

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Петровская Анна Викторовна  
Должность: Директор  
Дата подписания: 20.07.2023 13:24:37  
Уникальный программный ключ:  
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f0e8b199

Приложение 3  
к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
направленность (профиль) программы Финансовая аналитика

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и бизнес-аналитики

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.08 Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками**

<b>Направление подготовки</b>	<b>38.04.08 Финансы и кредит</b>
<b>Направленность (профиль)</b>	<b>Финансовая аналитика</b>
<b>Уровень высшего образования</b>	<b>Магистратура</b>

**Год начала подготовки 2024**

Краснодар – 2023 г.

Составитель:  
к.э.н., доцент КФБА И.В. Сурина

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов и бизнес-аналитики Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 7 от 10.03.2023 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>4</b>
Цель и задачи освоения дисциплины.....	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	4
Объем дисциплины и виды учебной работы .....	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине .....	5
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>8</b>
<b>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ</b>	
<b>ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>12</b>
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	12
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	14
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ .....	14
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ.....	14
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....	14
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ .....	15
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	15
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ</b>	
<b>ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>15</b>
<b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ</b>	
<b>ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ</b>	
<b>КОМПЕТЕНЦИЙ .....</b>	<b>16</b>
<b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И</b>	
<b>ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....</b>	<b>17</b>
<b>АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>28</b>

# І.ОРГАНИЗАЦИОННО - МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## Цель и задачи освоения дисциплины

Целью учебной дисциплины «*Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками*» является: формирование теоретических и практических знаний о идентификации, оценки и управления финансово-кредитными рисками хозяйствующих субъектов.

Задачи учебной дисциплины «*Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками*»:

- приобретение знаний о сущностных характеристиках финансовых и кредитных рисков, и их отдельных разновидностей;
- овладение методикой выявления и документирования финансовых и кредитных рисков, анализа, ранжирования по степени влияния;
- овладение теоретическими знаниями и практическими умениями определять методы и инструменты управления финансовыми и кредитными рисками;
- овладение превентивными технологиями и технологиями нейтрализации негативных последствий, связанных с возникновением рисков ситуаций в процессе управления хозяйствующим субъектом.

## Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «*Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками*» относится к части, учебного плана формируемой участниками образовательных отношений.

## Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	3 ЗЕТ		
Объем дисциплины в академических часах	108		
Промежуточная аттестация: форма	зачет с оценкой	зачет с оценкой	зачет с оценкой
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контактные часы), всего:</b>	20	14	10
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	18	12	8
• лекции	6	4	2
• практические занятия	12	8	6
• лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2.Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3.Контактная работа по промежуточной аттестации (Катг)	2	2	2
4.Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-
5.Контактная работа по промежуточной аттестации в период экзаменационной сессии / сессии заочников (Катгэк)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (СР), всего:</b>	88	94	98

в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	2
• самостоятельная работа в семестре (СРС)	88	94	96
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-		
и другие виды	88	94	96

## Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)
<b>ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</b>	<b>ПК-2.2</b> Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском	<b>ПК-2.2. З-1. Знает</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности <b>ПК-2.2. З-2. Знает</b> методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <b>ПК-2.2. У-1. Умеет</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы <b>ПК-2.2. У-2. Умеет</b> выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля
<b>ПК-5. Управление рисками инвестиционного проекта</b>	<b>ПК-5.1</b> Выявление и документирование рисков инвестиционного проекта, их оценка и ранжирование по вероятности и степени влияния на результат инвестиционного проекта	<b>ПК-5.1. З-1. Знает</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации <b>ПК-5.1. З-2. Знает</b> аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта <b>ПК-5.1. З-3. Знает</b> экспертную оценку рисков, теорию управления рисками <b>ПК-5.1. З-4. Знает</b> системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия

<b>Формируемые компетенции</b> <i>(код и наименование компетенции)</i>	<b>Индикаторы достижения компетенций</b> <i>(код и наименование индикатора)</i>	<b>Результаты обучения (знания, умения)</b>
		<p>рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>ПК-5.1. У-1. Умеет</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту,</p> <p><b>ПК-5.1. У-2. Умеет</b> проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации,</p> <p><b>ПК-5.1. У-3. Умеет</b> собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению,</p> <p><b>ПК-5.1. У-4. Умеет</b> работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта</p>
	<p><b>ПК-5.2</b> Определение методов и инструментов управления рисками и разработка мероприятий по управлению ими в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<p><b>ПК-5.2. З-1. Знает</b> принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта,</p> <p><b>ПК-5.2. З-2. Знает</b> методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>ПК-5.2. З-3. Знает</b> особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>ПК-5.2. У-1. Умеет</b> анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать</p>

<b>Формируемые компетенции</b> <i>(код и наименование компетенции)</i>	<b>Индикаторы достижения компетенций</b> <i>(код и наименование индикатора)</i>	<b>Результаты обучения (знания, умения)</b>
		<p>эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту</p> <p><b>ПК-5.2. У-2. Умеет</b> разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту,</p> <p><b>ПК-5.2. У-3. Умеет</b> разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта</p>

## II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций для обучающихся очной формы обучения

Таблица 3

№ п/ п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/разделу или по всему курсу целиком)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа/ КЭ, Катгэк, Катг	Всего					
<b>Семестр 3</b>												
<b>Раздел 1. Диагностирование и оценка финансово-кредитных рисков</b>												
1.	Тема1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков	2	4	-	-	22/-	28	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Т	Д
2.	Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков	-	4			22/-	26	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Ан.о.
<b>Раздел 2. Процесс управления финансово-кредитными рисками</b>												
3.	Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками	2	2			22/-	26	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Ан.о.



4.	Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков	2	2			22/-	24	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Д
	Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-	-	-/2	2	-	-	-	-	-
	Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРЭК)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Итого по дисциплине</b>	<b>6</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88/2</b>	<b>108</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>

**Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций  
для обучающихся очно-заочной формы обучения**

Таблица 3.1

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/разделу или по всему курсу в целом)
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа/ КЭ, Каттэк, Катт	Всего					
<b>Семестр 3</b>												
<b>Раздел 1. Диагностирование и оценка финансово-кредитных рисков</b>												
1.	Тема1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков	2	2	-	-	22/-	28	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Т	Д
2.	Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков	-	2			24/-	26	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Ан.о.
<b>Раздел 2. Процесс управления финансово-кредитными рисками</b>												

3.	Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками	2	2			24/-	26	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Ан.о.
4.	Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков	-	2			24/-	28	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Д
	Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-	-	-/2	2	-	-	-	-	-
	Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРЭК)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Итого по дисциплине</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94/2</b>	<b>108</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>	<b>х</b>

Этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций для обучающихся очно-заочной формы обучения

Таблица 3.2

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга (по теме(-ам)/разделу или по всему курсу (целом))
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа/ КЭ, Каттэк, Катт	Всего					
<b>Семестр 3</b>												
<b>Раздел 1. Диагностирование и оценка финансово-кредитных рисков</b>												
1.	Тема1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков	2	2	-	-	24/-	28	ПК-2.2 ПК-5.1 ПК-5.2	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.1. У-1,У-2,У-3,У-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Т	Д

2.	Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков	-	2			24/-	26	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Ан.о.
<b>Раздел 2. Процесс управления финансово-кредитными рисками</b>											
3.	Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками	-	1			24/-	25	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Ан.о.
4.	Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков	-	1			24/-	25	ПК-2.2. 3-1, 3-2 ПК-2.2. У-1, У-2 ПК-5.1. 3-1,3-2,3-3,3-4 ПК-5.2. 3-1,3-2,3-3 ПК-5.2. У-1,У-2,У-3	О	Р.а.з	Д
	Контактная работа по промежуточной аттестации (Катт)	-	-	-	-	-/2	2	-	-	-	-
	Самостоятельная работа в период экз. сессии (СРЭК)	-	-	-	-	-/2	-	-	-	-	-
	<b>Итого по дисциплине</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>96/4</b>	<b>108</b>				

**Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:**

*Опрос (О)*

**Формы текущего контроля:**

*Тест (Т)*

*Расчетно-аналитические задания (р.а.з.)*

**Формы заданий для творческого рейтинга:**

*Доклад (Д)*

*Аналитический обзор (Ан.о.)*

### III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

##### Основная литература

1. Буянский, С. Г., Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент: учебное пособие / С. Г. Буянский, Ю. В. Трунцевский. — Москва: Русайнс, 2023. — 342 с. — ISBN 978-5-466-01871-4. — URL:

[https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDI5LCJib29rX2lkIjo5NDY5MDgsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODg5OTIzLzJpYXQoIjE2ODQ4NjgyOTN9.se25K1buIDi4w\\_3zXLFm4ri0CdKyFAgg-u14R8Jm8hjXXX\\_9et2-7vHpWRfkFx9ZHNTap41ZwFzBC9Lf14ARKA](https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDI5LCJib29rX2lkIjo5NDY5MDgsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODg5OTIzLzJpYXQoIjE2ODQ4NjgyOTN9.se25K1buIDi4w_3zXLFm4ri0CdKyFAgg-u14R8Jm8hjXXX_9et2-7vHpWRfkFx9ZHNTap41ZwFzBC9Lf14ARKA) — Текст : электронный.

2. Яковлев, В. М., Риск-ориентированный подход к модернизации корпоративного управления: учебное пособие / В. М. Яковлев. — Москва: КноРус, 2023. — 142 с. — ISBN 978-5-406-10389-0. — URL:

[https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDUxODgsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMDAxLCJpYXQoIjE2ODQ4NjgzNzF9.RkEifYZN4cr\\_p9VkaC8cLtQ1UyFJzdgx4nLMUWqK-hi6zMhcUbGcX601d35mG8blnAXYI5wyDn1qYHQLFqvdw](https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDUxODgsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMDAxLCJpYXQoIjE2ODQ4NjgzNzF9.RkEifYZN4cr_p9VkaC8cLtQ1UyFJzdgx4nLMUWqK-hi6zMhcUbGcX601d35mG8blnAXYI5wyDn1qYHQLFqvdw) — Текст: электронный.

3. Рызин, Д. А., Управление финансовыми рисками : учебник / Д. А. Рызин, ; под ред. В. В. Мануйленко. — Москва: КноРус, 2023. — 313 с. — ISBN 978-5-406-10744-7. — URL:

[https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDc2MTksImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMTQ5LCJpYXQoIjE2ODQ4Njg1MTI9.cYIo2\\_RDP-jJPwjq\\_axuWHfsgp4Huui5iCfy2m6LwyxMdS1\\_hZ3FYQsPGzUCOwKhF83wNZM4tK9-Kjtwdr-OIA](https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDc2MTksImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMTQ5LCJpYXQoIjE2ODQ4Njg1MTI9.cYIo2_RDP-jJPwjq_axuWHfsgp4Huui5iCfy2m6LwyxMdS1_hZ3FYQsPGzUCOwKhF83wNZM4tK9-Kjtwdr-OIA) — Текст: электронный.

##### Дополнительная литература:

1. Струченкова, Т. В., Валютные риски: анализ и управление: учебное пособие / Т. В. Струченкова. — Москва: КноРус, 2023. — 210 с. — ISBN 978-5-406-11434-6. — URL:

[https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NTAwNzMsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMzEwLCJpYXQoIjE2ODQ4Njg2ODB9.U7255gg5dbLKKOazvKs5w-L2dZ6ZhSKLHom7eX2cxeeKIA-bmJ\\_dr13Lf-WwaJmOXezOO4mfxphyJ5P3kmxhBg](https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NTAwNzMsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMzEwLCJpYXQoIjE2ODQ4Njg2ODB9.U7255gg5dbLKKOazvKs5w-L2dZ6ZhSKLHom7eX2cxeeKIA-bmJ_dr13Lf-WwaJmOXezOO4mfxphyJ5P3kmxhBg) — Текст: электронный.

