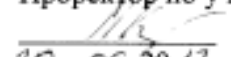


Утверждено приказом ГОУ ВПО ДонГУУ от 23.08.2016г. №675

ДОНЕЦКАЯ НАРОДНАЯ РЕСПУБЛИКА
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ГЛАВЕ ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
КАФЕДРА ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
 Л.Н.Костина
20.06.2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Система риск-менеджмента в коммерческом банке»

Направление подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»

Магистерские программы «Банки и банковская деятельность»
«Налоги и налогообложение»

Донецк
2017

Оглавление

| | |
|---|----|
| 1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы.. | 4 |
| 2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы..... | 6 |
| 3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента..... | 6 |
| 4. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий | 6 |
| 5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины..... | 12 |
| 6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины..... | 14 |
| 7. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем | 15 |
| 8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций | 15 |
| 9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 22 |
| 10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине..... | 24 |
| 11. Иные сведения и (или) материалы | 24 |

1. Цель освоения дисциплины и планируемые результаты обучения по дисциплине (соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы)

Цель изучения дисциплины «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» - формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков по идентификации, анализу, измерению и управлению банковскими рисками с использованием современных методов и инструментов; построению эффективных систем риск-менеджмента в коммерческих банках.

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

| Код соответствующей компетенции по ГОС | Наименование компетенций | Результат освоения (знать, уметь, владеть) |
|--|--|---|
| ПК-3 | способность провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне; | <p>Знать: базовые понятия сущности банковских рисков; методы анализа и способы оценки банковских рисков и механизм их влияния на функционирование банковского сектора</p> <p>Уметь: анализировать и давать оценку существующих финансово-экономических рисков кредитной организации; обосновать текущую ситуацию развития деятельности кредитной организации с учетом доли рисков на микро-, макро- и мезоуровне</p> <p>Владеть: навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления банковскими рисками; основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; основами прогнозирования динамики основных финансово-экономических показателей с учетом банковских рисков на микро-, макро- и мезоуровне..</p> |
| ПК-11 | способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка | <p>Знать: основные методы управления банковскими рисками; методики исследования проблем финансовой устойчивости с учетом исследования банковских рисков</p> <p>Уметь:-обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков банковского учреждения стратегию его поведения на различных сегментах финансового</p> |

| | | |
|-------|--|--|
| | | <p>рынка; организовать исследовательскую работу проблем, связанных с регулирование банковских рисков; уметь проводить исследования проблем банковских рисков, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации.</p> <p>Владеть: навыками самостоятельной исследовательской и научной работы проблем управления банковскими рисками; основами принятия решений при проведении исследования проблем финансовой устойчивости кредитной организации с учетом фактора рисков; навыками оценки существующих финансово-экономических рисков с целью формирования отчетов в сфере банковской деятельности.</p> |
| ПК-14 | <p>способностью проводить эффективную политику управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов, самостоятельно принимать решения по их оптимизации</p> | <p>Знать: специфику проявления экономических рисков в банковской сфере; инструментарий прогнозирования динамики финансовых рынков, современные тенденции развития методологии и инструментария управления рисками банковской деятельности.</p> <p>Уметь: проводить эффективную политику и формировать стратегию управления доходностью и рисками банка; определять целесообразность применения специальных методов управления к тем или иным рискам; самостоятельно принимать решения по оптимизации денежных потоков, формированию и использованию финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков</p> <p>Владеть: современными методами эффективного использования инструментария управления движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов банка с учетом влияния банковских рисков</p> |

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

В соответствии с утвержденным учебным планом дисциплина «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» отнесена к вариативной части.

2.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

При изучении дисциплины «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» требуются знания и умения, полученные при изучении таких дисциплин: «Банки и банковская деятельность», «Банковские риски», «Банковский менеджмент».

2.2. Дисциплины и/или практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее: «Управление финансово-экономическими рисками», написание магистерской работы.

3. Объем дисциплины в кредитах (зачетных единицах) с указанием количества академических часов, выделенных на аудиторную (по видам учебных занятий) и самостоятельную работу студента

Таблица 3.1

| | Кредиты ECTS (зачетные единицы) | Всего часов | | Форма обучения (вносятся данные по реализуемым формам) | |
|---------------------------------------|------------------------------------|-------------|------------|---|-------------|
| | | О | З | Очная | Заочная |
| | | | | Семестр № 2 | Семестр № 2 |
| Общая трудоемкость | 3 | 108 | 108 | Количество часов на вид работы: | |
| Виды учебной работы, из них: | | | | | |
| Аудиторные занятия (всего) | | | | 42 | 8 |
| В том числе: | | | | | |
| Лекции | | | | 14 | 4 |
| Семинарские занятия | | | | 28 | 4 |
| Самостоятельная работа (всего) | | | | 66 | 100 |
| Промежуточная аттестация | | | | | |
| экзамен | | | | экзамен | экзамен |

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

4.1. Разделы (темы) дисциплины с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

Таблица 4.1.

