

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор/Декан  
института экономики, финансов и  
управления в АПК  
Гунько Юлия Александровна

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.07 Управление финансовыми рисками**

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративные и государственные финансы

магистр

очная

## 1. Цель дисциплины

Целью дисциплины «Управление финансовыми рисками» является формирование у магистрантов представление по организационным аспектам финансового риск-менеджмента, привить практические навыки выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками, интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений развития организаций, в том числе финансово-кредитных

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен формировать стандарты стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации	ПК-1.1 Разрабатывает методологические основы и подходы к формированию стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации	<b>знает</b> - механизмы, структуру и инструментарию финансового риск-менеджмента для формирования стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации - принципов построения и совершенствования процесса управления рисками (08.018 Е/01.8 Зн.4)  <b>умеет</b> - анализировать информационные и статистические материалы по оценке влияния на финансовые результаты организации финансовых рисков, используя современные методы и инструменты <b>владеет навыками</b> - анализировать и выносить суждение о применимости методик и подходов к формированию стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации
ПК-1 Способен формировать стандарты стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации	ПК-1.2 Формирует и использует стандарт стратегического регулирования процесса управления рисками в деятельности корпорации	<b>знает</b> - современные подходы к определению содержания риск-менеджмента, особенностей практической реализации управленческих решений в условиях риска для формирования стандарта стратегического регулирования процесса управления рисками в деятельности корпорации <b>умеет</b> - выявлять, регистрировать, анализировать, классифицировать риски и организовывать процесс управления рисками в корпорации с учетом отраслевых стандартов

		<ul style="list-style-type: none"> <li>- обрабатывать информацию по рискам в отрасли и в организации (08.018 Е/01.8 У.3)</li> <li>- организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов (08.018 Е/01.8 У.4)</li> </ul> <p><b>владеет навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками составления перечня рекомендаций по управлению рисками в деятельности корпорации</li> </ul>
ПК-2 Способен идентифицировать и измерять финансовые риски, формировать корпоративную систему управления рисками	ПК-2.1 Идентифицирует и оценивает риски в целях оптимизации корпоративного риск-менеджмента	<p><b>знает</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- механизмы построения системы управления рисками, а также формирования стратегии и политики в области управления рисками</li> <li>- принципы управления рисками (08.018 Е/02.8 Зн.6)</li> <li>- этапы разработки системы управления рисками (08.018 Е/02.8 Зн.7)</li> </ul> <p><b>умеет</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применять модели управления, позволяющие получить надежную оценку потенциальных потерь в целях оптимизации корпоративного риск-менеджмента</li> <li>- анализировать внутренний и внешний контекст функционирования организации и устанавливать связи с процессом управления рисками (08.018 Е/02.8 У.2)</li> <li>- оценивать ресурсы, необходимые для внедрения процесса управления рисками в организации (08.018 Е/02.8 У.4)</li> </ul> <p><b>владеет навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками обобщения информации, формирования выводов и обоснования управленческих решений с учетом оптимизации корпоративного риск-менеджмента</li> </ul>
ПК-2 Способен идентифицировать и измерять финансовые риски, формировать корпоративную систему управления рисками	ПК-2.2 Выстраивает систему управления корпоративными рисками с учетом формирующихся трендов развития финансовых технологий	<p><b>знает</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики воздействия финансовых рисков</li> <li>- стратегии развития управления рисками в организации (08.018 Е/02.8 Зн.8)</li> </ul> <p><b>умеет</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выбирать оптимальные методы управления финансовыми рисками и прогнозировать развитие финансовых ситуаций с учетом формирующихся трендов развития финансовых технологий</li> <li>- оценивать эффективность построения и внедрения системы управления рисками и процесса управления рисками (08.018 Е/02.8 У.7)</li> </ul>

		<p><b>владеет навыками</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- критической оценки вариантов управленческих решений на основе анализа рисков и возможных социально-экономических последствий в целях оптимизации корпо-ративного риск-менеджмента с учетом формирующихся трендов развития финансовых технологий</li> <li>- определение сроков выполнения задач процесса управления рисками в соответствии с общим графиком работ по организации и контроль их исполнения (08.018 Е/02.8 ТД.3)</li> <li>- преобразование стратегии управления рисками в программы и оперативные задачи по отдельным процессам и организации в целом (08.018 Е/02.8 ТД.4)</li> </ul>
--	--	--

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» является дисциплиной части, формируемой участниками образовательных отношений программы.

Изучение дисциплины осуществляется в 3 семестре(-ах).

