

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-2**

Составители

Лепехин О.А., доцент, к.э.н., доцент кафедры менеджмент

Направление подготовки

38.04.08 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ

Направленность (профиль)
ОПОП

**БАНКИ И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКИ И
БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Согласовано с
работодателями:
Квалификация (степень)

**Чурсов Д.С., начальник отдела корпоративных продаж
Астраханского филиала АО «Согаз», Козлова И.А.,
зам.управляющего по корпоративному блоку ООО «РОО
«Астраханский» Филиал №2351 ВТБ**

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 базового комплекса теоретических знаний и практических навыков в области современных подходов к построению систем управления банковскими рисками, включая методы оценки степени риска, способы его регулирования и минимизации.

1.2. Задачи:

- освоить содержание, сущность и значимость системы управления рисками в банке;
- ознакомиться с современными подходами и методами в сфере регулирования и минимизации банковских рисков;
- овладеть методологическими основами управления рисками в банке;
- приобрести практические навыки в области управления рисками кредитной организации.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

2.1. Учебная дисциплина «Управление рисками-2» относится к базовой части Дисциплина читается в третьем 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», «Финансовый анализ (продвинутый уровень)».

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):

ПК-9 Способен руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, не-правительственных и международных организаций.

Таблица 1. Декомпозиция результатов обучения

Код компетенции	Планируемые результаты освоения дисциплины		
	Знать	Уметь	Владеть
ПК-9 Способен	Основы руководить	Руководить	Способностью

руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций.	финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций.	финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций.	руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций.
---	--	--	---

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) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			Л	ПЗ	ЛР	КР	СР	
1.	Тема 1. Введение в управление банковскими рисками	3		4			6	Командное задание, текущее тестирование, экзамен.
2.	Тема 2. Анализ разрывов при управлении ликвидностью, процентным риском и валютной позицией			4			6	Командное задание, текущее тестирование, экзамен.
3.	Тема 3. Управление кредитными рисками в банковском деле			2			6	Командное задание, текущее тестирование, экзамен.
4.	Тема 4. Международный и российский опыт регулирования банковских			2			5	Командное задание, текущее тестирование, экзамен.

	рисков.							
ИТОГО		3		13			23	зачет

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			
		ПК-9			общее количество компетенций
Тема 1. Введение в управление банковскими рисками	10	+			1
Тема 2. Анализ разрывов при управлении ликвидностью, процентным риском и валютной позицией	10	+			1
Тема 3. Управление кредитными рисками в банковском деле	8	+			1
Тема 4. Международный и российский опыт регулирования банковских рисков.	7	+			1
Итого	36				

Краткое содержание тем

Тема 1. Введение в управление банковскими рисками

Понятие риска, его основные черты. Источники возникновения предпринимательского риска. Классическая и неоклассическая теории риска. Классификация рисков. Риск и неопределенность. Подходы к классифицированию процентного риска.

Тема 2. Анализ разрывов при управлении ликвидностью, процентным риском и валютной позицией

Реестр рисков. Матрица рисков. Стратегии поведения в рискованной ситуации (уклонение, сокращение, передача). Прогнозирование рисков. Метод отказа от риска. Концепция приемлемого риска. Пороговые значения риска (вероятности/ущерба). Метод снижения частоты ущерба или предотвращения убытка. Метод уменьшения размера убытков. Метод разделения риска (дифференциация и дублирование). Метод аутсорсинга риска. Методы покрытия убытков (финансирования рисков). Источники покрытия

Тема 3. Управление кредитными рисками в банковском деле

Прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение. Финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения. Ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками. Координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Тема 4. Международный и российский опыт регулирования банковских рисков.

Тенденции развития и регулирования рисков банковской системы Российской Федерации. Влияние требований Базельского комитета на российскую банковскую систему. Мероприятия по минимизации рисков банковской системы России.

