрастает.<br><br>в) Остается неизменным.<br><br>г) Увеличивается в геометрической прогрессии.                                                                                               | а)                  | 1 мин.                             |
| 4.          |                              | 4. С целью обеспечения финансовой устойчивости                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                     |                                    |

| №<br>п/п | Тип задания                  | Формулировка задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Правильный<br>ответ                                                                                                                                          | Время<br>выполнения<br>(в минутах) |
|----------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|          |                              | кредитных организаций<br>Банк России устанавливает:<br><br>а) Экономические<br>нормативы.<br><br>б) Лимиты остатка кассы.<br><br>в) Нормы отчислений в<br>фонды экономического<br>стимулирования.<br><br>г) Размеры выплат с<br>расчетных счетов<br>банковских клиентов                                                                                                                  | а)                                                                                                                                                           | 1 мин.                             |
| 5.       |                              | 5. Под финансовой<br>устойчивостью банка<br>понимается:<br><br>а) способность банка<br>выполнять базовые и новые<br>появляющиеся функции<br>независимо от характера<br>внешних воздействий;<br><br>б) . способность банка быть<br>независимым от резких<br>колебаний факторов<br>внешней среды;<br><br>в) способность банка<br>обеспечивать выполнение<br>всех своих базовых<br>функций. | а)                                                                                                                                                           | 1 мин.                             |
| 6.       | Задание<br>открытого<br>типа | Принципы, особенности<br>формирования и<br>организации денежной<br>системы Российской<br>Федерации                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Базируются на основных<br>действующих положениях<br>федерального<br>законодательства,<br>подзаконных нормативных<br>актов                                    | 10 мин.                            |
| 7.       |                              | Охарактеризуйте основные<br>исторические этапы<br>развития банковского<br>кредитования                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Развитие ростовщичества;<br>создание<br>специализированных<br>коммерческих структур-<br>банков, создание<br>центробанков, формирование<br>кредитной политики | 10 мин.                            |
| 8.       |                              | Назовите и обоснуйте                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Создание финансового                                                                                                                                         | 5 мин.                             |

| № п/п | Тип задания | Формулировка задания                                                                                  | Правильный ответ                                                                                                               | Время выполнения (в минутах) |
|-------|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
|       |             | основные причины и необходимость создания центрального банка                                          | государственного института, гарантирующего финансовую поддержку коммерческим банкам; контролирующие функции центрального банка |                              |
| 9.    |             | Перечислите основные этапы оценки кредитоспособности потенциального клиента банка – юридического лица | Изучение достоверности представленных документов; изучение кредитной истории клиента                                           | 10 мин.                      |
| 10.   |             | Охарактеризуйте основные исторические этапы становления отечественной банковской системы              | Предоставление займов на Руси; указы Екатерины 2; создание центрального банка                                                  | 10 мин.                      |

| № п/п       | Тип задания            | Формулировка задания                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Правильный ответ                                        | Время выполнения (в минутах) |
|-------------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>ПК-4</b> |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                         |                              |
| 1.          | Задание закрытого типа | Какие из предложенных позиций не входят в состав факторных условий:<br>А) человеческие ресурсы;<br>В) климатические условия и географическое положение страны;<br>С) образовательные и научные учреждения (их число и уровень компетентности сотрудников);<br>D) решения, принимаемые органами государственной власти? | D) решения, принимаемые органами государственной власти | 2 минуты                     |
| 2.          |                        | Укажите, какие из ниже представленных характеристик соответствуют основным факторным условиям:<br>А) важны для добывающих отраслей и сельского хозяйства;<br>В) обязательны в стране базирования;<br>С) имеют большое                                                                                                  | А, В, D                                                 | 3 минуты                     |