Для освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками» студенты используют знания, умения и навыки, сформированные в процессе изучения дисциплин:

Практика по профилю профессиональной деятельности

Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы

Риск-менеджмент

Освоение дисциплины «Управление финансовыми рисками» является необходимой основой для последующего изучения следующих дисциплин:

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Корпоративное управление

Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации

Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование

### 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Управление финансовыми рисками» в соответствии с рабочим учебным планом и ее распределение по видам работ представлены ниже.

Семестр	Трудоемкость час/з.е.	Контактная работа с преподавателем, час			Самостоятельная работа, час	Контроль, час	Форма промежуточной аттестации (форма контроля)
		лекции	практические занятия	лабораторные занятия			
3	108/3	10	16		46	36	Эк
в т.ч. часов: в интерактивной форме		2	4				
практической подготовки		10	16		46		

Семестр	Трудоемк	Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел
---------	----------	---

	ость час/з.е.	Курсовая работа	Курсовой проект	Зачет	Дифференцирован ный зачет	Консультации перед экзаменом	Экзамен
3	108/3						0.25

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Количество часов					Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций	Код индикаторов достижения компетенций
			всего	Лекции	Семинарские занятия		Самостоятельная работа			
					Практические	Лабораторные				
1.	1 раздел. Содержание дисциплины									
1.1.	Основные характеристики финансового риска: понятие и виды финансового риска	3	1		1		4		Собеседование	ПК-1.1, ПК-1.2
1.2.	Политика управления финансовыми рисками	3	1		1		2		Доклад	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.1
1.3.	Информационное обеспечение системы управления финансовым риском	3					2		Тест	ПК-1.2, ПК-1.1, ПК-2.1
1.4.	Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	3	2	1	1		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-2.1, ПК-2.2
1.5.	Контрольная точка № 1	3	1		1		2	КТ 1	Тест	ПК-1.1
1.6.	Валютный риск	3	2	1	1		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-1.2, ПК-2.1, ПК-2.2
1.7.	Кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск	3	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-1.1
1.8.	Риск процентной ставки: оценка и инструменты управления	3	2	2			4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-1.2, ПК-2.1, ПК-2.2
1.9.	Риск и структура капитала	3	4	2	2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.1

1.10.	Финансовый левверидж, сущность и составляющие эффекта леввериджа	3	2		2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.2, ПК-2.1
1.11.	Управление рисками и организация менеджмента	3	2		2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-1.1, ПК-2.1, ПК-2.2
1.12.	Стратегия риск-менеджмента, способы снижения степени риска	3	2		2		4		Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	ПК-1.2, ПК-2.1
1.13.	Контрольная точка № 2	3	3	2	1			КТ 2	Тест	ПК-2.1, ПК-2.2
1.14.	Подготовка к экзамену	3					4		Контрольная работа	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-2.1, ПК-2.2
	Промежуточная аттестация	Эк								
	Итого		108	10	16		46			
	Итого		108	10	16		46			

### 5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий)/ (практическая подготовка)	Содержание темы (и/или раздела)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка
Основные характеристики финансового риска: понятие и виды финансового риска	Риск как вероятностная категория. Связь между риском и доходностью, оптимальное сочетание риска и доходности. Виды рисков: кредитный, страновой, рыночный, процентный, риск потери ликвидности. Операционный риск, правовой риск. Риск потери репутации. Риски банка определённые неправомерными, действиями работников банка. Риски, связанные с макроэкономическими условиями деятельности. Социальная сущность банковских рисков. Классификации рисков и их назначение. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков	/-
Политика управления финансовыми рисками	Характеристика составляющих системы риска, управление рисками, страхование рисков и т.д. Принципы управления финансовыми рисками. Система управления рисками. Реализация политики управления финансовыми рисками	/-
Информационное обеспечение системы управления финансовым	Принципы информационного обеспечения системы управления риском. Внешние и внутренние источники информации.	/-

