

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Факультет информатики, математики и экономики



Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.06.01 Система управления рисками и капиталом в кредитных организациях

Код, название дисциплины

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Уровень образования

специалитет

Квалификация

экономист

Форма обучения

очная

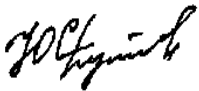
Новокузнецк 2019

Сведения об утверждении:

утверждена Ученым советом факультета
(протокол Ученого совета факультета №5 от 17.01.2019)

одобрена на заседании методической комиссии
(протокол методической комиссии факультета № 5 от 17.01.2019)

одобрена на заседании обеспечивающей кафедры
(протокол № 5 от 15.01.2019) Ю.Н.Соина-Кутищева

(Ф.И.О. зав. кафедрой) /  _____ (подпись)

Оглавление

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
- 3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине
- 6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине
- 6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы
- 6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
 - а) основная учебная литература
 - б) дополнительная учебная литература
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине
12. Иные сведения и материалы
- 12.1. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

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

В результате освоения программы специалитета обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

<i>Коды компетенции</i>	Результаты освоения ОПОП <i>Содержание компетенций</i>	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-3	способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – использовать в профессиональной деятельности основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов; <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – навыками применения основных закономерностей создания и принципов функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов;
ПК-11	способностью реализовывать мероприятия по получению юридически значимой информации, проверять, анализировать, оценивать и использовать в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные источники и способы получения юридически значимой информации для обеспечения экономической безопасности; - виды рисков и угроз экономической безопасности, методическую базу их анализа и оценки; - возможности использования юридически значимой информации для предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проверять, анализировать, оценивать информацию в интересах выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами проверки, анализа и оценки информации, имеющей значение для выявления рисков и угроз экономической безопасности, предупреждения, пресечения, раскрытия и расследования преступлений и иных правонарушений в сфере экономики.

2. Место дисциплины в структуре в структуре основной профессиональной образовательной программы

Дисциплина реализуется в рамках базовой / вариативной части образовательной программы, является обязательной / выборной.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 зачетных единицы (з.е.).

3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Объем дисциплины	Всего часов
	для очной формы обучения
Общая трудоемкость дисциплины	144
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	40
Аудиторная работа:	40
в том числе:	
лекции	16
практические занятия	24
в т.ч. в активной и интерактивной формах	14
Внеаудиторная (самостоятельная) работа обучающихся	68
Курсовое проектирование	-
Вид промежуточной аттестации обучающегося (экзамен)	36 - экзамен

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

4.1. Разделы дисциплины (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоемкость (часов)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости
			аудиторные учебные занятия		самостоятельная работа обучающихся	
			всего	лекции		
1.	Применение принципа пропорциональности к организации систем управления рисками и капиталом кредитных	13	2	2	9	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат

№ п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоёмкость (часов)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоёмкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости
			аудиторные учебные занятия		самостояте льная работа обучающих ся	
			всего	лекц ии		
	организаций и банковских групп					
2.	Идентификация значимых рисков	13	2	2	9	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
3.	Риски концентраций	13	2	2	9	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
4.	Оценка операционного и нефинансовых рисков	13	2	2	9	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
5.	Экономический капитал: обзор методик оценки и процедур управления капиталом	14	2	4	8	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
6.	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала: стресс- тестирование	14	2	4	8	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
7.	Определение торгового портфеля	14	2	4	8	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
8.	Внутренний аудит и	14	2	4	8	Собеседование, устный опрос,

№ п/п	Раздел дисциплины	Общая трудоёмкость (часов)	Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоёмкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости
			аудиторные учебные занятия		самостояте льная работа обучающих ся	
		всего	лекц ии	практиче ские занятия		
	валидация ВПОДК					учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
	Всего:	144	16	24	68	

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Содержание лекционных занятий