| Наименование раздела, темы дисциплины | Виды учебной работы (бюджет времени) (вносятся данные по реализуемым формам) | | | | | | | | | |
|---|---|----------------------|---------------------|------------------------|-------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|-------|
| | Очная форма обучения | | | | | Заочная форма обучения | | | | |
| | Лекции | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего | Лекции | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Раздел 1. Теоретические основы организации риск-менеджмента в коммерческом банке | | | | | | | | | | |

| Наименование раздела, темы дисциплины | Виды учебной работы (бюджет времени) (вносятся данные по реализуемым формам) | | | | | | | | | |
|---|---|----------------------|---------------------|------------------------|-------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|-------|
| | Очная форма обучения | | | | | Заочная форма обучения | | | | |
| | Лекции | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего | Лекции | Практические занятия | Семинарские занятия | Самостоятельная работа | Всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Тема 1.1. Теоретические основы банковских рисков | 2 | | 4 | 8 | 14 | | | | 13 | 13 |
| Тема 1.2. Процесс управления банковскими рисками | 2 | | 4 | 8 | 14 | 2 | | | 12 | 14 |
| Тема 1.3. Методы управления банковскими рисками | 2 | | 4 | 8 | 14 | | | 2 | 12 | 14 |
| Тема 1.4. Контроль за банковскими рисками | 2 | | 2 | 10 | 14 | | | | 13 | 13 |
| Итого по разделу: | 8 | | 14 | 34 | 56 | 2 | | 2 | 50 | 54 |
| Раздел 2. Практика управления рискам коммерческих банков | | | | | | | | | | |
| Тема 2.1. Управление инвестиционными рисками в банке | 2 | | 4 | 8 | 14 | | | | 13 | 13 |
| Тема 2.2. Хеджирование рисков в банке | 2 | | 4 | 8 | 14 | 2 | | | 12 | 14 |
| Тема 2.3. Управление финансовыми неценовыми рисками банка | 2 | | 4 | 8 | 14 | | | 2 | 12 | 14 |
| Тема 2.4. Управление функциональными рисками банка | - | | 2 | 8 | 10 | | | | 13 | 13 |
| Итого по разделу: | 6 | | 14 | 32 | 52 | 2 | | 2 | 50 | 54 |
| Всего за семестр: | 14 | | 28 | 66 | 108 | 4 | | 4 | 100 | 108 |

4.2. Содержание разделов дисциплины:

Таблица пункта 4.2.

| Наименование раздела, темы дисциплины | Содержание разделов дисциплины | Содержание семинарских занятий | | |
|---|--|--------------------------------|--------------|---|
| | | | Кол-во часов | |
| | | | о | з |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел 1. Теоретические основы организации риск-менеджмента в коммерческом банке | | | | |
| Тема 1.1. Теоретические | Сущность банковских рисков. Классификация банковских | Семинарское занятие 1: | 2 | |
| | | 1. Сущность финансового | | |

| Наименование раздела, темы дисциплины | Содержание разделов дисциплины | Содержание семинарских занятий | | |
|---|--|---|--------------|---|
| | | | Кол-во часов | |
| | | | 0 | 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| основы банковских рисков | рисков. Особенности различных видов банковских рисков: кредитных, рисков ликвидности, процентных рисков, рыночных рисков, операционных рисков и рисков банкротства. Внешние и внутренние риски банка. Количественные и качественные риски банка. Финансовые и функциональные риски банка. Ценовые и неценовые риски банка. Влияние рисков на финансовые результаты деятельности банка. | риска | | |
| | | 2. Понятие банковского риска и основные его виды | | |
| | | Семинарское занятие 2: | 2 | |
| | | 1. Риски банковских операций 2. Влияние рисков на финансовые результаты деятельности банка | | |
| Тема 1.2. Процесс управления банковскими рисками | Цели и задачи управления рисками. Стратегии управления рисками. Взаимосвязь риска и прибыли. Принципы управления банковскими рисками. Этапы процесса управления банковскими рисками. Идентификация и классификация, оценка, анализ, прогнозирование, организация, мониторинг, контроль. Составляющие системы риск-менеджмента в банке. Принципы построения системы риск-менеджмента. Организационное, информационное, аналитическое и методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банке. | Семинарское занятие 3: | 2 | |
| | | 1. Принципы управления банковскими рисками | | |
| | | 2. Этапы процесса управления банковскими рисками | | |
| | | Семинарское занятие 4: | 2 | |
| Тема 1.3. Методы управления банковскими рисками | Классификация методов управления банковскими рисками. Методы избежания банковских рисков. Методы снижения банковских рисков: диверсификация; лимитирование, мониторинг и контроль; | 1. Составляющие системы риск-менеджмента в банке | | |
| | | 2. Принципы построения системы риск-менеджмента | | |
| | | Семинарское занятие 5: | 2 | |
| | | 1. Классификация методов управления банковскими рисками | | |
| | | 2. Методы снижения банковских рисков | | |
| | | Семинарское занятие 6: | 2 | |

| Наименование раздела, темы дисциплины | Содержание разделов дисциплины | Содержание семинарских занятий | | |
|---|---|---|--------------|---|
| | | | Кол-во часов | |
| | | | 0 | 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | <p>лоббирование интересов. Сущность и сферы применения самостоятельного противостояния банковским рискам. Методы передачи (трансфера) банковских рисков: страхование, хеджирование, продажа активов и секьюритизация; консорциумные и параллельные кредиты; договоры гарантий и поручительства; факторинг и лизинг.</p> <p>Оценка эффективности методов управления рисками.</p> | <p>1. Сущность и сферы применения методов самостоятельного противостояния банковским рискам</p> <p>2. Методы передачи (трансфера) банковских рисков</p> <p>3. Оценка эффективности методов управления рисками</p> | | |
| Тема 1.4. Контроль за банковскими рисками | <p>Контроль как функция управления рисками. Функции и задачи подсистемы внутрибанковского контроля за рисками. Механизмы контроля за рисками.</p> <p>Взаимодействие операционных и контрольных служб банка. Особенности осуществления контроля за рисками, которые не имеют количественных характеристик.</p> <p>Подсистема мониторинга банковских рисков. Ранжирование банковских рисков и установление стоимостных лимитов. Требования к внутрибанковской отчетности в подсистеме мониторинга.</p> <p>Контроль за уровнем эффективности системы риск-менеджмента в банке.</p> | <p>Семинарское занятие 7:</p> <p>1. Функции и задачи внутрибанковского контроля за рисками</p> <p>2. Механизмы контроля за рисками</p> <p>3. Оценка эффективности мероприятий по управлению рисками</p> | 2 | |
| Раздел 2. Практика управления рискам коммерческих банков | | | | |
| Тема 2.1. Управление | <p>Инвестиционные риски банка: сущность и классификация. Принципы формирования инвестиционного портфеля банка. Активное и пассивное управление</p> | <p>Семинарское занятие 8:</p> <p>1. Риски инвестиционного портфеля</p> <p>2. Анализ эффективности</p> | 2 | |