риском	Визуализация рисков. Методы трансформации рисков. Методы финансирования рисков	
Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	Понятие и роль инвестиционной стратегии в эффективном управлении «портфелем» рисков организации. Этапы анализа инвестиционных возможностей в условиях неопределенности и их влияние на инвестиционную деятельность организации. Соотношение и взаимосвязь банковских и финансовых рисков в финансовой деятельности организации. Сущность и классификация банковских рисков. Характеристика основ проявления банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного	1/1
Валютный риск	Определение валютных рисков. Типы валютных курсов. Фак-торы, влияющие на валютный курс. Риск и валютные операции. Управление валютным риском. Проблемы управления валютными рисками	1/-
Кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск	Управление кредитными рисками. Понятие и опре-деление кредитного риска. Методы управления кре-дитными рисками. Анализ предоставляемой инфор-мации. Анализ технико-экономического обоснования кредита. Анализ кредитоспособности заемщика. Оценка персональных качества заемщика. Правило «пяти си». Структурный анализ кредита Управление операционными рисками. Понятие и определение операционного риска. Классификации операционных рисков. Методы анализа операцион-ных рисков. Статистический анализ распределения фактических убытков. Балльно-весовой метод (метод оценочных карт). Сценарный анализ. Методы управления операционными рисками. Аутсорсинг и страхование. Разработка комплексных планов по обеспечению	2/1
Риск процентной ставки: оценка и инструменты управления	Риск процентной ставки и каковы его основные источники. Субъекты экономики подверженные риску процентной ставки. Потенциальные последствия риска процентной ставки для различных финансовых институтов. Макроэкономическая среда и ее влияние на риск процентной ставки. Методы оценки риска процентной ставки	2/-
Риск и структура капитала	Структура капитала компании и какие элементы она включает. Виды риска рассматриваются в контексте структуры капитала. Финансовый левверидж и его влияние на прибыльность	2/-
Финансовый левверидж, сущность и составляющие эффекта финансового леввериджа	Финансовый левверидж (ФЛ) и его экономическая сущность. Отличие финансового леввериджа от операционного леввериджа. Показатели для измерения уровня финансового леввериджа. Эффект финансового леввериджа (ЭФЛ).	/-

Управление рисками и организация риск-менеджмента	Риск и доходность. Методы оценки риска. Риск и финансирование. Риск как объект управления	/-
Стратегия риск-менеджмента, способы снижения степени риска	Стратегия риск-менеджмента. Способы снижения степени риска. Средства разрешения финансовых рисков. Приемы снижения степени риска. Решения по оперативным финансово-хозяйственным вопросам. Инвестиционные решения. Контроль за исполнением риск-решений. Основные направления риск-менеджмента на предприятии	/-
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	2/-
Итого		10

### 5.2.1. Семинарские (практические) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме

Наименование раздела дисциплины	Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)	Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка	
		вид	часы
Основные характеристики финансового риска: понятие и виды финансового риска	Основные характеристики финансового риска: понятие и виды финансового риска	Пр	1/-/1
Политика управления финансовыми рисками	Политика управления финансовыми рисками	Пр	1/-/1
Информационное обеспечение системы управления финансовым риском	Информационное обеспечение системы управления финансовым риском	Пр	0/-/-
Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	Пр	1/1/1
Контрольная точка № 1	Контрольная точка № 1	Пр	1/-/1
Валютный риск	Валютный риск	Пр	1/1/1
Кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск	Кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск	Пр	2/2/2
Риск процентной ставки: оценка и инструменты управления	Риск процентной ставки: оценка и инструменты управления	Пр	0/-/-
Риск и структура	Риск и структура капитала	Пр	2/-/2

капитала			
Финансовый леве́ридж, сущность и составляющие эффекта финансового леве́риджа	Финансовый леве́ридж, сущность и составляющие эффекта финансового леве́риджа	Пр	2/-/2
Управление рисками и организация риск-менеджмента	Управление рисками и организация риск-менеджмента	Пр	2/-/2
Стратегия риск-менеджмента, способы снижения степени риска	Стратегия риск-менеджмента, способы снижения степени риска	Пр	2/-/2
Контрольная точка № 2	Контрольная точка № 2	Пр	1/-/1
Итого			

### 5.3. Курсовой проект (работа) учебным планом не предусмотрен

### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

Темы и/или виды самостоятельной работы	Часы
Основные характеристики финансового риска: понятие и виды финансового риска	4
Политика управления финансовыми рисками	2
Информационное обеспечение системы управления финансовым риском	2
Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	4
Контрольная точка № 1	2

Валютный риск	4
Кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск	4
Риск процентной ставки: оценка и инструменты управления	4
Риск и структура капитала	4
Финансовый леверидж, сущность и составляющие эффекта финансового левериджа	4
Управление рисками и организация риск-менеджмента	4
Стратегия риск-менеджмента, способы снижения степени риска	4
Подготовка к экзамену	4

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Управление финансовыми рисками» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета. Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Управление финансовыми рисками».
2. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Управление финансовыми рисками».
3. Методические рекомендации по выполнению письменных работ () (при наличии).
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы студентами заочной формы обучения (при наличии)
5. Методические указания по выполнению курсовой работы (проекта) (при наличии).