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1.	Применение принципа пропорциональности к организации систем управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп	<p>Предпосылки применения принципа пропорциональности</p> <p>Влияние принципа пропорциональности на организацию управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы</p> <p>Применение принципа пропорциональности при идентификации значимых рисков</p> <p>Применение принципа пропорциональности для выбора интенсивности регуляторного надзора</p> <p>Применение принципа пропорциональности к организации системы управления рисками и капиталом</p> <p>Применение принципа пропорциональности к методологии оценки и прогнозирования рисков</p> <p>Требования к внутреннему аудиту системы управления рисками и валидации моделей оценки рисков</p> <p>Применение принципа пропорциональности к организации управления рисками и капиталом банковских групп</p>
2.	Идентификация значимых рисков	<p>Основные цели и этапы процедуры выявления рисков</p> <p>Методы выявления рисков</p> <p>Классификация методов и источники информации</p> <p>Анализ нормативно-правовых актов Банка России, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов в области управления рисками</p> <p>Анализ финансовой отчетности кредитной организации</p> <p>Анализ заключений рейтинговых агентств</p> <p>Анализ результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита</p> <p>Анализ публикаций в публичных информационных ресурсах</p> <p>Мозговой штурм</p> <p>Чек-листы (контрольные листы)</p>

		Анализ сценариев Оценка значимости выявленных рисков
3.	Риски концентраций	Риски концентраций во ВПОДК и СУР Основные формы концентрации. Выявление концентраций Управление рисками концентраций Экономический капитал по риску концентрации Стресс-тестирование концентраций
4.	Оценка операционного и нефинансовых рисков	Классификация нефинансовых рисков Репутационный риск Регуляторный риск (комплаенс-риск) Правовой риск Информационно-технологический риск Бизнес-риск Стратегический риск
5.	Экономический капитал: обзор методик оценки и процедур управления капиталом	Определение капитала, требуемого на покрытие нефинансовых рисков Заинтересованные лица Определение риск-аппетита Внутренняя оценка достаточности капитала Базовый подход к определению необходимого капитала Методология определения экономического капитала Подходы к определению доступного капитала Обзор принципов и методов агрегирования оценок рисков Подходы к распределению (аллокации) экономического капитала
6.	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала: стресс-тестирование	Интегральные сценарии Агрегирование и корреляция Влияние на капитал и риск-аппетит Поддержание необходимого уровня капитала Капитал Банка. Финансовая устойчивость Общая схема комплексного стресс-тестирования Определение стрессового буфера капитала Выводы о достаточности регуляторного капитала Детальный анализ комплексного стресс-тестирования Использование определений торгового и банковского портфелей
7.	Определение торгового портфеля	Цели разделения на торговый и банковский портфель Связь определения торгового портфеля и способа расчета требований к капиталу на покрытие рыночного риска Определение торгового портфеля для банков, устанавливающих требования к капиталу на покрытие рыночного риска через Положение № 511-П Совпадение активов, относящихся к торговому портфелю, и активов, попадающих под Положение № 511-П Возможные проблемы с отдельными видами активов при таком подходе Определение торгового портфеля для банков, устанавливающих требования к капиталу под рыночный риск через модели, отличные от предложенных Банком России Требования к документации правил торгового портфеля, пересмотру классификации, проверке выполнения правил и т.д.
8.	Внутренний аудит и валидация ВПОДК	Цели и задачи внутреннего аудита и валидации ВПОДК Аудиторские процедуры Аудит организации ВПОДК в кредитной организации

		Аудит организации системы управления рисками Валидация моделей оценки риска Аудит организации процедур управления капиталом Аудит процедур стресс-тестирования Аудит отчетности, формируемой в рамках ВПОДК Аудит результатов выполнения ВПОДК
--	--	---