| Наименование раздела, темы дисциплины | Содержание разделов дисциплины | Содержание семинарских занятий | | |
|---|---|---|--------------|---|
| | | | Кол-во часов | |
| | | | 0 | 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| инвестиционным и рисками в банке | инвестиционным портфелем. Традиционная и современная портфельные теории. Теория рационального выбора портфеля инвестиций Г. Марковица. Ценовая модель рынка капиталов (CAPM) В. Шарпа. Статистические показатели рискованности. Безрисковая ставка доходности. Анализ эффективности управления инвестиционным портфелем банка. Формирование оптимального инвестиционного портфеля. | управления инвестиционным портфелем банка | | |
| | | Семинарское занятие 9: | 2 | |
| | | 1. Практическое применение современной портфельной теории | | |
| | | 2. Анализ эффективности управления инвестиционным портфелем банка | | |
| Тема 2.2. Хеджирование рисков в банке | Сущность хеджирования. Виды, инструменты, стратегии хеджирования. Хеджирование риска изменения стоимости ценных бумаг; процентного риска банка. Хеджирование опционами. Коэффициент «дельта» опциона. Опционы процентных ставок CAP, FLOOR, COLLAR. Процентные своп-контракты. Базисные и простые своп-контракты. Хеджирование валютного риска с помощью форвардных контрактов, валютными фьючерсами и валютными опционами. Валютные своп-контракты. Оценка эффективности стратегий хеджирования. | Семинарское занятие 10 | 2 | |
| | | 1. Сущность хеджирования. Производные финансовые инструменты | | |
| | | 2. Хеджирование процентного риска в банке | | |
| | | Семинарское занятие 11 | 2 | |
| | | 1. Стратегии хеджирования валютного риска | | |
| | | 2. Оценка эффективности стратегий хеджирования | | |
| Тема 2.3. Управление финансовыми неценовыми рисками банка | Управление кредитным банковским риском. Методы количественного анализа кредитного риска. Модель риска невозврата ссуд. Классификационные модели предсказания кредитного риска. Системы кредитных рейтингов. Кредитные лимиты и категории | Семинарское занятие 12 | 2 | |
| | | 1. Методы управления кредитными рисками в банке | | |
| | | 2. Эффективность управления кредитным портфелем банка | | |
| | | Семинарское занятие 13 | 2 | |

| Наименование раздела, темы дисциплины | Содержание разделов дисциплины | Содержание семинарских занятий | | |
|--|--|--|--------------|---|
| | | | Кол-во часов | |
| | | | 0 | 3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | <p>риска.</p> <p>Риски кредитного портфеля банка. Традиционный и нетрадиционный подходы к управлению рисками кредитного портфеля банка. Процесс управления рисками кредитного портфеля банка.</p> <p>Методы управления риском на уровне отдельного кредита и на уровне кредитного портфеля банка.</p> <p>Управление риском банковской ликвидности. Риск несбалансированной банковской ликвидности.</p> <p>Управление риском ликвидности через управление активами банка. Управление риском ликвидности через управление пассивами банка. Интегрированный подход. Использование методов управления структурой баланса для снижения риска ликвидности банка.</p> | <p>1. Сущность риска ликвидности и системный подход к его оценке</p> <p>2. Интегрированный подход в управлении банковскими рисками</p> | | |
| Тема 2.4. Управление функциональными рисками банка | <p>Виды функциональных рисков. Причины возникновения функциональных рисков. Способы минимизации функциональных рисков.</p> <p>Управление стратегическим банковским риском. Управление операционным риском. Управление юридическим риском.</p> <p>Управление технологическим банковским риском. Управление риском информационных технологий.</p> <p>Управление риском внедрения новых продуктов и услуг. Управление маркетинговыми рисками. Управление риском репутации.</p> | <p>Семинарское занятие 14</p> <p>1. Сущность и виды функциональных рисков</p> <p>2. Управление функциональными рисками</p> | 2 | |

5. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

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

1. Кириенко О.Э. Система риск-менеджмента в коммерческом банке: конспект лекций, 2016 (в электронном виде).

2. Методические рекомендации для проведения семинарских занятий по учебной дисциплине «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» для студентов 1 курса образовательного уровня «магистр» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерские программы «Банки и банковская деятельность», «Налоги и налогообложение»), очной / заочной форм обучения / сост. О.Э. Кириенко. – Протокол заседания кафедры финансовых услуг и банковского дела № 12 от 09.06.2017 г.

3. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы студента по учебной дисциплине «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» для студентов 1 курса образовательного уровня «магистр» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» (магистерские программы «Банки и банковская деятельность», «Налоги и налогообложение»), очной / заочной форм обучения / сост. О.Э. Кириенко. – Протокол заседания кафедры финансовых услуг и банковского дела № 12 от 09.06.2017 г.

4. Кірієнко О.Е. Банківські ризики та методи їх вимірювання. навч.-метод. посіб. – Донецьк, ДонДУУ, 2012. – 153 с.

5. Кірієнко О.Е. Фінансовий менеджмент у банку: конспект лекцій / О.Е. Кірієнко – Донецьк : ДонДУУ, 2014. – 134 с.