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

№ п/п	Темы для самостоятельного изучения	Рекомендуемые источники информации (№ источника)		
		основная (из п.8 РПД)	дополнительная (из п.8 РПД)	метод. лит. (из п.8 РПД)
1	Основные характеристики финансового риска: понятие и виды финансового риска. Основные характеристики финансового риска: понятие и виды финансового риска	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
2	Политика управления финансовыми рисками. Политика управления финансовыми рисками	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.2, Л3.3
3	Информационное обеспечение системы управления финансовым риском. Информационное обеспечение системы управления финансовым риском	Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.2, Л3.4
4	Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности. Анализ инвестиционных возможностей в условиях неопределенности	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
5	Контрольная точка № 1. Контрольная точка № 1	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
6	Валютный риск. Валютный риск	Л1.1	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
7	Кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск. Кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
8	Риск процентной ставки: оценка и инструменты управления. Риск процентной ставки: оценка и инструменты управления	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
9	Риск и структура капитала. Риск и структура капитала	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
10	Финансовый леверидж, сущность и составляющие эффекта финансового	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3

	левериджа. Финансовый леверидж, сущность и составляющие эффекта финансового левериджа			
11	Управление рисками и организация риск-менеджмента. Управление рисками и организация риск-менеджмента	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
12	Стратегия риск-менеджмента, способы снижения степени риска. Стратегия риск-менеджмента, способы снижения степени риска	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3
13	Подготовка к экзамену. Подготовка к экзамену	Л1.1, Л1.2	Л2.1, Л2.2, Л2.3	Л3.3

## 7. Фонд оценочных средств (оценочных материалов) для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Управление финансовыми рисками»

### 7.1. Перечень индикаторов компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
ПК-1.1:Разрабатывает методологические основы и подходы к формированию стандартов стратегического регулирования процесса управления рисками корпорации	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование				x
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Риск-менеджмент		x		
	Финансовая политика и финансовая стратегия корпорации				x
ПК-1.2:Формирует и использует стандарт стратегического регулирования процесса управления рисками в деятельности корпорации	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование				x
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Риск-менеджмент		x		
ПК-2.1:Идентифицирует и оценивает риски в целях оптимизации корпоративного риск-менеджмента	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			x	
	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Риск-менеджмент		x		
ПК-2.2:Выстраивает систему управления корпоративными рисками с учетом формирующихся трендов развития финансовых	Государственное регулирование финансово-бюджетной сферы		x		
	Корпоративное управление				x
	Корпоративные финансы (продвинутый уровень)			x	

Индикатор компетенции (код и содержание)	Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции	1		2	
		1	2	3	4
технологий	Практика по профилю профессиональной деятельности		x		
	Преддипломная практика				x
	Риск-менеджмент		x		
	Цифровые информационные системы и финансовые технологии			x	

## 7.2. Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности

Оценка знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций по дисциплине «Управление финансовыми рисками» проводится в форме текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль проводится в течение семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний, формирования умений и навыков, своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по её корректировке, а также для совершенствования методики обучения, организации учебной работы и оказания индивидуальной помощи обучающемуся.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Управление финансовыми рисками» проводится в виде Экзамен.

За знания, умения и навыки, приобретенные студентами в период их обучения, выставляются оценки «ЗАЧТЕНО», «НЕ ЗАЧТЕНО». (или «ОТЛИЧНО», «ХОРОШО», «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» для дифференцированного зачета/экзамена)

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в университете применяется балльно-рейтинговая система оценки качества освоения образовательной программы. Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций		Максимальное количество баллов
3 семестр			
КТ 1	Тест		15
КТ 2	Тест		15
<b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>			<b>30</b>
Посещение лекционных занятий			20
Посещение практических/лабораторных занятий			20
Результативность работы на практических/лабораторных занятиях			30
<b>Итого</b>			<b>100</b>
№ контрольной точки	Оценочное средство результатов индикаторов достижений компетенций	Максимальное количество баллов	Критерии оценки знаний студентов
3 семестр			

КТ 1	Тест	15	11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.
КТ 2	Тест	15	11-15 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше; 8-10 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%; 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %; 1-4 балла выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%; 0 баллов выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

### Критерии и шкалы оценивания результатов обучения на промежуточной аттестации

При проведении итоговой аттестации «зачет» («дифференцированный зачет», «экзамен») преподавателю с согласия студента разрешается выставлять оценки («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «зачет») по результатам набранных баллов в ходе текущего контроля успеваемости в семестре по выше приведенной шкале.

В случае отказа – студент сдает зачет (дифференцированный зачет, экзамен) по приведенным выше вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (зачет, дифференцированный зачет, экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

При сдаче (зачета, дифференцированного зачета, экзамена) к заработанным в течение семестра студентом баллам прибавляются баллы, полученные на (зачете, дифференцированном зачете, экзамене) и сумма баллов переводится в оценку.