2. Малкова, Т. Б., Управление рисками: теория и практика: учебное пособие / Т. Б. Малкова, М. А. Чаруйская, С. В. Пополитова. — Москва: КноРус, 2022. — 253 с. — ISBN 978-5-406-10349-4. — URL:

[https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDQ3MjgsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMzY1LCJpYXQoIjE2ODQ4Njg3MzV9.dRGUZDhcid59LdsSacDqyduh4M6VhsudWSNG4WBZd01w5OE\\_P2MjJdJoVzGVzJP7sDze\\_ZII5KkbeGdgVV0YXlKw](https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDQ3MjgsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5ODkwMzY1LCJpYXQoIjE2ODQ4Njg3MzV9.dRGUZDhcid59LdsSacDqyduh4M6VhsudWSNG4WBZd01w5OE_P2MjJdJoVzGVzJP7sDze_ZII5KkbeGdgVV0YXlKw) — Текст: электронный.

3. Травкина, Е. В., Управление рисками в современном банке: учебное пособие / Е. В. Травкина, Е. И. Мешкова. — Москва: КноРус, 2021. — 216 с. — ISBN 978-5-406-06549-5. — URL:

<https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDI5LCJib29rX2lkIjo5NDAwNTksImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5Njg0ODkwNDQ0LCJpYXQoIjE2ODQ4Njg4MTR9.4gQuInHx4di9QKw2hqf3yENaTxCOUKkAmLAc7smEM7SqrZ R0Jn JWLbklRrH4zpXECVVIbnJnW -8VCJ2wyRw> — Текст: электронный.

4. Васин, С. М., Управление рисками на предприятии : учебное пособие / С. М. Васин, В. С. Шутов. — Москва : КноРус, 2021. — 299 с. — ISBN 978-5-406-02208-5. — URL: [https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDI5LCJib29rX2lkIjo5MzYyMzEsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5Njg0ODkwNjAyLCJpYXQoIjE2ODQ4Njg5NzJ9.8HJbw4zo2o7yHjhBU4jq1TMblGyUFqM5\\_yRyHCDUj6BQYWDOwEvXKnhIRK4460qzPxJvkQiKuFaZzlrz86L4IA](https://reader.new.book.ru/?t=eyJhbGciOiJIUzUxMiIsInR5cCI6IkpXVCJ9.eyJ1c2VyX2lkIjo5NTgwMjYsImdyb3VwX2lkIjo5NDI5LCJib29rX2lkIjo5MzYyMzEsImJvb2tfYWNjZXNzIjo5LCJ1c2VyX2VtYWlsIjoiaXJpbmEtc3VyaW5hQHlhbmRleC5ydSIsInVzZXJfdHlwZSI6OCwiZXhwIjo5Njg0ODkwNjAyLCJpYXQoIjE2ODQ4Njg5NzJ9.8HJbw4zo2o7yHjhBU4jq1TMblGyUFqM5_yRyHCDUj6BQYWDOwEvXKnhIRK4460qzPxJvkQiKuFaZzlrz86L4IA) — Текст : электронный.

### **Нормативные правовые документы:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая – Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 27.01.2023 №3-ФЗЮ, с изм. и доп., вступ. в силу с 28.04.2023). Принята Государственной Думой 21.10.1994 // СПС: Гарант – URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=438471&dst=100001#H4VTldT4qgZRJm4C1>

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая – Федеральный закон от 29.01.1996 № 14-ФЗ. Принята Государственной Думой 22.12.1995 (в ред. от 01.07.2021 №456-ФЗ, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // СПС: Гарант. - URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&rnd=PQwJEw&base=LAW&n=377025#omSUI dTO6v1q8Bk>

3. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 18.03.2023 № 80-ФЗ) // СПС: Гарант. - URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=442362&dst=100001#4SQWldTaqL2zOjwH1>

4.О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021 №484-ФЗ, с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) [принят Гос. Думой 27.06.2002 г.] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ. - правов.система. - URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=401702&dst=100001#TC0XldT oNHA4L3qk>