Вопросы к экзамену

1. Назовите источники возникновения рисков в экономической деятельности.
2. Дайте характеристику риска как экономической категории.
3. Проанализируйте проблемы классификации банковских рисков.
4. Охарактеризуйте внешние и внутренние риски банка.
5. Чем отличаются финансовые и функциональные риски банка?
6. Охарактеризуйте системный и несистемный риски.
7. Какие составляющие портфельного риска?
8. Как риски влияют на финансовые результаты деятельности банка?
9. Определите содержание понятий «предсказуемые и непредсказуемые убытки от реализации банковских рисков».
10. Назовите цели и задачи управления банковскими рисками.
11. Определите сущность стратегий управления банковскими рисками.
12. Как взаимосвязаны прибыль и риск банка?
13. Принципы управления банковскими рисками.
14. Раскройте содержание этапов процесса управления банковскими рисками.
15. В чем заключается смысл стратегического управления банковскими рисками?
16. В чем заключаются особенности оперативного управления банковскими рисками?
17. Охарактеризуйте политику управления банковскими рисками.
18. Укажите составляющие системы риск-менеджмента в банке.
19. Назовите принципы построения системы риск-менеджмента в банке.
20. Каковы требования ЦБ к построению систем риск-менеджмента в коммерческих банках?
21. Обязательные нормативы ЦБ, направленные на ограничение банковских рисков?
22. Каковы задачи Наблюдательного совета и Правления банка в процессе разработки и внедрения комплексной системы управления рисками?
23. Организационная структура системы риск-менеджмента банка.

24. Каковы требования к внутрибанковским нормативным актам по управлению банковскими рисками?
25. Расскажите о распределении функций, обязанностей и полномочий по риск-менеджменту между структурными подразделениями и персоналом банка.
26. Дайте характеристику методам идентификации банковских рисков.
27. Классификация методов управления банковскими рисками.
28. Какими способами банк может избежать рисков?
29. Какие существуют методы снижения банковских рисков?
30. Охарактеризуйте методы самостоятельного противостояния банковским рискам.
31. Назовите преимущества и недостатки способов передачи (продажи) банковских рисков.
32. Какие существуют способы ограничения банковских рисков?
33. Дайте сравнительную характеристику традиционной и современной портфельных теорий.
34. В чем заключаются различия между активным и пассивным управлением инвестиционным портфелем банка?
35. В чем заключается экономическое содержание понятия «безрисковая ставка»?
36. В чем заключается смысл процесса хеджирования рисков?
37. Как действует механизм хеджирования свопом?
38. Для чего предназначены сделки типа CAP, FLOOR, COLLAR?
39. Как определяется эффективность хеджирования?
40. Какие методы прогнозирования процентных ставок Вам известны?
41. Охарактеризуйте связь между дюрацией и банковскими рисками.
42. В чем заключается сущность иммунизации портфеля банка?
43. В чем заключается сущность модели управления гэпом?
44. Какие риски сопровождают кредитную деятельность банка?
45. Дайте сравнительную характеристику традиционного и нетрадиционного подходам к управлению рисками кредитного портфеля банка.
46. Какие этапы процесса управления рисками кредитного портфеля банка Вам известны?
47. Охарактеризуйте системы кредитных рейтингов.
48. Какие методы управления кредитным риском банка Вам известны?
49. Охарактеризуйте методы управления банковской ликвидностью.
50. Какие Вы знаете способы оценивания потребности в ликвидных средствах?

5.2. Перечень основной учебной литературы

1. Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.
2. Дегтярева О.И. Управление рисками в международном бизнесе: учебник / О.И. Дегтярева. – 2 –е изд. – М.: Флинта : НОУ ВПО «МПСи», 2010. – 344 с.
3. Лаврушин О. И. Банковский менеджмент: учебник / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2011. – 560с.
4. Примостка Л. О. Банківські ризики : теорія та практика управління [Текст] : монографія / Л. О. Примостка, О. В. Лисенюк, О. О. Чуб; Мін-во освіти і науки України, ДВНЗ “КНЕУ ім. Вадима Гетьмана”. – К. : КНЕУ, 2008. – 456 с.
5. Управление банковским риском: учеб. пособие. / Л. А. Примостка, П.М. Чуб, Г.Т. Карчева и др .; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Л. А. Примостка. - М.: Финансы, 2007. - 600 с.
6. Управління ризиками банків [Текст] : монографія у 2 томах. Т. 1: Управління ризиками базових банківських операцій / [А.О. Єпіфанов, Т. А. Васильєва, С. М. Козьменко та ін.] / за ред. д-ра экон. наук, проф. А. О. Єпіфанова і д-ра экон. наук, проф. Т. А. Васильєвої. – Суми: ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2012. – 283 с.