### Критерии и шкалы оценивания ответа на экзамене

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 20 баллов:

Содержание билета	Количество баллов
Теоретический вопрос №1	до 7
Теоретический вопрос №2	до 7
Задача (оценка умений и	до 6
Итого	20

### Критерии оценки ответа на экзамене

## Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)

7 баллов выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

5 балла заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

3 балла дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

2 балла дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

1 балл дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

0 баллов - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

## Оценивание задачи

6 баллов Задачи решены в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности.

5 баллов Задачи решены с небольшими недочетами.

4 балла Задачи решены с небольшими недочетами.

3 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

2 балла Задачи решены не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы.

1 баллов Задачи решены частично, с большим количеством вычислительных ошибок, объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

0 баллов Задачи не решены или работа выполнена не полностью, и объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

## Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:

для экзамена:

- «отлично» – от 89 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 77 до 88 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 65 до 76 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 64 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

### **7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Управление финансовыми рисками»**

Вопросы и задания к экзамену

Теоретические вопросы (проверка знаний)

1. Понятие среды финансового предпринимательства. Характеристика микросреды.
2. Методы оценки кредитоспособности на основе бухгалтерских данных.
3. Риск как экономическая категория. Сущность предпринимательского риска.
4. Процесс управления кредитными рисками.
5. Характеристика зон предпринимательского риска в деятельности предприятий.
6. Понятие среды финансового предпринимательства. Характеристика макросреды.
7. Риск как вероятностная категория. Основы теории предпринимательского риска.
8. Основные способы управления кредитным риском. Переоценка активов по рыночной стоимости. Обеспечение обязательств.
9. Методы оценки предпринимательского риска. Виды потерь в предпринимательской деятельности.
10. Основные способы управления кредитным риском. Резервирование средств; лимитирование.
11. Подходы к определению категории риска.
12. Основные способы управления кредитным риском. Диверсификация портфеля. Взаимозачет встречных требований (неттинг).
13. Функции риска.
14. Основные способы управления кредитным риском. Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.
15. Основные признаки классификации предпринимательских рисков.
16. Основные способы управления кредитным риском. Секьюритизация долговых обязательств. Хеджирование с помощью кредитных производных инструментов.
17. Виды рисков в предпринимательской деятельности.
18. Общая характеристика рисков в банковской деятельности.
19. Характеристика основных теорий предпринимательского риска. Классическая теория.
20. Основные механизмы регулирования банковских рисков.
21. Характеристика основных теорий предпринимательского риска. Неоклассическая теория.
22. Виды банковских рисков. Внешние банковские риски.
23. Расчетно-аналитический метод измерения и оценки риска. Характеристика показателей.
24. Характеристика странового риска. Методики его измерения.
25. Характеристика зон риска в предпринимательской деятельности.
26. Валютные банковские риски. Их структура и характеристика.
27. Виды потерь в предпринимательстве.
28. Методы управления валютными банковскими рисками.
29. Основные методы управления рисками в предпринимательстве.
30. Внутренние риски в банковской деятельности. Дифференциация банковских рисков в зависимости от специфики деятельности банка.

31. Понятие и сущность финансовых рисков. Источники их возникновения.
32. Риски, связанные с характером банковских операций. Риски пассивных операций.
33. Характеристика валютного риска. Виды валютных рисков.
34. Риски активных операций. Процентный риск, его характеристика, управление им.
35. Понятие финансовых деривативов в финансовом риск-менеджменте.
36. Портфельный риск. Варианты развития ситуации и рекомендации по снижению банковского риска.
37. Виды финансовых инструментов. Базовые деривативы и их характеристика.
38. Риск падения общерыночных цен. Взаимосвязь динамики риска и прибыли.
39. Производные финансовые инструменты и их характеристика.

Типовые практико-ориентированные задания к экзамену  
на проверку умений и навыков

Задача 1.

Определите будущую стоимость вклада с учетом фактора риска, если: первоначальная сумма вклада составляет 2000 усл. ден. ед., безрисковая норма доходности – 4,5 %, уровень премии за риск – 7,5 %, общий период размещения вклада составляет 2 года при начислении процента один раз в год.

Определите настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора риска при следующих условиях: ожидаемая будущая стоимость денежного вклада 500 усл. ден. ед., безрисковая норма до-ходности – 6 %, уровень премии за риск – 6,5 %, период дисконтирования составляет 4 года, а его интервал – 1 год.

Задача 2.