Содержание практических занятий

№	Содержание практических занятий
1.	Применение принципа пропорциональности к организации систем управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп
2.	Идентификация значимых рисков
3.	Риски концентраций
4.	Оценка операционного и нефинансовых рисков
5.	Экономический капитал: обзор методик оценки и процедур управления капиталом
6.	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала: стресс-тестирование
7.	Определение торгового портфеля
8.	Внутренний аудит и валидация ВПОДК

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

Самостоятельная работа обучающегося по дисциплине предполагает: систематизацию и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений; углубление и расширение теоретических знаний; формирование умений использовать полученные знания; развитие познавательных способностей и активности студента; формирование самостоятельности мышления; способности к самообразованию и саморазвитию; формирование практических навыков и умений; повышение мотивации студента к научно-познавательной деятельности.

Учебный процесс по дисциплине включает два вида самостоятельной работы: аудиторную и внеаудиторную.

Самостоятельная работа студента по дисциплине включает в себя: подготовку к аудиторным занятиям (лекция, практическим) и выполнение заданий по темам дисциплины; самостоятельную работу по отдельным темам дисциплины в соответствии с рабочей программой; выполнение письменных работ; подготовку к промежуточной аттестации.

Учебно-методическое обеспечение включает в себя перечень основной и дополнительной литературы, фонд оценочных средств по дисциплине.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

№ п/п	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
-------	---	--------------------------------	----------------------------------

№ п/п	Контролируемые разделы, темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
1.	Применение принципа пропорциональности к организации систем управления рисками и капиталом кредитных организаций и банковских групп	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
2.	Идентификация значимых рисков	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
3.	Риски концентраций	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
4.	Оценка операционного и нефинансовых рисков	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
5.	Экономический капитал: обзор методик оценки и процедур управления капиталом	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
6.	Внутренние процедуры оценки достаточности капитала: стресс-тестирование	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
7.	Определение торгового портфеля	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат
8.	Внутренний аудит и валидация ВПОДК	ОПК-3; ПК-11	Собеседование, устный опрос, учебная задача, комплексная ситуационная задача, тест, реферат

6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы

6.2.1. Экзамен

а) типовые вопросы (задания):

Примерный перечень теоретических вопросов:

1. Предпосылки применения принципа пропорциональности
2. Влияние принципа пропорциональности на организацию управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы
3. Применение принципа пропорциональности при идентификации значимых рисков

4. Применение принципа пропорциональности для выбора интенсивности регуляторного надзора
5. Применение принципа пропорциональности к организации системы управления рисками и капиталом
6. Применение принципа пропорциональности к методологии оценки и прогнозирования рисков
7. Требования к внутреннему аудиту системы управления рисками и валидации моделей оценки рисков
8. Применение принципа пропорциональности к организации управления рисками и капиталом банковских групп
9. Основные цели и этапы процедуры выявления рисков
10. Методы выявления рисков
11. Классификация методов и источники информации
12. Анализ нормативно-правовых актов Банка России, рекомендаций международного, регионального и национального банковского регулирования, отраслевых стандартов в области управления рисками
13. Анализ финансовой отчетности кредитной организации
14. Анализ заключений рейтинговых агентств
15. Анализ результатов проверок Банка России и Службы внутреннего аудита
16. Анализ публикаций в публичных информационных ресурсах
17. Мозговой штурм
18. Чек-листы (контрольные листы)
19. Анализ сценариев
20. Оценка значимости выявленных рисков
21. Риски концентраций во ВПОДК и СУР
22. Основные формы концентрации. Выявление концентраций
23. Управление рисками концентраций
24. Экономический капитал по риску концентрации
25. Стресс-тестирование концентраций
26. Классификация нефинансовых рисков
27. Репутационный риск
28. Регуляторный риск (комплаенс - риск)
29. Правовой риск
30. Информационно-технологический риск
31. Бизнес-риск
32. Стратегический риск
33. Определение капитала, требуемого на покрытие нефинансовых рисков
34. Заинтересованные лица
35. Определение риск-аппетита
36. Внутренняя оценка достаточности капитала
37. Базовый подход к определению необходимого капитала
38. Методология определения экономического капитала
39. Подходы к определению доступного капитала
40. Обзор принципов и методов агрегирования оценок рисков
41. Подходы к распределению (аллокации) экономического капитала
42. Интегральные сценарии
43. Агрегирование и корреляция
44. Влияние на капитал и риск-аппетит
45. Поддержание необходимого уровня капитала
46. Капитал Банка. Финансовая устойчивость
47. Общая схема комплексного стресс-тестирования
48. Определение стрессового буфера капитала