5.О банках и банковской деятельности: федеральный закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 г. №395-1(ред. от 29.12.2022 № 607-ФЗ, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2023) [принят Гос. Думой 24 декабря 1990 г.] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-правов.система. - URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=425717&dst=100001#8hvXldT RDrE5P8nJ>

6.Об акционерных обществах: федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ (ред. от 19.12.2022 №519-ФЗ, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) [принят Гос. Думой 24.11.1995г.] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав. система. - URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=420703&dst=100001#YJfYldT EtYt9ELYP>

7.О валютном регулировании и валютном контроле: федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ (ред. от 05.12.2022 №511-ФЗ) [принят Гос. Думой 23.11.2003г.] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав. система. - URL:

<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=433413&dst=100001#7JJZldTWGsox8sR51>

8. О рынке ценных бумаг: федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ (ред. от 20.10.2022 №409-ФЗ) [принят Гос. Думой 20.03.1996г.] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав. система. - URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=387229-0&req=doc&rnd=PQwJEw&base=LAW&n=429535#7h3aldT87QQRWnPN>

9. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 г. №127-ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 19.04.2023) [принят Гос. Думой 27.09.2002г.] // Консультант Плюс. Версия Проф.: Справ.-прав. система. - URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=389670&dst=1000000001%2C0#zdiuEkS7P398Qir7>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. Информационно-правовой портал «КонсультантПлюс» <http://www.consultant.ru>
2. Кодексы и законы РФ - правовая справочно-консультационная система <http://kodeks.systems.ru>
3. ГОСТы (официальные тексты) в помощь оформлению курсовых, выпускных квалификационных работ, диссертационных исследований – коллекция ссылок на ресурсы сайта Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт), размещённая на сайте филиала <http://www.gost.ru>
4. Информационно-правовая система «Законодательство России» <http://pravo.gov.ru/ips/>
5. Справочно-правовая система «Гарант» <https://www.garant.ru/>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ**

- 1, ЭБС «ИНФРА–М» <http://znanium.com>
2. Научная электронная библиотека elibrary.ru <https://elibrary.ru/>
3. ЭБС ВООК.ru <http://www.book.ru>
4. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com/>
5. Университетская библиотека online <http://biblioclub.ru/>
6. ЭБС «Grebennikon» <https://grebennikon.ru/>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ**

1. Крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования elibrary.ru <http://elibrary.ru>
2. Обзорная информация по мировой экономике <http://www.ereport.ru/>
3. Базы данных компании «ИстВьюИнформейшн Сервисиз Инк» (электронные периодические издания «Издания по общественным и гуманитарным наукам» <https://dlib.eastview.com/browse/udb/890>
4. Статистическая база данных по российской экономике <http://www.gks.ru>

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО - ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

- 1.Официальный сайт Банка России (статистические данные по финансовому рынку) <https://www.cbr.ru/>
- 2.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ

(статистические данные) <http://www.gks.ru/>

3. Официальный сайт Министерства финансов РФ <https://www.minfin.ru/ru/?fullversion=1>

4. Официальный сайт Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru/minec/main>

5. КиберЛенинка - научная электронная библиотека (журналы) <http://cyberleninka.ru/>

6. Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки <http://diss.rsl.ru>

7. Сайт «Компьютерная поддержка учебно-методической деятельности филиала» <http://vrgteu.ru>

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

1. ОС Windows XP PRO
2. Office Professional Plus 2007 Rus OLP NL (Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Access, Microsoft PowerPoint, Microsoft Publisher)
3. Антивирусная программа Касперского Kaspersky Endpoint Security для бизнеса-Расширенный Rus Edition
4. Программа оптического распознавания текста ABBYY FineReader 9.0 Corporate Edition.
5. Система тестирования INDIGO
6. Учебные фильмы (ООО «Решение: учебное видео» Комплект фильмов согласно спецификации к договору
7. Программное обеспечение "Система управления учебным процессом Магеллан v.5" (доступ к личным кабинетам)
8. Система управления курсами (электронное обучение) Moodle v 3.1.1+
9. Программное обеспечение по лицензии GNU GPL: PeaZip, Google, Chrome

## **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками» обеспечена:

**для проведения занятий лекционного типа:**

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

**для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):**

-учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;

**для самостоятельной работы:**

-помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде филиала.