Компания планирует экспансию на международные рынки и будет получать выручку в иностранной валюте. Необходимо оценить риски, связанные с колебаниями валютных курсов, и предложить инструменты для их хеджирования. Провести анализ истории изменения курсов валют, составить прогноз на ближайший год и разработать стратегию использования валютных фьючерсов или опционов для минимизации риска.

Задача 3.

Финансовый институт оценивает риск неисполнения обязательств по кредитам небольшой группе корпоративных клиентов. Рассчитать вероятность дефолта (PD) для каждого из клиентов, используя доступные данные финансовой отчетности и кредитных рейтингов. Предложить варианты хеджирования, такие как кредитные дефолтные свопы (CDS).

Задача 4.

Инвестиционный фонд хочет оценить степень риска в своём портфеле, состоящем из акций, облигаций и деривативов. Используя исторические данные о доходностях составляющих портфеля, посчитать показатели риска, такие как Value at Risk (VaR) и Conditional Value at Risk (CVaR), и предложить способы оптимизации портфеля.

Задача 5.

Компания хочет минимизировать операционные риски, связанные с финансовыми процессами, такими как обработка платежей и управление денежными потоками. Смоделировать сценарий, в котором произошел сбой в системе обработки платежей. Разработать план действий для минимизации потерь, включая внедрение резервных систем и улучшение текущих процессов.

Задача 6.

Предприятие должно проанализировать свою способность своевременно выполнять краткосрочные обязательства без привлечения дополнительного внешнего финансирования. Провести анализ текущей ликвидности, рассчитав такие показатели, как коэффициент текущей ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности. Разработать стратегию управления краткосрочными активами и обязательствами для улучшения ликвидности.

### Вопросы для собеседования

1. Подходы к определению категории риска.
2. Объективный и субъективный методы определения вероятности нежелательных событий.
3. Дерево рисков (структура разбиения рисков) проекта.
4. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода.

### Темы докладов

1. Роль и место политики управления финансовыми рисками в общей стратегии компании
2. Основные принципы и элементы эффективной политики управления финансовыми рисками
3. Роль Банка России в управлении банковскими рисками
4. Риски в международной банковской деятельности
5. Сравнение различных подходов к разработке политики управления финансовыми рисками
6. Политика управления финансовыми рисками в условиях экономической нестабильности

### Фонд тестовых заданий (типовые тестовые задания)

1. Риск-менеджмент как искусство, наука и специфическая дисциплина об успешном функционировании предприятия в условиях рискованной ситуации – это:
  - а) управление рисками как системный подход;
  - б) управление рисками как процессный подход;
  - в) управление рисками в широком смысле;
  - г) управление рисками в узком смысле;
  - д) управление рисками как теория;
  - е) управление рисками как практика.
2. Риск-менеджмент как практические механизмы и действия по разработке и реализации мер по уменьшению или исключению случайных потерь в условиях рискованной ситуации – это:
  - а) управление рисками как системный подход;
  - б) управление рисками как процессный подход;
  - в) управление рисками в широком смысле;
  - г) управление рисками в узком смысле;
  - д) управление рисками как теория;
  - е) управление рисками как практика.
3. Риск-менеджмент как сложная система, включающая управляемую и управляющую подсистемы – это:
  - а) управление рисками как системный подход;
  - б) управление рисками как процессный подход;
  - в) управление рисками в широком смысле;
  - г) управление рисками в узком смысле;
  - д) управление рисками как теория;
  - е) управление рисками как практика.
4. Риск-менеджмент как динамичный процесс – это:
  - а) управление рисками как системный подход;
  - б) управление рисками как процессный подход;
  - в) управление рисками в широком смысле;
  - г) управление рисками в узком смысле;
  - д) управление рисками как теория;
  - е) управление рисками как практика.
5. Можно выделить следующие формы риск-менеджмента:
  - а) пассивный подход;
  - б) активный подход;
  - в) консервативный подход;
  - г) традиционный подход;
  - д) адаптивный подход;
  - е) корпоративный подход.

6. Совокупность однородных по времени или основе методов воздействия на риск – это:

- а) метод управления рисками;
- б) способ управления рисками;
- в) механизм управления рисками;
- г) инструмент управления рисками;
- д) методика управления рисками;
- е) практика управления рисками.

7. Сознательное решение подвергнуться воздействию определенного вида предпринимательского риска – это:

- а) уклонение от риска;
- б) избежание риска;
- в) согласие на риск;
- г) снижение степени риска;
- д) перенос риска;
- е) принятие риска.