|    |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                              |          |
|----|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|    |                        | значение для конкурентного преимущества;<br>D) достаются стране даром.                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                              |          |
| 3. |                        | Поясните, к каким последствиям приводит высокая конкуренция на внутреннем рынке:<br>A) снижается качество производимой продукции и услуг;<br>B) совершенствуются производственные процессы;<br>C) повышается активность внедрения инноваций;<br>D) снижаются цены на продукцию конкурирующих компаний | B, C, D                                                                                                                      | 3 минуты |
| 4. |                        | Какие типы кластеров существуют в России:<br>A) промышленные<br>B) централизованные<br>C) инновационные<br>D) типовые                                                                                                                                                                                 | A, C                                                                                                                         | 2 минуты |
| 5. |                        | Как называются институты, оказывающие поддержку развитию кластеров на региональном уровне<br>A) фонды кластерного развития<br>B) агентства поддержки кластеров<br>C) центры кластерного развития<br>D) правильный ответ отсутствует                                                                   | C                                                                                                                            | 2 минуты |
| 6. | Задание открытого типа | Укажите четыре основные составляющие модели ромба.                                                                                                                                                                                                                                                    | Спрос на внутреннем рынке, родственные и поддерживающие отрасли, факторные условия, конкуренция, стратегия и структура рынка | 5 минут  |
| 7. |                        | Укажите причины важности изучения именно внутреннего спроса                                                                                                                                                                                                                                           | Близость потребителя позволяет быстрее и эффективнее реагировать на изменение спроса и потребностей потребителей, снижает    | 5 минут  |

|     |  |                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                          |         |
|-----|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|     |  |                                                                                                                | издержки на транспортировку продукции                                                                                                                                                                                                                    |         |
| 8.  |  | Приведите примеры (не менее 3х) кластеров-лидеров мирового уровня, созданных в России                          | Технополис «Енисей», Консорциум инновационных кластеров Московской области, «Сибирский наукополис», Камский ИТК Республики Татарстан, «Smart Technologies Tomsk»                                                                                         | 5 минут |
| 9.  |  | Приведите примеры ИТК платформ, осуществляющих поддержку кластеров и кластерной политики в России и за рубежом | Российская кластерная обсерватория, Европейская кластерная обсерватория, Карта кластеров Министерства промышленности и торговли РФ                                                                                                                       | 5 минут |
| 10. |  | Изменения каких показателей ожидается от кластеров, получивших поддержку в рамках развития кластеров-лидеров   | Рост выработки на одного работника, привлечение инвестиций за счет внебюджетных источников, рост числа патентов на изобретения, рост числа высокопроизводительных рабочих мест, рост числа технологичных страт-апов, удвоение объемов совокупной выручки | 8 минут |

Полный комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) (фонд оценочных средств) хранится в электронном виде на кафедре, утверждающей рабочую программу дисциплины (модуля), и в Центре мониторинга и аудита качества обучения.

7.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)

Итоговая оценка успеваемости студентов по дисциплине производится согласно положению о балльно-рейтинговой системе оценки учебных достижений студентов, утвержденного приказом ректора АГУ от 13.01.2014 г. № 08-01-01/08. Процедура оценивания результатов в семестре:

**Таблица 9**

**Технологическая карта рейтинговых баллов по дисциплине (модулю)**

| № п/п                | Контролируемые мероприятия      | Количество мероприятий / баллы | Максимальное количество баллов | Срок представления |
|----------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| <b>Основной блок</b> |                                 |                                |                                |                    |
| 1.                   | Ответ на занятии                | 6/5                            | 30                             | По расписанию      |
| 2.                   | Выполнение практических заданий | 6/5                            | 30                             | По                 |

| №<br>п/п            | Контролируемые мероприятия                                                                                                         | Количество мероприятий / баллы  | Максимальное количество баллов | Срок представления |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|--------------------|
|                     |                                                                                                                                    |                                 |                                | расписанию         |
| 3.                  | Выполнение контрольных работ                                                                                                       | 2/15                            | 30                             | По расписанию      |
| <b>Всего</b>        |                                                                                                                                    |                                 | <b>90</b>                      |                    |
| <b>Блок бонусов</b> |                                                                                                                                    |                                 |                                |                    |
| 4.                  | Отсутствие пропусков практических занятий                                                                                          | 6/0,3                           | 2                              | По расписанию      |
| 5.                  | Активная работа студента на занятии, существенный вклад студента на занятии                                                        | 6/0,3                           | 2                              | По расписанию      |
| 6.                  | Своевременное выполнение всех заданий                                                                                              | 5/0,2                           | 1                              | По расписанию      |
| 7.                  | Участие с докладами на научных конференциях:<br>-внутривузовской<br>- городской<br>-областной<br>- региональной<br>- международной | 1/1<br>1/1<br>1/1<br>1/1<br>1/1 | 5                              | По расписанию      |
| <b>Всего</b>        |                                                                                                                                    |                                 | <b>10</b>                      |                    |
| <b>ИТОГО</b>        |                                                                                                                                    |                                 | <b>100</b>                     |                    |