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; раздаточные 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 радела (темы)	Темы/вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол- во час.	Формы работы
1.	Тема 1. Введение в управление банковскими рисками	6	чтение научной литературы, подготовка к опросу, выполнение практических заданий
2.	Тема 2. Анализ разрывов при управлении ликвидностью, процентным риском и валютной позицией	6	чтение научной литературы, подготовка к опросу, выполнение практических заданий
3.	Тема 3. Управление кредитными рисками в банковском деле	6	чтение научной литературы, подготовка к опросу, а также к контрольной работе
4.	Тема 4. Международный и российский опыт регулирования банковских рисков.	5	чтение научной литературы, подготовка к опросу, 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, Microsoft Office Project 2013, 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 «ИВИС»: <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-2» 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.	Тема 1. Введение в управление банковскими рисками	ПК-9	Опрос, практические задания
2.	Тема 2. Анализ разрывов при управлении ликвидностью, процентным риском и валютной позицией	ПК-9	Опрос, практическое задание
3.	Тема 3. Управление кредитными рисками в банковском деле	ПК-9	Опрос, кейс, контрольная работа
4.	Тема 4. Международный и российский опыт регулирования банковских рисков.	ПК-9	Опрос, практическое задание

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	демонстрирует глубокое знание теоретического материала,
---	---

«отлично»	умение обоснованно излагать свои мысли по обсуждаемым вопросам, способность полно, правильно и аргументированно отвечать на вопросы, приводить примеры
4 «хорошо»	демонстрирует знание теоретического материала, его последовательное изложение, способность приводить примеры, допускает единичные ошибки, исправляемые после замечания преподавателя
3 «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 «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 «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 «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 «удовлетворительно»	демонстрирует отдельные, несистематизированные навыки, испытывает затруднения и допускает ошибки при выполнении заданий, выполняет задание по подсказке преподавателя, затрудняется в формулировке выводов
2 «неудовлетворительно»	не способен правильно выполнить задание

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

Тема 1. Введение в управление банковскими рисками

Вопросы к обсуждению

1. В чем объективные причины проявления тенденции возрастания роли риска?
2. Что такое риск?
3. В чем различие и что общего между риском и неопределенностью?
4. Какие условия сопутствуют ситуации риска?
5. Как оценивается вероятность осуществления выбираемых альтернативных действий (получения предполагаемого результата)?

Компания «Медприбор» (публичное акционерное общество, акции котируются на фондовой бирже) – предприятие по производству медицинского оборудования. Предприятие создано 10 лет назад научными работниками и инженерами как общество с ограниченной ответственностью, было преобразовано в открытое акционерное общество, а затем в публичное акционерное общество.

Сейчас компания является крупным игроком на рынке медицинского оборудования. Компания пытается включиться в федеральную программу импортозамещения и инициирует запуск новых важных проектов. Компания ставит своей целью в ближайшие 5 лет существенно увеличить свою долю на рынке и улучшить показатели эффективности бизнеса. Но у компании есть серьезные конкуренты, также разрабатывающие высококачественное медицинское оборудование, уже внедрившие у себя ряд лучших управленческих практик, в том числе в области управления проектами. Конкуренты начинают разрабатывать крупные проекты по дальнейшему укреплению своих рыночных позиций. В настоящее время компания «Медприбор» предполагает осуществить ряд организационных изменений, в том числе начать внедрение системы управления проектами и делает первые шаги в данном направлении.

Вопросы:

1. **Как предприятию преодолеть возникающие проблемы?**
2. **Как выстроить систему управления проектом с учетом воздействия на снижение основных рисков?**

Тема 2. Анализ разрывов при управлении ликвидностью, процентным риском и валютной позицией

Вопросы к обсуждению

1. Что такое риск правомерных действий?
2. Когда устанавливается не только право на риск, но и обязанность действовать рискованно.
3. Какое значение для обоснования правомерности исхода предполагаемых действий? Приведите примеры.
4. Как правило, наиболее эффективные решения сопряжены с наибольшим риском. Какой риск будет являться оправданным и правомерным?