## **IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками» представлены в нормативно-методических документах:

Положение об интерактивных формах обучения (<http://www.rea.ru>)

Положение об организации самостоятельной работы студентов (<http://www.rea.ru>)



Положение о курсовых работах (<http://www.rea.ru>)

Положение о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний студентов (<http://www.rea.ru>)

Положение об учебно-исследовательской работе студентов (<http://www.rea.ru>)

## V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание результатов обучения по дисциплине для обучающихся очной, заочной и очно-заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) программы магистратуры «Финансовая аналитика» проводится с помощью шкал оценки по видам оценочных средств, формам текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценивание результатов контроля осуществляется по традиционной четырехбалльной шкале согласно следующим критериям.

Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания представлено в разделе II «Содержание программы учебной дисциплины» и разделе V настоящей рабочей программы.

Формы проведения текущего контроля представлены в таблице 4

Таблица 4

Вид оценочного средства	Форма текущего контроля успеваемости	Шкала оценки
1. Тесты по разделу дисциплины	Тестирование письменное или с использованием программных средств на практическом занятии	100-процентная
2. Вопросы для проведения устного опроса по разделу дисциплины	Письменный либо устный опрос на практическом занятии	Четырехбалльная
3. Индивидуальные темы докладов по заданной тематике	Устный доклад на практическом занятии и его обсуждение	Четырехбалльная
4. Дискуссионные темы для проведения полемики	Обсуждение заданной проблемы и спорных вопросов по разделу дисциплины на практическом занятии	Четырехбалльная
5. Описание различных производственных ситуаций (кейсы)	Решение ситуационных задач на практическом занятии	Четырехбалльная
6. Вопросы к контрольной работе	Выполнение контрольной работы	Двухбалльная

Каждая шкала оценки включает критерии, на основе которых выставляются оценки при проведении текущего контроля

Шкала оценки	Оценка	Критерий выставления оценки
100-процентная	отлично	85-100 % правильных ответов
	хорошо	65-84 % правильных ответов
	удовлетворительно	40-64 % правильных ответов
	неудовлетворительно	менее 40 % правильных ответов
двухбалльная	зачтено	выполнено
	незачтено	не выполнено
четырехбалльная	отлично	Обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, тесно увязывает теорию с практикой. Обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами, заданиями и другими видами



		<i>применения знаний, показывает знания законодательного и нормативного материала, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ, обнаруживает умение самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок</i>
	хорошо	<i>Обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми навыками при выполнении практических заданий</i>
	удовлетворительно	<i>Обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий</i>
	неудовлетворительно	<i>Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические работы.</i>

## **VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

Оценочные материалы по дисциплине «Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками» разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

### ***Тематика курсовых работ/проектов***

Курсовая работа/проект по дисциплине «Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками» учебным планом не предусмотрена.

### ***Перечень вопросов к зачету с оценкой:***

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Характеристика методов управления рисками.
6. Система банковского риск-менеджмента.
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
10. Понятие, виды и причины рыночного риска.
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.

13. Показатель Value at risk и методы его расчета.
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
16. Понятие, виды и факторы процентного риска.
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
18. Расчет и оценка коэффициента спреда.
19. ГЭП-анализ.
20. Анализ процентного риска на основе дюрации.
21. Политика процентного цикла.
22. Политика процентного дохода.
23. Способы минимизации процентного риска.
24. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
25. Понятие и виды валютного риска.
26. Фундаментальный анализ.
27. Технический анализ.
28. Способы управления валютным риском.
29. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
30. Лимитирование как способ управления валютным риском.
31. Понятие и виды кредитного риска.
32. Кредитное событие: сущность и виды.
33. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
34. Классификация моделей оценки кредитного риска.
35. Методы оценки дефолта контрагента.
36. Модели оценки кредитного риска портфеля.
37. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
38. Понятие и структура риска ликвидности.
39. Механизм управления риском ликвидности.
40. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие.
41. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
42. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
43. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
44. Подходы и способы управления операционными рисками.
45. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу.
46. Страхование как способ регулирования риска