49. Выводы о достаточности регуляторного капитала
50. Детальный анализ комплексного стресс-тестирования
51. Использование определений торгового и банковского портфелей
52. Цели разделения на торговый и банковский портфель
53. Связь определения торгового портфеля и способа расчета требований к капиталу на покрытие рыночного риска
54. Определение торгового портфеля для банков, устанавливающих требования к капиталу на покрытие рыночного риска через Положение № 511-П
55. Совпадение активов, относящихся к торговому портфелю, и активов, попадающих под Положение № 511-П
56. Возможные проблемы с отдельными видами активов при таком подходе
57. Определение торгового портфеля для банков, устанавливающих требования к капиталу под рыночный риск через модели, отличные от предложенных Банком России
58. Требования к документации правил торгового портфеля, пересмотру классификации, проверке выполнения правил и т.д.
59. Цели и задачи внутреннего аудита и валидации ВПОДК
60. Аудиторские процедуры
61. Аудит организации ВПОДК в кредитной организации
62. Аудит организации системы управления рисками
63. Валидация моделей оценки риска
64. Аудит организации процедур управления капиталом
65. Аудит процедур стресс-тестирования
66. Аудит отчетности, формируемой в рамках ВПОДК
67. Аудит результатов выполнения ВПОДК.

б) критерии оценивания компетенций (результатов), описание шкалы оценивания:

При выставлении **оценки за экзамен** преподаватель руководствуется следующим:

Оценка **«отлично»** - выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений,

Оценка **«хорошо»** - выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности;

Оценка **«удовлетворительно»** - выставляется студенту, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными разделами учебной программы, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации;

Оценка **«неудовлетворительно»** - выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

6.2.2. Текущий контроль

Оценочные средства для осуществления текущего контроля по дисциплине содержатся в Фонде оценочных средств.

Критерии оценивания знаний, умений и навыков студентов при проведении текущего контроля с использованием различных оценочных средств представлены ниже.

А) Собеседование и устный опрос

Аналитическая шкала оценивания ответов на устные вопросы

<i>Уровни / критерии</i>	<i>Недостаточный уровень</i>	<i>Базовый уровень (1 балл)</i>	<i>Повышенный уровень (2 балла)</i>
Полнота раскрытия вопроса	Вопрос не раскрыт либо ответ основан на недостоверной информации, выступающим допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	Вопрос раскрыт, отвечающий ясно и грамотно излагает материал, основываясь на учебной литературе, владеет юридической терминологией	Ответ содержит полную информацию по вопросу, основанную на учебной и дополнительной специальной литературе, ответ сопровождается демонстрационным материалом
Обоснованность теоретического материала ссылками на нормы законодательства	Вывод не обоснован нормами законодательства или применены статьи, не подлежащие применению	Вывод обоснован ссылками на нормативные правовые акты	Вывод обоснован ссылками на нормативные правовые акты и примерами из судебной практики

Б) Учебная задача и комплексная ситуационная задача

Аналитическая шкала оценивания решения учебных задач и комплексных ситуационных заданий