5.3. Перечень дополнительной литературы

1. Агеев В.И., Чернышов П.В. Эволюция подходов к управлению кредитными рисками в коммерческих банках // Российское предпринимательство. – 2013. – № 19 (241). – С. 59–68.
2. Башнянин Г. І. Система управління інвестиційними ризиками банку / Г.І. Башнянин, М. Б. Паласевич, Е. О. Сіра // Науковий вісник НЛТУ. – 2011. – Вип. 21.14. – С. 332–336.
3. Бобиль В. Особенности операционного риска: классификация, количественная оценка, управление // Вісник НБУ. – 2012. - № 1. – С. 36-51.
4. Васюренко О.В., Подчесова В.Ю. Инструментарий анализу в системе кредитного риск-менеджмента: монография I - К. : УБС НБУ, 2010. – 191 с.
5. Грушко В. Оптимізація структури кредитного портфеля комерційного банку / В. Грушко, Т. Іваненко // Вісник НБУ. – 2014. – № 2. – С. 28-32.
6. Дьяков А.В. Операционный риск-менеджмент в коммерческом банке // Российское предпринимательство. — 2011. — № 3 Вып. 2 (180). — С. 134-139. — Режим доступа: <http://www.creativeconomy.ru/articles/11738/>
7. Кораблева О.Н. Репутационные риски в системе риск-менеджмента коммерческого банка // Российское предпринимательство. — 2013. — № 24 (246). — С. 55-60.
8. Поліхронова О. В. Банківські ризики та методи управління ними [Електронний ресурс] / О. В. Поліхронова // Управління розвитком . - 2013. - № 23. - С. 143-145. - Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/j-pdf/Uproz_2013_23_63.pdf
9. Пыткин А.Н., Зике Р.В. Банковские риски и новые требования к организации банковского надзора // Российское предпринимательство. – 2013. – № 14 (236). – С. 65–70. – Режим доступа: <http://www.creativeconomy.ru/articles/29186/>.
10. Швець Н.Р., Євдокименко В.К. Методи вимірювання величини банківських ризиків: перспективи застосування в українській банківській практиці // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://zbirnuk.bukuniver.edu.ua/files/articles/ar_6/3.pdf

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

<http://www.cbr.ru> официальный сайт Центрального Банка России
<http://bank.gov.ua/> - официальный сайт Национального банка Украины
<http://www.micex.ru> - Интернет-страница ММВБ
<http://finance.ua/> - Финансовый портал Украины
<http://kontrakty.com.ua> – Интернет-издание «Контракты»
<http://banker.ua/> - Украинский банковский портал
<http://research.mfra.ru/r/school/links/> - полный перечень ссылок на источники, содержащие статистическую и аналитическую информацию по темам дисциплины
<http://banki.ua/forum/> - Банковский форум
<http://www.uabanker.net/> - информационный банковский портал
<http://banks.blox.ua/html> - банковский блог
<http://ua-investor.com/> - все об инвестициях

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

7.1. Перечень информационных технологий

Электронные презентации используются студентами на семинарских занятиях во время докладов; во время подготовки и для оценки индивидуальной работы осуществляется взаимодействие с обучающимися посредством электронной почты. Skype,

для проведения дистанционного обучения и консультаций.

7.2. Перечень программного обеспечения (при необходимости)

Программное обеспечение не применяется

7.3. Перечень информационных справочных систем (при необходимости)

Доступ к электронным библиотечным ресурсам ГОУ ВПО «ДонАУиГС»
<http://vk.com/lib406>

8. Фонд оценочных средств для контроля уровня сформированности компетенций

8.1. Виды промежуточной аттестации.

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний и умений), компетенций с последующим объединением оценок, осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ.

Основными формами текущего контроля знаний являются:

обсуждение вынесенных в планах семинарских занятий вопросов тем и контрольных вопросов;

решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;

выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;

участие в дискуссии по проблемным темам дисциплины и оценка качества анализа проведенной научно-исследовательской работы;

написание рефератов;

самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация по итогам освоения дисциплины проводится в форме экзамена и позволяет оценить уровень сформированности компетенций в целом по дисциплине.

8.2. Показатели и критерии оценки результатов освоения дисциплины.

Средним баллом за дисциплину является средний балл за текущую учебную деятельность.

Механизм конвертации результатов изучения студентом дисциплины в оценки по традиционной шкале и шкале ECTS представлен в таблице.

| Средний балл по дисциплине (текущая успеваемость) | Отношение полученного студентом среднего балла по дисциплине к максимально возможной величине этого показателя | Оценка по государственной шкале | Оценка по шкале ECTS | Определение |
|---|--|---------------------------------|----------------------|--|
| 4,5 – 5,0 | 90% – 100% | 5 | A | отлично – отличное выполнение с незначительным количеством неточностей (до 10%) |
| 4,0 – 4,49 | 80% – 89% | 4 | B | хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 20%) |
| 3,75 – 3,99 | 75% – 79% | 4 | C | хорошо – в целом правильно выполненная работа с незначительным |

| | | | | |
|-------------|-----------|---|----|---|
| | | | | количеством ошибок (до 25%) |
| 3,25 – 3,74 | 65% – 74% | 3 | D | удовлетворительно – неплохо, но со значительным количеством недостатков (до 35%) |
| 3,0 – 3,24 | 60% – 64% | 3 | E | достаточно – выполнение удовлетворяет минимальные критерии, но со значительным количеством недостатков (до 40%) |
| до 3,0 | 35% – 59% | 2 | FX | неудовлетворительно с возможностью повторной сдачи (ошибок свыше 40%) |
| | 0 – 34% | 2 | F | неудовлетворительно – надо поработать над тем, как получить положительную оценку (ошибок свыше 65%) |

8.3. Критерии оценки работы студента.

При усвоении каждой темы за текущую учебную деятельность студента выставляются оценки по 5-балльной (традиционной) шкале. Оценка за каждое задание в процессе текущей учебной деятельности определяется на основе процентного отношения операций, правильно выполненных студентом во время выполнения задания:

- 90-100% – «5»,
- 75-89% – «4»,
- 60-74% – «3»,
- менее 60% – «2».

Если на занятии студент выполняет несколько заданий, оценка за каждое задание выставляется отдельно.

8.3.1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы)

Задачи, при решении которых используются теоретические знания, полученные на лекции и практические навыки – на семинарском занятии. Включаются в контрольные работы и экзаменационные билеты.