8. К содержанию метода принятия риска можно отнести следующие высказывания:

- а) он предполагает оставление всего или части риска за предпринимателем;
- б) при данном методе ответственность за принятие риска и его последствий лежит на предпринимателе;
- в) предпринимателю необходимо создавать фонды денежных средств для покрытия возможных потерь;
- г) фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет собственных средств;
- д) фонды для покрытия возможных потерь при принятии риска создаются только за счет привлеченных средств;
- е) данный метод представляет собой наиболее сложный инструмент экономической безопасности хозяйственной деятельности предприятия.

9. Альтернативными названиями метода принятия риска являются:

- а) метод сохранения риска;
- б) метод резервирования риска;
- в) метод снижения риска;
- г) метод уклонения от риска;
- д) метод замены риска;
- е) метод компенсации риска.

10. Основными формами управления рисками метода принятия риска являются:

- а) формирование резервных сумм финансовых ресурсов в системе бюджетов, доводимых различным центрам ответственности;
- б) формирование системы страховых запасов по отдельным элементам оборотных активов;
- в) исключение из круга партнеров тех из них, которые являются сомнительными;
- г) снижение доли заемного капитала в структуре капитала;
- д) формирование резервного фонда субъектом экономики, создаваемого в соответствии с требованиями законодательства и устава субъекта экономики;
- е) создание целевых резервных фондов в соответствии с уставом субъекта экономики и другими внутренними документами.

Практико-ориентированные задачи

Задача 1.

Определите будущую стоимость вклада с учетом фактора риска, если: первоначальная сумма вклада составляет 2000 усл. ден. ед., безрисковая норма доходности – 4,5 %, уровень премии за риск – 7,5 %, общий период размещения вклада составляет 2 года при начислении процента один раз в год.

Определите настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора риска при следующих условиях: ожидаемая будущая стоимость денежного вклада 500 усл. ден. ед., безрисковая норма доходности – 6 %, уровень премии за риск – 6,5 %, период дисконтирования составляет 4 года, а его интервал – 1 год.

#### Задача 2.

Компания планирует экспансию на международные рынки и будет получать выручку в иностранной валюте. Необходимо оценить риски, связанные с колебаниями валютных курсов, и предложить инструменты для их хеджирования. Провести анализ истории изменения курсов валют, составить прогноз на ближайший год и разработать стратегию использования валютных фьючерсов или опционов для минимизации риска.

#### Задача 3.

Финансовый институт оценивает риск неисполнения обязательств по кредитам небольшой группе корпоративных клиентов. Рассчитать вероятность дефолта (PD) для каждого из клиентов, используя доступные данные финансовой отчетности и кредитных рейтингов. Предложить варианты хеджирования, такие как кредитные дефолтные свопы (CDS).

#### Задача 4.

Инвестиционный фонд хочет оценить степень риска в своём портфеле, состоящем из акций, облигаций и деривативов. Используя исторические данные о доходностях составляющих портфеля, посчитать показатели риска, такие как Value at Risk (VaR) и Conditional Value at Risk (CVaR), и предложить способы оптимизации портфеля.

#### Задача 5.

Компания хочет минимизировать операционные риски, связанные с финансовыми процессами, такими как обработка платежей и управление денежными потоками. Смоделировать сценарий, в котором произошел сбой в системе обработки платежей. Разработать план действий для минимизации потерь, включая внедрение резервных систем и улучшение текущих процессов.

#### Задача 6.

Предприятие должно проанализировать свою способность своевременно выполнять краткосрочные обязательства без привлечения дополнительного внешнего финансирования. Провести анализ текущей ликвидности, рассчитав такие показатели, как коэффициент текущей ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности. Разработать стратегию управления краткосрочными активами и обязательствами для улучшения ликвидности.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### основная

Л1.1 Антонов Г. Д., Иванова О. П. Управление рисками организации [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 153 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=399991>

Л1.2 Ряховская А. Н., Крюкова О. Г. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [Электронный ресурс]:учеб. пособие; ВО - Магистратура. - Москва: Издательство "Магистр", 2022. - 256 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=414518>

### дополнительная

Л2.1 Казакова Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс]:учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 208 с. – Режим доступа: <http://new.znanium.com/go.php?id=1044244>

Л2.2 Фомичев А. Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]:учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура. - Москва: Дашков и К, 2021. - 372 с. – Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/229715>

Л2.3 Соколов Д. В., Барчуков А. В. Базисная система риск-менеджмента организаций реального сектора экономики [Электронный ресурс]:моногр.. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 125 с. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/document?id=399902>

