

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ИМПЕРАТОРА ПЕТРА I»**



УТВЕРЖДАЮ:

Декан экономического факультета

Экономический
факультет

А.В. Агибалов

17 июня 2020 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине **Б1.В.04 «Финансово-кредитные риски»**
для направления 38.04.01 Экономика академической магистратуры
профиль "Корпоративный финансовый менеджмент"

Квалификация выпускника магистр

Факультет экономический

Кафедра финансов и кредит

Преподаватель, подготовивший рабочую программу:
к.э.н., доцент Орехов А.А.

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (Приказ Министерства образования и науки Российской Федерации от 30 марта 2015 г. №321).

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов и кредита (протокол № 11 от 15.06.2020 г.)

Заведующий кафедрой



Агибалов А.В.

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией экономического факультета (протокол № 11 от 16.06.2020 г.).

Председатель методической комиссии



Запорожцева Л.А.

**Рецензент: заместитель генерального директора по финансам ООО "Инвестор",
к.э.н. Слепокуров Александр Васильевич**

1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы

Цель дисциплины состоит в том, чтобы дать знания сущности и основного содержания финансово-кредитных рисков предприятия и финансовой организации, основных критериев и показателей уровня финансового риска деятельности; обучить умению проводить научные исследования в области своевременного обнаружения возникающих опасностей при неопределенности будущих событий для принятия решений по минимизации рискованных потерь.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать категориально-понятийный аппарат в области идентификации и оценки финансово-кредитных рисков,
- освоить передовой опыт выявления и минимизации финансово-кредитных рисков,
- привить навыки выбора актуальных направлений исследования, самостоятельного изучения экономического субъекта на предмет его подверженности финансово-кредитным рискам,
- дать знания о методиках разработки вариантов управленческих решений в условиях финансово-кредитных рисков,
- развить способности представления результатов исследования в области финансово-кредитных рисков целевой аудитории.

Предметом дисциплины являются методы и модели количественного анализа потоков платежей, финансово-кредитных операций, инвестиционных проектов и модели принятия финансовых решений в условиях риска и неопределенности..

Место дисциплины в структуре образовательной программы. Данная дисциплина относится к вариативной части, Обязательные дисциплины. Она базируется на изучении таких дисциплин, как Финансовый менеджмент (продвинутый уровень), Эконометрика (продвинутый уровень).

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

| Компетенция | | Планируемые результаты обучения |
|-------------|--|---|
| Код | Название | |
| ОПК-3 | способность принимать организационно-управленческие решения | знать: механизмы минимизации финансово-кредитных рисков организации; уметь определять критерии оценки финансово-кредитных рисков; использовать индикаторы уровня финансово-кредитных рисков при определении направлений развития предприятия; иметь навыки принятия управленческих решений для обеспечения защиты от негативного влияния финансово-кредитных рисков экономических субъектов |
| ПК-3 | способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой | знать: сущность финансово-кредитных рисков субъекта; уметь: оценивать финансово-экономическую ситуацию, осуществлять систематизацию рисков финансовой деятельности экономических субъектов |

| Компетенция | | Планируемые результаты обучения |
|-------------|---|---|
| Код | Название | |
| | | <p>иметь навыки в области анализа и выявления возможных финансово-кредитных рисков проекта или деятельности в целом;</p> <p>иметь навыки применения методов оценки финансово-кредитных рисков экономических субъектов</p> |
| ПК-4 | способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада | <p>уметь представлять результаты научных исследований, делать выводы и актуализировать информацию в области снижения влияния финансово-кредитных рисков на деятельности субъекта</p> <p>иметь навыки выступления на научных конференциях и подготовки научных статей по результатам выполнения исследований в области минимизации финансово-кредитных рисков.</p> |
| ПК-12 | способность разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности | <p>уметь применять современные методики для разработки вариантов решений по нейтрализации негативного влияния финансово-кредитных рисков;</p> <p>обосновывать выбор управленческого решения с учетом результатов анализа и оценки деятельности экономического субъекта, возможностей и угроз его развития;</p> <p>иметь навыки оценки экономической эффективности разработанных вариантов управленческих решений по минимизации финансово-кредитных рисков деятельности субъекта.</p> |

3. Объем дисциплины и виды учебной работы

| Виды работ | Очная форма обучения | | Заочная форма обучения |
|---|----------------------|-------------|------------------------|
| | всего зач.ед./ часов | объём часов | всего часов |
| | | 2 семестр | |
| Общая трудоёмкость дисциплины | 3/108 | 3/108 | 3/108 |
| Общая контактная работа | 40,75 | 40,75 | 22,75 |
| Общая самостоятельная работа (по учебному плану) | 67,25 | 67,25 | 85,25 |
| Контактная работа при проведении учебных занятий, в т.ч. | 40,5 | 40,5 | 22,5 |
| лекции | 20 | 20 | 8 |
| практические занятия | 20 | 20 | 14 |
| лабораторные работы | - | - | - |
| групповые консультации | 0,5 | 0,5 | 0,5 |
| Самостоятельная работа при проведении учебных занятий | 49,5 | 49,5 | 67,5 |
| Контактная работа промежуточной аттестации обучающихся, в т.ч. | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| курсовая работа | - | - | - |
| курсовой проект | - | - | - |
| зачет | - | - | - |
| экзамен | 0,25 | 0,25 | 0,25 |
| Самостоятельная работа при промежуточной аттестации, в т.ч. | 17,75 | 17,75 | 17,75 |
| выполнение курсового проекта | - | - | - |
| выполнение курсовой работы | - | - | - |
| подготовка к зачету | - | - | - |
| подготовка к экзамену | 17,75 | 17,75 | 17,75 |
| Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен, курсовой проект (работа)) | экзамен | экзамен | экзамен |