Задача 1

Задолженность кредитных организаций за 2014 год банка «АБВ» составила 31192078 грн., средневзвешенная (среднегодовая) процентная ставка по этой задолженности - 20%; задолженность клиентов - 42656085 грн., средневзвешенная (среднегодовая) процентная ставка по этой задолженности - 28%. В то же время задолженность перед кредитными организациями за 2014 банка «АБВ» составила 9319608 грн., Средневзвешенная (среднегодовая) процентная ставка по этой задолженности была 20%; задолженность перед клиентами - 53734458 грн., средневзвешенная (среднегодовая) процентная ставка по этой задолженности - 12%. Найдите:

а) процентный доход, процентные расходы, чистый процентный доход, чистую процентную маржу банка «АБВ»;

б) чистый процентный доход и чистую процентную маржу банка «АБВ» при повышении и падении процентной ставки по активам и пассивам на 1%.

Задача 2

Пользуясь приведенным данным о доходности портфеля ценных бумаг банка «АБВ» и гипотетического рыночного индекса, найти стандартное отклонение, корреляцию, детерминацию, историческую «бета» и историческую «альфу» для банка «АБВ».

| Период | Ставка доходности, % | |
|---------------------|----------------------|---------|
| | банка Y | банка X |
| I квартал 2013 г. | ... | ... |
| II квартал 2013 г. | - 9,43 | - 6,73 |
| III квартал 2013 г. | 1,89 | 0,04 |
| IV квартал 2013 г. | 1,49 | - 0,67 |
| I квартал 2014 г. | - 7,05 | - 2,04 |
| II квартал 2014 г. | - 0,96 | - 1,18 |
| III квартал 2014 г. | - 0,4 | - 1 |
| IV квартал 2014 г. | - 0,92 | - 1,24 |

Задача 3

Банк «Альфа» и банк «Гамма» 01.04.14 г. заключили своп-контракт сроком на один год на условную сумму 1 млн. долл. США. Банк «Альфа» соглашается платить плавающую ставку, которая базируется на 6-месячной ставке LIBOR. В течение действия свопа происходят две оплаты: через 6 месяцев с даты заключения соглашения 30.09.14 по ставке LIBOR, зафиксированной 01.04.14, и через 12 месяцев, то есть 31.03.15, по ставке LIBOR, которая зафиксирована на рынке 30.09.14. Банк «Гамма» платит фиксированную ставку в те же сроки.

Какой должна быть приемлемая фиксированная ставка в точке безубыточности для этого свопа по рыночной цене, если на 01.04.14 на рынке действуют следующие ставки: 6-месячная LIBOR - 9%, 12-месячная LIBOR - 9,8%?

Задача 4

Используя приведенные в таблице данные, найти балансовую и кумулятивную позиции ликвидности банка.

| | До 1 месяца | От одного до шести месяцев | От шести месяцев до одного года | Свыше одного года | Всего |
|-----------------------------|-------------|----------------------------|---------------------------------|-------------------|-------------|
| Всего активов | 50 125 401 | 13 506 746 | 11 311 121 | 31 638 227 | 106 581 494 |
| Всего обязательств | 54 770 155 | 3 110 000 | 4 579 000 | 1 714 632 | 64 173 788 |
| Всего собственного капитала | 0 | 0 | 0 | 42 407 706 | 42 407 706 |

Сделать вывод о наличии в банке риска ликвидности.

Задача 5

1 апреля украинская компания планирует покупать товар 1 июня за 1 млн. долл. США. Спот-курс на 1 апреля составил 15,1 грн. за долл. Менеджеры компании прогнозируют повышение курса долл. США в период с 1 по 31 мая. Поэтому представители компании обращаются в банк и покупают валютный опцион CALL за $50000 + 1000 * N$ грн, где N - порядковый номер студента в группе. Сумма опциона - 1 млн. долл. США, а цена исполнения - 15,1 грн. за долл.

Какими будут результаты опционного соглашения для компании и для банка при различных вариантах изменения спот-курса на дату платежа:

- а) 15,1 грн. за долл.;
- б) 15,0 грн. за долл.;
- в) 15,2 грн. за долл.?

Критерии оценки результатов решения задачи:

| Оценка | Критерии оценки |
|--------|--|
| 5 | Решение задачи верное и выбран рациональный путь решения |
| 4 | Ход решения задачи и ответ верный, но было допущено несколько негрубых ошибок |
| 3 | Ход решения задачи верный, но была допущена одна или две ошибки, приведшие к неправильному ответу |
| 2 | При решении задачи получен неверный ответ, связанный с грубой ошибкой, отражающей непонимание студентом сути задания или если решение задачи отсутствует полностью |

Тесты (примерный вариант). В каждом из предложенных тестов нужно найти один правильный ответ.

1. Финансовый риск – это:

- 1. стоимостное выражение вероятного события, которое приводит к потерям;
- 2. вероятность потери предпринимателем части своих ресурсов;
- 3. первый и второй ответ верные.

2. Использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств, это:

- 1. риск ликвидности;
- 2. риск неплатежеспособности;
- 3. риск структуры капитала.

3. В зависимости от сферы возникновения выделяют:

- 1. риск страны;
- 2. риск ликвидности;
- 3. юридический риск.

4. Риск ликвидности, это:

- 1. риск отдельной банковской операции;
- 2. риск банка;
- 3. риск отдельного клиента.

5. К финансовым рискам банковской деятельности относят:

- 1. юридический риск;
- 2. стратегический риск;
- 3. операционно-технологический риск.

6. Если убытки превышают ожидаемую прибыль, это:

- 1) зона допустимого риска;
- 2) зона критического риска;
- 3) зона катастрофического риска.

7. Установление параметров возможного риска осуществляется на этапе:

- 1) комплектации;
- 2) идентификации;

3) количественного анализа.

8. Система наблюдения за лимитами и нормативами, это:

- 1) реагирование;
- 2) мониторинг;
- 3) анализ.

9. Риск в относительном выражении, это:

- 1) математическое ожидание;
- 2) критический риск;
- 3) коэффициент риска.