### *Типовые практические задания к зачету с оценкой*

1.	Задача 1 Валютный менеджер японской компании «Мебель Инк.», имеющей сальдо в размере 100.000 долларов США, решает перевести его в евро. Текущая ставка обмена EUR/USD=1.1925. На какую сумму в евро будет кредитована компания?
2.	Задача 2 Валютный менеджер «Мебель Инк.» должен заплатить 415.700 долларов по ставке спот USD/JPY =119,05. На какую сумму в иенах будет дебетован счет «Мебель Инк.»?
3.	Задача 3 Предположим 21 января 2004г. «бигмаковский» индекс составляет 14 рублей за доллар. Определите стоимость «бигмака» в США, если его стоимость в России в то время составляла 40 рублей.

4.	Задача 4. Вексель номиналом 1000 тыс. долларов предъявляется к учету в банк за 180 дней до наступления оплаты по нему. Учетная ставка -10 % годовых. Определите дисконт и сумму учетного кредита по векселю.
5.	Задача 5. Номинальная цена векселя 400 тыс. долларов. Банк покупает его, выплачивая 390 тыс. долларов за 90 дней до наступления срока платежа по векселю. Чему равен учетный процент?

**Типовые тестовые задания:**

**Выберете правильный вариант ответа**

1. Согласно теории управления, инвестиционным портфелем Г. Марковица, инвестиционный портфель надо составлять на границе:

- а) эффективности
- б) справедливой нормы доходности
- в) умеренного риска
- г) максимальной прибыли

2. Какие потери можно считать финансовыми?

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов

е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию

3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные.

4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?

- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) хеджирование

5. Что такое анализ риска?

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

**Типовые расчетно-аналитические задания:**

**Задание 1**

Рассчитайте терминальную стоимость проекта по модели Гордона, если чистый денежный поток в последний период расчета проекта составил 30 млн. руб., ставка дисконтирования проекта – 15%, темпы роста денежных потоков в постпрогнозном периоде 110%.

**Задание 2**

В банк поступил на рассмотрение проект нового детского клуба. Создатели проекта оценили первоначальные инвестиции в 152 млн рублей, при этом в первый год планируется затратить 102 млн.руб. и 50 млн. руб. во второй. Чистые денежные потоки от проекта в первом году реализации проекта ожидаются в размере 20 млн. руб., а со второго по десятый год - 30 млн. руб. ежегодно. Рассчитайте чистый дисконтированный доход по проекту.

*Задание 3*

1. Кредит выдан в сумме 1200 тыс. руб. сроком на 24 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 1600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 2%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

*Задание 4*

Кредит выдан в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 32 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 2600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика среднее. Качество обслуживания долга среднее. Процент резервирования установлен банком в размере – 25%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

*Задание 5*

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	20
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	10
Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

***Примеры вопросов для опроса:***

1. Анализ моделей оценки кредитоспособности заемщиков
2. Анализ факторов кредитного риска
3. Достоинства и недостатки рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков
4. Анализ отечественной практики управления кредитным портфелем.
5. Ретроспективный анализ кредитного портфеля банка.

***Тематика докладов***

1. Анализ отечественной практики управления кредитным портфелем.
2. Ретроспективный анализ кредитного портфеля банка.
3. Преимущества и недостатки оценки кредитоспособности заемщиков.
4. Международные и национальные стандарты по осуществлению финансового планирования.
5. Совершенствование регламентов по организации работы сотрудников клиентской службы банка в части финансового консультирования клиента.
6. Развитие финансового консультирования клиентов специалистами банка.
7. Участие банка в федеральных программах повышения доступности финансовых услуг для физических лиц

8. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.
9. Корпоративное управление и управление рисками в зарубежных банках.
10. Базельские принципы управления рисками в сфере электронных банковских услуг.
11. Совершенствование работы по определению, классификации и поиску новых путей управления валютными рисками.