Таблица 10

## Система штрафов (для одного занятия)

| Показатель                                                              | Балл |
|-------------------------------------------------------------------------|------|
| Опоздание (два и более)                                                 | 2    |
| Не готов к практической части занятия                                   | 3    |
| Нарушение учебной дисциплины                                            | 2    |
| Пропуски лекций без уважительных причин (за одну лекцию)                | 2    |
| Пропуск практических занятий без уважительной причины (за одно занятие) | 2    |
| Нарушение правил техники безопасности                                   | 1    |

Таблица 11

## Шкала перевода рейтинговых баллов в итоговую оценку за семестр по дисциплине (модулю)

| Сумма баллов | Оценка по 5-балльной шкале |         |
|--------------|----------------------------|---------|
| 90–100       | 5 (отлично)                | Зачтено |
| 85–89        | 4 (хорошо)                 |         |
| 75–84        |                            |         |
| 70–74        |                            |         |



| Сумма баллов | Оценка по 5-балльной шкале |            |
|--------------|----------------------------|------------|
| 65–69        | 3 (удовлетворительно)      |            |
| 60–64        |                            |            |
| Ниже 60      | 2 (неудовлетворительно)    | Не зачтено |

При реализации дисциплины (модуля), в зависимости от уровня подготовленности обучающихся могут быть использованы иные формы, методы контроля и оценочные средства, исходя из конкретной ситуации.

## **8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

### **8.1. а) основная литература:**

1. Балдин К.В., Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия / Балдин К. В. - М. : Дашков и К, 2012. - 420 с. - ISBN 978-5-394-01459-8 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785394014598.html> (ЭБС «Консультант студента»)

2. Варшамова В.Г., Управление рисками ответственности / Варшамова В.Г. - М. : Проспект, 2017. - 80 с. - ISBN 978-5-392-21777-9 - Текст : электронный // ЭБС "Консультант студента" : [сайт]. - URL : <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785392217779.html> (ЭБС «Консультант студента»)

### **8.2.б) дополнительная литература:**

1. Кулешова Е.В. Управление рисками проектов [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кулешова Е.В.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский государственный университет систем управления и радиоэлектроники, Эль Контент, 2015.— 188 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/72205.html> (ЭБС «IPR Books»).

2. Финансовый мониторинг. Управление рисками отмывания денег в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ П.В. Ревенков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: ЦИПСИР, 2012.— 280 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/10532.html>— (ЭБС «IPR Books»).

3. Масалова Ю.А. Инновационные технологии управления персоналом [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Масалова Ю.А.— Электрон. текстовые данные.— Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2016.— 324 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/87107.html>. (ЭБС «IPR Books»).

### **8.3. Интернет-ресурсы, необходимые для освоения дисциплины (модуля)**

Электронная библиотека «Астраханский государственный университет» собственной генерации на платформе ЭБС «Электронный Читальный зал – БиблиоТех». <https://biblio.asu.edu.ru>

Электронно-библиотечная система (ЭБС) ООО «Политехресурс» «Консультант студента». Многопрофильный образовательный ресурс «Консультант студента» является электронной библиотечной системой, предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Каталог в настоящее время содержит около 15000 наименований. [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru). Регистрация с компьютеров АГУ

Электронная библиотечная система IPRbooks. [www.iprbookshop.ru](http://www.iprbookshop.ru)

Электронная библиотечная система издательства ЮРАЙТ, раздел «Легендарные книги». [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru), <https://urait.ru/>

Электронно-библиотечная система BOOK.ru

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

В качестве материально-технического обеспечения дисциплины (модуля) могут быть использованы технические и электронные средства обучения и контроля знаний студентов (мультимедийные средства, презентации, фрагменты фильмов), а также перечень аудиторий (компьютерные классы, наличие доски, в том числе интерактивной). Для проведения лекционных занятий требуется мультимедийный класс с проектором, наличие доступного для студента выхода в Интернет, для практических занятий возможно использование компьютерного класса.

Рабочая программа дисциплины (модуля) при необходимости может быть адаптирована для обучения (в том числе с применением дистанционных образовательных технологий) лиц с ограниченными возможностями здоровья, инвалидов. Для этого требуется заявление обучающихся, являющихся лицами с ограниченными возможностями здоровья, инвалидами, или их законных представителей и рекомендации психолого-медико-педагогической комиссии. Для инвалидов содержание рабочей программы дисциплины (модуля) может определяться также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).