<i>Уровни / критерии</i>	<i>Недостаточный уровень</i>	<i>Базовый уровень (1 балл)</i>	<i>Повышенный уровень (2 балла)</i>
Самостоятельность выполнения задания	Помощь преподавателя требовалась постоянно	Помощь преподавателя требовалась иногда	Помощь преподавателя не требовалась
Детальность анализа правоотношения, изложенного в казусе	Не проведен анализ правоотношений, изложенных в казусе	Проведен общий анализ правоотношений, изложенных в казусе	Проведен детальный анализ правоотношений, изложенных в казусе с подробной характеристикой их элементов (субъектов, объектов, содержания, оснований возникновения)
Обоснованность вывода ссылками на нормы законодательства	Вывод не обоснован нормами законодательства или применены статьи, не подлежащие применению	Вывод обоснован ссылками на статьи нормативных правовых актов	Вывод обоснован ссылками на нормативные правовые акты и примерами из судебной практики

В) Тест

Критерии оценивания теста

Тест рубежного контроля включает от 10 до 30 заданий. Верное выполнение каждого задания оценивается в 0,5 балла. За неверный ответ или отсутствие ответа выставляется 0 баллов. Частично правильные ответы на задание не предусмотрены. Общий тестовый балл определяется суммой баллов, полученных за верное выполнение заданий теста. Время тестирования - 1,5 минуты на одно задание.

Г) Реферат

Реферат - это индивидуальная научно-исследовательская работа студента. При выполнении реферата необходимо раскрыть суть исследуемой проблемы с различных позиций и точек зрения, сформулировать самостоятельные выводы.

Критерии оценивания реферата

Реферат оценивается преподавателем по зачетной системе исходя из следующих критериев:

- степень освещенности теоретического вопроса;
- использование специальной научной литературы, нормативных актов, материалов судебной практики;
- творческий подход к разработке темы;
- правильность и научная обоснованность выводов;
- аккуратность оформления.

Реферат не зачитывается, если: выполнен не по соответствующей теме; базируется на утративших силу нормативно-правовых актах; тождественен реферату другого студента; не раскрывает существа темы.

Если представленный реферат не отвечает установленным требованиям, он возвращается студенту. Преподаватель отмечает недостатки и дает рекомендации по их устранению.

6.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Порядок оценки учебной деятельности студентов по дисциплине осуществляется в соответствии с Положением «О балльно-рейтинговой системе оценки деятельности обучающихся КемГУ» от 30 декабря 2015 г.

Комбинация различных оценочных мероприятий и баллов представлена в таблице рейтинг-плана.

Рейтинг-план дисциплины

<i>№</i>	<i>Контрольные мероприятия и средства оценивания</i>	<i>Кол-во баллов за конкретное задание</i>	<i>Кол-во мероприятий за семестр</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
1	Виды оценочных средств, используемых на практических занятиях:			
1.1	Ответ на устный вопрос,	2	10	20

	участие в дискуссии			
1.2	Решение учебной или ситуативной задачи	3	10	30
1.3	Тестирование	10	3	30
1.4	Участие в деловой игре или в иных мероприятиях, проводимых в интерактивной форме	5	1	5
Виды оценочных средств, используемых для контроля самостоятельной работы:				
2	Реферат	5	1	5
3	Научный доклад, заслушанный на научной студенческой секции или научно-практической конференции	10	1	10

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

Основная литература:

1. Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс] : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Электронные текстовые данные. — Москва : Юрайт, 2019. — 345 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/upravlenie-finansovymi-riskami-433674>

Дополнительная литература:

1. Банковское дело [Текст] : учебник для вузов / Финансовая Академия ; О. И. Лаврушин [и др.] / под ред. О. И. Лаврушина. - 5-е издание, стер. - Москва : КноРус, 2007. - 766 с.