Кейс

Перед разработчиками проекта поставлены жесткие сроки. Вероятность их выполнения составляет примерно 80%. Ущерб от нарушения установленного времени разработки и производства прибора будет связан с потерей прибыли от более позднего выхода на рынок. Кроме того, есть вероятность появления на рынке разработок ряда конкурентов, что является дополнительным риском.

Данные риски могут быть снижены путем применения новых технологий, которые еще не апробированы в полной мере, и навыки эффективного их использования у компании недостаточны. Приобретение этих технологий требует инвестиций, сопоставимых по своим размерам с прибылью, недополученной в результате потери рынка (вследствие нарушения сроков), но вероятность успеха в создании и производстве на их основе нового прибора равна примерно 70%. В случае успеха компания выйдет на рынок с новым прибором на 3 месяца ранее установленного срока. Предприятие имеет низкую толерантность и аппетит к риску. Аналогичное отношение к риску имеют менеджер проекта, его заместители и ведущие специалисты.

В компании отсутствует система управления рисками

Вопросы:

1. **Идентифицируйте комплекс имеющихся рисков.**
2. **Разработайте укрупненный план управления рисками, предложите систему мониторинга рисков.**

3. Какие стратегии следует использовать компании для ответа на риски?

Тема 3. Управление кредитными рисками в банковском деле

Вопросы к обсуждению

1. Какие инструктивные материалы разрабатываются на заключительном этапе управления риском?
2. Перечислите основные способы снижения риска.
3. Охарактеризуйте каждый способ и покажите каким образом с его помощью риск уменьшается.

Кейс

Корпоративный заказчик хочет заключить с вашей компанией контракт на разработку среднего проекта (10к часов), с большим количеством интеграций со сторонними системами и большой распределенной командой. Он просит вас, как ПМа написать ему список потенциальных рисков, связанных с этим проектом. Что бы вы указали и как выглядел бы такой документ?

Чтобы управлять рисками проекта нам понадобится:

1. План управления рисками (Risk management plan), является частью общего Плана управления проектом (Project management plan), но может быть отдельным документом, если проект достаточно большой. В данном случае нам нужен отдельный документ.
2. Реестр рисков (Risk register)
3. Отчет о рисках (Risk report) — опционально, как оформление результата Идентификации рисков (процесс 11.2 Identify Risks в PMBOK® Guide – 6е издание)

Тема 4. Международный и российский опыт регулирования банковских рисков.

Вопросы к обсуждению

1. Какие вероятности целесообразно учитывать на практике в ситуации риска?
2. Какие виды риска выделял Дж. М. Кейнс в экономической жизни?
3. Как классическая теория риска рассматривает экономический риск?
4. В чем особенность неоклассической теории риска?

Кейс

Перед разработчиками проекта поставлены жесткие сроки. Вероятность их выполнения составляет примерно 80%. Ущерб от нарушения установленного времени разработки и производства прибора будет связан с потерей прибыли от более позднего выхода на рынок. Кроме того, есть вероятность появления на рынке разработок ряда конкурентов, что является дополнительным риском.

Данные риски могут быть снижены путем применения новых технологий, которые еще не апробированы в полной мере, и навыки эффективного их использования у компании недостаточны. Приобретение этих технологий требует инвестиций, сопоставимых по своим размерам с прибылью, недополученной в результате потери рынка (вследствие нарушения сроков), но вероятность успеха в создании и производстве на их основе нового прибора равна примерно 70%. В случае успеха компания выйдет на рынок с новым прибором на 3 месяца

ранее установленного срока. Предприятие имеет низкую толерантность и аппетит к риску. Аналогичное отношение к риску имеют менеджер проекта, его заместители и ведущие специалисты.

В компании отсутствует система управления рисками

Вопросы:

1. Как предприятию преодолеть возникающие проблемы?
2. Как выстроить систему управления проектом с учетом воздействия на снижение основных рисков?
3. Идентифицируйте комплекс имеющихся рисков.
4. Разработайте укрупненный план управления рисками, предложите систему мониторинга рисков.
5. Какие стратегии следует использовать компании для ответа на риски?