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

ЛЗ.1 Стекольников А. А., Кузнецов А. Ф., Виль А. В., Хохрин С. Н., Щербаков Г. Г., Старченков С. В., Тарнуев Ю. А., Лютинский С. И., Эленшлегер А. А., Копылов С. Н., Семенов Б. С., Суховольский О. К., Тимофеев С. В., Андреев Г. М., Племяшов К. В., Громов Г. М., Кавенькин Н. А., Шустрова М. В., Яшин А. В., Егорова Г. Г. Содержание, кормление и болезни лошадей [Электронный ресурс]: учеб. пособие; ВО - Специалитет. - Санкт-Петербург: Лань, 2007. - 624 с. – Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_cid=25&pl1\\_id=383](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=383)

ЛЗ.2 Складорова Ю. М., Складоров И. Ю., Латышева Л. А. Риск-менеджмент: учеб. пособие для самостоят. работы магистрантов направления 38.04.08 «Менеджмент» программы «Финансовый менеджмент». - Ставрополь: АГРУС, 2019. - 816 КБ

ЛЗ.3 сост.: Л. А. Латышева, Ю. М. Складорова ; Ставропольский ГАУ Финансовый риск-менеджмент: учеб.-метод. пособие для обучающихся специальности 38.05.01 – Экономическая безопасность. - Ставрополь: АГРУС, 2019. - 1,29 МБ

ЛЗ.4 Свистунова И. Г. Риск-менеджмент: учеб. пособие. - Ставрополь: Секвойя, 2020. - 1,51 МБ

## 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№	Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
1	Официальный сайт справочной правовой системы "Консультант	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Обучение по дисциплине «Управление финансовыми рисками» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы обучающихся. Практические занятия дисциплины «Управление финансовыми рисками» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций. Изучение дисциплины завершается экзаменом.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Лекционные занятия предназначены для обсуждения наиболее важных тем, вызывающих затруднения при самостоятельном изучении учебного материала. Лекции, прочитанные в период контактного обучения, помогают наметить план самостоятельного изучения дисциплины, определяют темы, на которые необходимо обратить особое внимание.

В ходе лекционных занятий необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

Практические занятия составляют важную часть профессиональной подготовки. Основная цель проведения практических занятий – формирование у обучающихся аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится собеседование с обучающимися для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (обучающиеся должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины обучающимися решаются практико-ориентированные задачи.

**11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).**

*11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения*

1. Kaspersky Total Security - Антивирус
2. Microsoft Windows Server STDCORE AllLngLicense/Software AssurancePack Academic OLV 16Licenses LevelE AdditionalProduct CoreLic 1Year - Серверная операционная система

*11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства*

1. Kaspersky Total Security - Антивирус

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

**12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

№ п/п	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Номер аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Учебная аудитория для проведения занятий всех типов (в т.ч. лекционного, семинарского, практической подготовки обучающихся), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Э-140  Э-148	<p>Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1 шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.</p> <p>ИТФЦ «Аналитика и финансовые технологии» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, трибуна для лектора – 1 шт., персональный компьютер – 2 шт., ноутбук - 1 шт., интерактивная панель Sharp PN-70TB3, напольная интерактивная сенсорная панель RoHS 52P32, телевизор Toshiba (40//), терминал для безналичных операций, учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-</p>

		Э-140	<p>Бизнес центр «Лаборатория банковских технологий и аналитики» Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1 шт., ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.</p>
2	<p>Помещение для самостоятельной работы обучающихся, подтверждающее наличие материально-технического обеспечения, с перечнем основного оборудования</p>		
		213/НК библиотека	<p>Специализированная мебель на 35 посадочных мест, дисплей - 1 шт., принтер ч/б - 2 шт., МФУ ч/б - 2 шт., сканер - 2 шт., открытый доступ к фонду справочной, краеведческой литературы, Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ к российским и международным ресурсам и базам данных, доступ к электронно-библиотечным системам, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. Открытый доступ к фонду справочной и краеведческой литературы.</p>

### 13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

а) для слабовидящих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения промежуточной аттестации оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на промежуточной аттестации зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

в) для глухих и слабослышащих:

- на промежуточной аттестации присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- промежуточная аттестация проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента промежуточная аттестация может проводиться в письменной форме;

д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента промежуточная аттестация проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками» составлена на основе Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 991).

Автор (ы)

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Остапенко Елена Анатольевна

Рецензенты

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Латышева Людмила Анатольевна

\_\_\_\_\_ доц. , кэн Томилина Елена Петровна

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками» рассмотрена на заседании Кафедра банковского дела протокол № 27 от 25.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ Глотова Ирина Ивановна

Рабочая программа дисциплины «Управление финансовыми рисками» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии Институт экономики, финансов и управления в АПК протокол № 8 от 26.03.2025 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Руководитель ОП \_\_\_\_\_