10. Риск в абсолютном выражении, это:

- 1) взвешенное среднегеометрическое;
- 2) дисперсия;
- 3) коэффициент вариации.

11. Какие риски не поддаются количественной оценке?

- 1) риск ликвидности;
- 2) стратегический;
- 3) операционно-технологический.

12. Какой из методов основан на моделировании случайных процессов с заданными характеристиками?

- 1) аналитический;
- 2) исторического моделирования;
- 3) статистического моделирования.

13. Рост объема заемных средств приводит к:

- 1) увеличению вероятности наступления кризиса ликвидности;
- 2) уменьшению вероятности наступления кризиса ликвидности;
- 3) не влияет на ликвидность.

14. Первичные резервы состоят из:

- 1) краткосрочных государственных ценных бумаг;
- 2) остатков на корреспондентских счетах;
- 3) межбанковских кредитов.

15. Инструментами устранения дефицита ликвидных средств могут быть:

- 1) увеличение уставного капитала кредитной организации;
- 2) межбанковские кредиты;
- 3) ограничение выдачи ссуд на определенный период.

16. Стратегия минимизации процентного риска реализуется такими приемами:

- 1) передача лишнего риска;
- 2) предотвращение риска;
- 3) ограничение риска.

17. При анализе ГЭП используют:

- 1) статистический подход;
- 2) динамический подход;
- 3) первый и второй ответ верные.

18. Средневзвешенный по сумме срок погашения финансового инструмента, это:

- 1) стандартная дюрация;
- 2) модифицированная дюрация;
- 3) эффективная дюрация.

19. К внешним методам управления валютными рисками принадлежат:

- 1) лимитация;
- 2) диверсификация;
- 3) хеджирование.

20. К внутренним методам управления валютной позицией принадлежат:

- 1) диверсификация;
- 2) осуществление арбитражных соглашений;
- 3) использование „валютной корзины”.

Критерии оценки: все тестовые задания равноценны и в результате правильных ответов на каждый из них можно получить по одному баллу. Итоговая оценка зависит от количества правильных ответов в процентном соотношении:

- "5" (отлично) - 90-100% правильных ответов;
- "4" (хорошо) - 80-89% правильных ответов;
- "3" (удовлетворительно) - 70-79% правильных ответов;
- "2" (неудовлетворительно) - 69% и менее правильных ответов.

Методические указания по выполнению контрольной работы

В ходе выполнения контрольных заданий реализуются следующие учебные цели:

- закрепление полученных студентом теоретических знаний;
- углубление знаний по изучаемой дисциплине;
- формирование навыков исследовательской работы с различными источниками;
- приобретение умения лаконичного письменного изложения своих мыслей научным языком;
- формирование навыков поиска аргументированных доказательств собственной позиции по проблемным вопросам изучаемой дисциплины.

Контрольные задания выполняются после самостоятельного изучения основных положений дисциплины, а так же на основе анализа рекомендованной учебной литературы и нормативно-правового материала. Для более полного и всестороннего раскрытия темы студент может использовать дополнительную литературу, в том числе научную и периодические печатные издания. Контрольная работа состоит из тестовых заданий по основным терминам и понятиям, встречающимся по мере изучения дисциплины и задач.

8.3.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующая этапы формирования компетенций по дисциплине «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» осуществляется в ходе текущего и промежуточного контроля.

Текущий контроль организуется в формах:

- устного опроса (фронтальной беседы, индивидуального опроса, докладов);
- контрольных работ;
- проверки письменных заданий (решения задач, рефератов);
- тестирования.

Промежуточный контроль осуществляется в форме экзамена.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Важнейшей формой поиска необходимого и дополнительного материала по дисциплине «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» с целью доработки знаний, полученных во время лекций, является самостоятельная работа студентов. Именно овладение и изучение студентом рекомендованной литературы создает широкие возможности детального усвоения данной дисциплины.

Учитывая тот факт, что изучение дисциплины предусматривает кропотливую работу и содержательное обсуждение вопросов на семинарских занятиях, именно во время самостоятельной работы студент углубляет понимание проблем, активизирует самостоятельный поиск, систематизирует накопленный опыт аналитико-синтетической работы, закладывает основы качественной подготовки докладов, сообщений, рефератов, как по собственным интересам, так и по заданию преподавателя.

Относительно проблематики учебной дисциплины, студентам рекомендуются следующие виды самостоятельной работы:

- самостоятельное изучение и углубленная проработка как тем дисциплины, так отдельных вопросов;
- изучение сложных тем учебной дисциплины по конспектам, учебниками и специальной литературе;
- подготовка к контрольным работам и тестированию;
- подготовка по вопросам семинаров, написание рефератов, докладов, тематических сообщений;
- выполнение упражнений, решение задач;
- подготовка и оформление схем, таблиц, презентаций, тестов, кроссвордов.

Для качественной подготовки к семинарским занятиям по каждой теме студенту нужно:

1. Усвоить лекционный материал.
2. Ознакомиться с планом семинара и рекомендованной литературой к нему.
3. При необходимости получить консультации преподавателя по вопросам, касающимся докладов и рефератов.

Обязательной формой самостоятельной работы студентов является написание двух рефератов (по одному из двух разделов, предусмотренных рабочей программой дисциплины). Тематика рефератов приведена к каждой теме. Руководить написанием реферата, проверять и оценивать его будет руководитель семинарских занятий. Лучшие рефераты могут обсуждаться на семинарских занятиях

Реферат (от лат. *referrer* -докладывать, сообщать) - краткое точное изложение сущности какого - либо вопроса, темы на основе одной или нескольких книг, монографий или других первоисточников. Реферат должен содержать основные фактические сведения и выводы по рассматриваемому вопросу. Содержание реферата обычно включает в себя:

- введение, в котором обосновывается актуальность выбранной темы;
- основную часть, раскрывающую тему через выделение в ней аспектов, которые надо сформулировать как отдельные пункты (главы);
- заключение, где подводятся итоги проделанной автором работы;
- список литературы, в котором должно быть не менее 8-10 наименований.