***Тематика аналитических обзоров***

1. Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Оценка кредитного риска корпорации (на основе использования публикуемых материалов ведущих отечественных компаний различных секторов экономики, Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

**Типовая структура зачетного задания (зачет с оценкой)**

<i>Наименование оценочного материала</i>
Вопрос 1. Способы управления валютным риском.
Вопрос 2. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
<b>Практическое задание (расчетно-аналитическое):</b> Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения,  
шкала оценивания**

Таблица 5

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«отлично»	<b>ПК – 2.</b> Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2.2 Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском	<b>Знает верно и в полном объеме:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <b>Умеет верно и в полном объеме:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	<b>Продвинутый</b>
«хорошо»			<b>Знает с незначительными замечаниями:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	<b>Повышенный</b>
«удовлетворительно»			<b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	<b>Базовый</b>
«неудовлетворительно»			<b>Не знает на базовом уровне:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <b>Не умеет на базовом уровне:</b>	<b>Компетенции не сформированы</b>

			получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	
«отлично»	<b>ПК-5.</b> Управление рисками инвестиционного проекта	<b>ПК-5.1</b> Выявление и документирование рисков инвестиционного проекта, их оценка и ранжирование по вероятности и степени влияния на результат инвестиционного проекта	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту, проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации, собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению, работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Продвинутый</b>
«хорошо»			<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту, проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации, собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и</p>	<b>Повышенный</b>

			процессам организации, их ресурсному окружению, работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта	
«удовлетворительно»			<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту, проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации, собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению, работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Базовый</b>
«неудовлетворительно»			<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту, проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации, собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению, работать в</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>



			специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта	
«отлично»		<b>ПК-5.2</b> Определение методов и инструментов управления рисками и разработка мероприятий по управлению ими в рамках реализации инвестиционного проекта	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Продвинутый</b>
«хорошо»			<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов</p>	<b>Повышенный</b>

			инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта	
«удовлетворительно»			<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b>          принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b>          анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Базовый</b>
«неудовлетворительно»			<p><b>Не знает на базовом уровне:</b>          принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b>          анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>

			оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта	
--	--	--	---	--

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»  
Краснодарский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова**

**Факультет экономики, менеджмента и торговли**

**Кафедра финансов и бизнес-аналитики**

**АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.08 Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками**

**Направление подготовки** **38.04.08 Финансы и кредит**

**Направленность (профиль) программы** **Финансовая аналитика**

**Уровень высшего образования** **Магистратура**

Краснодар – 2023 г.

## 1. Цель и задачи дисциплины:

Целью учебной дисциплины «*Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками*» является: формирование теоретических и практических знаний о идентификации, оценке и управления финансово-кредитными рисками хозяйствующих субъектов.

Задачи учебной дисциплины «*Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками*»:

-приобретение знаний о существенных характеристиках финансовых и кредитных рисков, и их отдельных разновидностей;

-овладение методикой выявления и документирования финансовых и кредитных рисков, анализа, ранжирования по степени влияния;

-овладение теоретическими знаниями и практическими умениями определять методы и инструменты управления финансовыми и кредитными рисками;

-овладение превентивными технологиями и технологиями нейтрализации негативных последствий, связанных с возникновением рисков ситуаций в процессе управления хозяйствующим субъектом.

## 2. Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование разделов / тем дисциплины
1.	<b>Раздел 1. Диагностирование и оценка финансово-кредитных рисков</b>
2.	Тема 1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков
3.	Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков
4.	<b>Раздел 2. Процесс управления финансово-кредитными рисками</b>
5.	Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками
6.	Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков
<b>Трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е. / 108 часов</b>	

**Форма контроля – зачет с оценкой**

Составитель:

к.э.н., доцент И.В. Сурина