2. Воробьев, С.Н. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / С.Н. Воробьев, К.В. Балдин. - Электронные текстовые данные. - Москва : Юнити-Дана, 2012. - 512 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117545>

3. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент [Электронный ресурс] : учебное пособие / П.П. Ковалев. — Электрон. дан. — Москва : Финансы и статистика, 2014. — 304 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/69167>

4. Кургузов, В.В. Банковский актуариат и риск-менеджмент [Электронный ресурс] / В.В. Кургузов. — Электронные текстовые данные. — Москва : Финансы и статистика, 2009. — 368 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/53798>

8. Перечень ресурсов сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.garant.ru/> – Система «Гарант», правовые базы российского законодательства.
2. <http://www.consultant.ru/> - Общероссийская сеть распространения правовой информации (Консультант-плюс).
3. www.pravo.ru - Справочно-правовая система (раздел «Судебная база»).
4. www.rg.ru – сервер «Российской газеты» - официального источника опубликования федеральных законов и иных нормативных правовых актов.

Обеспечение образовательного процесса ресурсами электронно-библиотечных систем:

1. Электронно-библиотечная система "Лань"» - <http://e.lanbook.com> Договор № 13-ЕП от 29.03.2018 г.
2. Электронно-библиотечная система «Знаниум» - www.znanium.com Договор № 44/2017 от 21.02.2017 г., Доп. соглашение №1 от 01.02.2018 г.
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (базовая часть) - <http://biblioclub.ru>. Контракт № 003-01/18 от 19.02.2018 г.
4. Электронно-библиотечная система «Юрайт» - www.biblio-online.ru. Договор № 53/2018 от 19.02.2018 г.
5. Межвузовская электронная библиотека (МЭБ) - <https://icdlib.nspu.ru> Договор о присоединении к МЭБ от 15.10.2013 г., бессрочный.
6. Электронная полнотекстовая база данных периодических изданий по общественным и гуманитарным наукам ООО «ИВИС», <https://dlib.eastview.com>, Договор № 180-П от 18.10.2018 г. Доступ к периодическим изданиям 2019 г. и архив за предыдущие годы.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

А) Методические рекомендации по освоению лекционного материала, подготовке к лекциям

С целью успешного освоения лекционного материала по дисциплине рекомендуется осуществлять его конспектирование.

Механизм конспектирования лекции составляют:

- восприятие смыслового сегмента речи лектора с одновременным выделением значимой информации;
- выделение информации с ее параллельным свертыванием в смысловой сегмент;
- перенос смыслового сегмента в знаковую форму для записи посредством выделенных опорных слов;
- запись смыслового сегмента с одновременным восприятием следующей информации.

Б) Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям

Подготовка к практическим занятиям включает в себя изучение рекомендованных нормативно-правовых актов, материалов судебной практики, учебной и специальной литературы.

При подготовке к ответу на теоретические вопросы необходимо уяснить содержание и значение основных понятий и категорий, используемых в законодательстве. Большую помощь при изучении дисциплины может оказать знакомство с публикациями в рекомендованных преподавателем юридических журналах.

К ответам студентов на вопросы по дисциплине предъявляются следующие требования:

- четко сформулируйте проблему, которую необходимо раскрыть;
- изложите свою точку зрения на рассматриваемый вопрос, аргументируйте ее, подкрепите соответствующим материалом, ссылками на нормативный материал;
- сделайте выводы, которые вытекают из сказанного;
- запишите заключение, сделанное преподавателем в конце занятия.

Решать практические задачи рекомендуется в следующей последовательности:

1. внимательно прочитать условие задачи, сущность возникшего спора и все обстоятельства дела, проанализировать доводы сторон;
2. если в задаче приведено решение суда или иного органа, требуется оценить его обоснованность и законность;
3. определить знание, каких институтов права позволит ответить на поставленные вопросы;

4. проанализировать нормативные акты, регулирующие данные отношения, и объяснить, почему именно их следует применять в указанных случаях;
5. для обоснования решения использовать руководящие постановления Пленума Верховного суда РФ;
6. на основе подробного анализа законодательства и судебной практики сделать вывод по каждому условию задачи.

Необходимо учитывать, что в некоторых задачах предусматриваются альтернативные варианты их решения в зависимости от представленных сторонами документов, доказательств и их оценки компетентными органами.

Решение задачи рекомендуется записывать в специально отведенную для этих целей тетрадь.

В) Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Вся учебная деятельность студента – это различные виды, формы и уровни самостоятельной работы, поэтому она является ведущей формой обучения в вузе.

Аудиторная самостоятельная работа проводится в ходе: 1) лекционных занятий; 2) практических занятий.

Самостоятельная работа студентов на лекции включает в себя умение слушать внимательно, выделять тезисы, которые составляют основу излагаемых проблем и логику доказательств основных положений изучаемой темы, выделять главное в содержании лекции, конспектировать.

Результатом самостоятельной работы студентов на лекционном занятии является написание конспекта лекции. Конспект лекции по дисциплине может включать основные блоки материала, проблемные вопросы к ним, ссылки на нормативные акты и судебную практику. Специфика конспектирования лекции заключается в особенностях обработки получаемой информации, в ее свертывании, что позволяет позднее восстановить коммуникативно-информационный процесс лекционного занятия.

Конспект лекции позволяет не только возвращаться к воспринятой ранее информации, но и совершенствовать ее, использовать на практике, расширять в ходе работы с рекомендованными нормативными актами и литературой. Конспект лекции позволяет хранить систему знаков, стимулирующих развертывание полученной информации.

После лекции самостоятельная работа студентов заключается в последующей работе над содержанием лекции (заметки на полях), правовыми понятиями, составлением собственного плана изучения правового явления.

К традиционным формам самостоятельной работы на практическом занятии относятся: работа с текстом нормативных актов, заполнение таблиц, контрольные работы, развернутое оппонирование по теоретическим сообщениям, тестовые занятия различных уровней, вопросы для самопроверки.

К специфическим формам самостоятельной работы на практических занятиях по дисциплине относятся: решение практических задач и казусов; реферативный обзор статей в юридических журналах; подбор примеров и моделирование различных практических ситуаций.

Самоподготовку по определенной теме рекомендуется начинать с ознакомления с конспектом соответствующей лекции или разделом учебника. Затем следует изучить нормативные правовые акты и судебную практику по вопросам, относящимся к данной теме. При работе с нормативными актами следует учитывать последние изменения и дополнения. Для этого следует использовать электронные ресурсы, такие как «Консультант Плюс», «Гарант», «Кодекс». Там же можно найти судебную практику по отдельным институтам права.

Для проверки результатов самостоятельной работы используются следующие формы контроля: 1. Устные опросы и собеседования на практических занятиях; 2. Проверка решения

учебных задач и комплексных ситуативных заданий (в устной форме на практическом занятии); 3. Проверка результатов тестов; 4. Заслушивание докладов и проверка рефератов.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются информационные технологии такие как:

1. Проведение лекций с использованием электронного конспекта слайд-презентаций.
2. При подготовке к практическим занятиям используется Справочная правовая система «Консультант Плюс». Доступ к системе осуществляется из локальной сети НФИ КемГУ.

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

Освоение дисциплины производится на базе лекционных учебных аудиторий НФИ КемГУ, обеспеченных мультимедийным оборудованием. Для проведения лекций по всем разделам курса необходим компьютер с прикладным программным обеспечением и периферийными устройствами: проектор; колонки; средства для просмотра презентаций MS PowerPoint; программа для просмотра видео файлов.

Для дисциплины предусмотрены:

Аудитория для лекционных и практических занятий (№ 401):

- мультимедиапроектор BenQ MS506– 1шт.;
- экран моторизованный Classic Solution –1шт.;
- ПК на базе процессора Athlon, с выходом в Интернет – 1 шт.;
- усилитель C Audio CH-M120- 1шт.;
- микрофон: BARDI US610-1 шт

12. Иные сведения и (или) материалы

12.1. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для обеспечения образования инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья преподавателем дисциплины разрабатываются адаптированные задания и дополнительные наглядные материалы с учётом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья.

Составитель: _____

(фамилия, инициалы и должность преподавателя (ей))