При написании реферата необходимо пользоваться учебниками, справочной литературой, а также обязательным является использование книг, статей из периодических изданий. Библиографический поиск следует начать со знакомства с литературой, рекомендованной к теме учебной дисциплины, близкой к выбранной теме реферата. Объем реферата должен составлять 10-15 страниц.

Содержание основной части реферата предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники.

В заключении излагаются выводы, сделанные студентом в соответствии с целями и задачами, заявленными в исследовании, а также в случае целесообразности, рекомендации, которые вытекают из предмета исследования.

Список использованной литературы и источников включает в себя реально использованную в ходе написания реферата литературу и должен быть оформлен согласно правилам библиографического описания.

Темы рефератов

1. Использование VAR-методологии для управления банковскими рисками.
2. Внутренний аудит в системе управления рисками в банке.
3. Внедрение принципов корпоративного управления в банках.
4. Общая характеристика и классификация методов управления банковскими рисками.
5. Контроль и мониторинг банковских рисков.
6. Методы идентификации банковских рисков.
7. Методика и модели для оценки риска банка-контрагента.
8. Модели управления банковскими рисками.
9. Оценка эффективности управления банковскими рисками.
10. Оценивание общего уровня риска банка.
11. Подходы к прогнозированию валютных курсов и изменения процентных ставок.
12. Показатель RAROC: использование и методики расчета.
13. Политика управления банковскими рисками.
14. Проблемы классификации банковских рисков.
15. Проблемы секьюритизации активов в отечественной банковской практике.
16. Проблемы хеджирования банковских рисков в Украине.
17. Система риск-менеджмента в банке.
18. Стратегии управления банковскими рисками.
19. Стратегическое и оперативное управление банковскими рисками.
20. Страхование банковских рисков.
21. Стресс-тестирование для финансовых рисков.
22. Управление риском несбалансированной ликвидности.
23. Управление функциональными банковскими рисками.
24. Пути улучшения банковской отчетности о состоянии и динамике рисков в банке.
25. Пути решения конфликта задач между доходностью и рискованностью банка.
26. Тема, предложенная студентом и обязательно согласованная с преподавателем.

Показатели и критерии оценки реферата

| Показатели оценки | Критерии оценки | Баллы (max) |
|--|---|-------------|
| 1. Новизна реферата | - актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; наличие авторской позиции, самостоятельность суждений | 20 |
| 2. Степень раскрытия сущности проблемы | Соответствие содержания теме реферата; полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал | 30 |
| 3. Обоснованность | круг, полнота использования литературных | 20 |

| | | |
|---------------------------------------|--|----|
| выбора источника | источников по проблеме; - привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов) | |
| 4. Соблюдение требований к оформлению | правильное оформление ссылок на используемую литературу; - грамотность и культура изложения; - владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы; - соблюдение требований к объему реферата. | 20 |
| 5. Грамотность | отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль | 10 |

Шкалы оценок:

80-100 баллов – оценка «отлично»

60-79 баллов – оценка «хорошо»

30 -59 баллов – оценка «удовлетворительно»

0 -29 баллов – оценка «неудовлетворительно»

Методические рекомендации по работе над конспектом лекций во время и после проведения лекции

В ходе лекционных занятий обучающимся рекомендуется выполнять следующие действия. Вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению. Задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющие материал прослушанной лекции, а также подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.

Методические рекомендации к семинарским занятиям

При подготовке к семинарским занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы. В ходе подготовки к практическим занятиям необходимо освоить основные понятия и методики расчета показателей, ответить на контрольные вопросы. В течении практического занятия студенту необходимо выполнить задания, выданные преподавателем.

Рекомендации по работе с литературой. Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучаются и книги. Легче освоить дисциплину, придерживаясь одного учебника и конспекта. Рекомендуется, кроме «заучивания» материала, добиться состояния понимания изучаемой темы дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько простых упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

Советы по подготовке к экзамену. Дополнительно к изучению конспектов лекции необходимо пользоваться учебником. Кроме «заучивания» материала экзамена, очень

важно добиться состояния понимания изучаемых тем дисциплины. С этой целью рекомендуется после изучения очередного параграфа выполнить несколько упражнений на данную тему. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе следующие вопросы (и попробовать ответить на них): о чем этот параграф, какие новые понятия введены, каков их смысл, что даст это на практике?

При подготовке к экзамену нужно изучить теорию: определения всех понятий и подходы к оцениванию до состояния понимания материала и самостоятельно решить по нескольку типовых задач из каждой темы, которая предполагает решение задач. При решении задач всегда необходимо уметь качественно интерпретировать итог решения.

Критерии оценки для получения итоговой оценки:

«Отлично» - студент глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, в ответе увязывается теория с практикой, он показывает знакомство с монографической литературой, правильно обосновывает решение задачи.

«Хорошо» - студент твердо знает программный материал, грамотно и по существу его излагает, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и решении задач.

«Удовлетворительно» - студент знает только основной материал, но не усвоил его деталей, допускает в ответе неточности, недостаточно правильно формулирует основные законы и правила, испытывает затруднения при выполнении практических задач.

«Неудовлетворительно» - студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с затруднением выполняет практические задания, не справляется с решением задач

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

Учебные аудитории. Мультимедийный проектор и компьютер. Раздаточный материал к отдельным темам лекций и семинарским занятиям, презентации. Тестовые задания, контрольные.

11. Иные сведения и (или) материалы: (включаются на основании решения кафедры)