Таблица 8

Примеры оценочных средств с ключами правильных ответов

№ п/п	Тип задания	Формулировка задания	Правильный ответ	Время выполнения (в минутах)
ПК-9				
1.	Задание закрытого типа	«Фокус-группа» банковского маркетинга формируется из: а) представителей широких групп населения; б) потенциальных клиентов банка; в) реальных клиентов банка; г) представителей банковского персонала.	с	1
2.		«Ревизия имиджа» банка — это: а) выяснение мнения общества о работе банка или оценка его облика в глазах потребителя;(Верно) б) совокупность осознанных и неосознанных образов, существующих у клиентов и общественности о банке; в) механизм адаптации к колебаниям конъюнктуры с целью оперативного реагирования на рыночные катаклизмы; 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: а) определение имеющихся ресурсов банка; б) отбор и исследование целевых рынков; в) организация работы кредитного подразделения;(Верно) г) организация работы маркетингового подразделения; д) маркетинговый контроль и оперативная корректировка планов маркетинга и деятельности банка.	с	1
4.		Макросреда складывается: а) из факторов рыночных отношений; б) из факторов отношений с кредитно-финансовыми посредниками; в) из факторов отношений с клиентами; г) из факторов отношений с поставщиками.	а	1

5.		Для новых банковских продуктов целесообразнее использовать вид цен: а) скользящей падающей цены; б) договорной цены; с) цены потребительского сегмента рынка; д) престижной цены.	d	1
6.		Составьте классификацию банковских услуг (на примере 5-6 банков) для – юридических лиц, – физических лиц.	Пример ответа см. в Приложении 4	50
7.	Задание открытого типа	Определить, какие факторы внешней среды воздействуют на деятельность исследуемого банка: ✓ <u>Демографические тенденции</u> - Сколько потребителей находится на выбранном рынке и как изменяется их количество? - Какова структура потребителей (возраст, половая, этническая и религиозная принадлежность, образования, род занятий, размер семьи)? ✓ <u>Экономические тенденции</u> - Перечислите основные экономические показатели, влияющие на деятельность банка (размер доходов потребителей, уровень покупательной способности, уровень инфляции, валютный курс и т.д.) ✓ <u>Экологические тенденции</u> - Перечислите экологические факторы, которые могут повлиять на деятельность изучаемого банка. ✓ <u>Тенденции научно-технического прогресса</u> - Перечислите, какие факторы научно-технического прогресса оказывают воздействие на деятельность исследуемого банка. ✓ <u>Политико-правовые тенденции</u> - Какие законы и нормативы могут повлиять на банковский сектор? ✓ <u>Социально-культурные тенденции</u> - Наблюдается ли влияние массовой культуры на деятельность рассматриваемого банка?	Пример ответа см. в Приложении 5	40
8.		Разработайте три вида вкладов: – для VIP-клиентов, – для покупки квартиры, – для пенсионеров. 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.	Пример ответа см. в Приложении 6	50

9.		Используя результаты задания по разработке новых видов вкладов, составьте комплекс их продвижения на рынок, в том числе комплекс по стимулированию сбыта.	Пример ответа см. в Приложении 7	50
10.		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.	Пример ответа см. в Приложении 8	50

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
Основной блок				
1.	Ответ на занятии	6/5	30	По расписанию
2.	Выполнение практических заданий	6/5	30	По расписанию
3.	Выполнение контрольных работ	2/15	30	По расписанию
Всего			90	
Блок бонусов				
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: - внутривузовской - городской - областной - региональной - международной	1/1 1/1 1/1 1/1 1/1	5	По расписанию

№ п/п	Контролируемые мероприятия	Количество мероприятий / баллы	Максимальное количество баллов	Срок представления
Всего			10	
ИТОГО			100	

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		
65–69		
60–64	3 (удовлетворительно)	
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»)

студента»)

8.2.6) 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. *Регистрация с компьютеров АГУ*

Электронная библиотечная система IPRbooks. www.iprbookshop.ru

Электронная библиотечная система издательства ЮРАЙТ, раздел «Легендарные книги». 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).