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

| № п/п | Раздел дисциплины | Л | ПЗ | СР |
|--------------|---|-----------|-----------|-------------|
| | очная форма обучения | | | |
| 1. | Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности | 2 | 2 | 4,5 |
| 2. | Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками | 2 | 2 | 4,5 |
| 3. | Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков | 2 | 2 | 4,5 |
| 4 | Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора | 2 | 2 | 4,5 |
| 5 | Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков | 2 | 2 | 4,5 |
| 6 | Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам | 2 | 2 | 4,5 |
| 7. | Тема 7. Особенности управления процентным риском | 2 | 2 | 4,5 |
| 8. | Тема 8. Особенности управления риском ликвидности | 2 | 2 | 4,5 |
| 9. | Тема 9. Особенности управления валютными рисками | 2 | 2 | 4,5 |
| 10. | Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска | 1 | 1 | 4,5 |
| 11. | Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности | 1 | 1 | 4,5 |
| ИТОГО | | 20 | 20 | 49,5 |
| | заочная форма обучения | | | |
| 1. | Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности | - | 1 | 6 |
| 2. | Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками | 2 | 2 | 6 |
| 3. | Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков | 2 | 2 | 6 |
| 4 | Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора | 2 | 2 | 6 |
| 5 | Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков | 1 | 1 | 6 |
| 6 | Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам | 1 | 1 | 6 |
| 7. | Тема 7. Особенности управления процентным риском | - | 1 | 6 |
| 8. | Тема 8. Особенности управления риском ликвидности | - | 1 | 6 |
| 9. | Тема 9. Особенности управления валютными рисками | - | 1 | 6 |
| 10. | Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска | - | 1 | 6 |
| 11. | Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности | - | 1 | 7,5 |
| ИТОГО | | 8 | 14 | 67,5 |

4.2. Содержание разделов учебной дисциплины.

Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности

Основные подходы к определению понятия “риск”. Проявление природы риска: противоречивость; неопределенность; отсутствие полной информации; случайность; альтернативность; противодействие.

Признаки классификации рисков: причины возникновения; формы проявления; степень воздействия; время воздействия; возможность управления; метод расчета; сфера возникновения.

Сущность и содержание финансово-кредитных рисков. Краткий обзор теорий предпринимательского риска: классической, неоклассической, кейнсианской. Влияние рисков на результаты хозяйственно-финансовой деятельности: кривая риска; зоны риска; коэффициент риска; шкалы риска.

Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками

Понятие “риск-менеджмента” как составной части финансового менеджмента. Стратегия и тактика управления риском. Объекты и субъекты управления риском. Основные принципы (правила) риск-менеджмента.

Основные этапы управления риском: анализ риска включает сбор и обработку данных по аспектам риска, качественный и количественный анализ риска; меры по устранению и минимизации риска включают выбор и обоснование предельно допустимых уровней риска, выбор методов снижения риска, формирование вариантов рискового вложения капитала и оценку их оптимальности.

Сущность стратегии и тактики принятия управленческих решений в условиях риска. Основные правила принятия управленческих решений. Способы выбора управленческих решений. Типы стратегий в условиях неопределенности: ожидание будущего; адаптация к будущему; закрепление права на игру. Варианты действий в условиях неопределенности: большие ставки; опционы; беспроигрышные действия.

Группировка людей по их отношению к риску. Особенности принятия управленческих решений в условиях риска различными группами менеджеров.

Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков

Сущность статистического метода оценки подверженности рискам. Случайные величины. Вероятность и частота наступления событий. Степень колеблемости (изменчивости) возможного результата наступления события. Показатели: среднее математическое ожидание случайной величины, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.

Сущность метода экспертных оценок степени риска. Характеристика экспертных процедур, индивидуальных и групповых экспертных оценок. Общая схема проведения экспертных оценок: подбор экспертов и формирование экспертных групп; формирование вопросов и составление анкет; работа с экспертами; анализ и обработка экспертных оценок.

Сущность аналитического метода оценки рисков. Применение элементов теории игр. Оценка совокупного риска.

Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора

Характеристика основных методов снижения риска: страхование; резервирование средств; лимитирование; диверсификация. Выбор метода снижения риска на основе сопоставления уровня потерь и вероятности их наступления.

Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков

Инвестиционные риски как основная составляющая финансовых рисков. Виды инвестиционных рисков: риски прямых инвестиций и портфельные риски; риски упущенной выгоды, риски снижения доходности, риски прямых финансовых потерь.

Особенности оценки степени инвестиционных рисков, коэффициент чувствительности бета.

Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам

Особенности управления кредитными рисками. Классификация кредитов по качеству ссудной задолженности. Создание резервов на покрытие возможных потерь по ссудам банка. Основные методы взыскания просроченных долгов по ссудам. Факторы, влияющие на выбор метода взыскания задолженности по просроченным кредитам.

Тема 7. Особенности управления процентным риском

Определение и содержание процентного риска. Стратегии управления процентным риском: управление процентной маржей, стратегии управления “гэпом”. Фьючерсные процентные ставки и хеджирование. Процентные свопы.

Тема 8. Особенности управления риском ликвидности

Сущность и содержание риска ликвидности. Взаимосвязь риска ликвидности с другими видами финансовых рисков. Особенности оценки степени риска ликвидности: оценка коэффициентов ликвидности и движения денежных потоков. Стратегии управления риском ликвидности: стратегия управления активами; стратегия управления пассивами.

Тема 9. Особенности управления валютными рисками

Понятие и сущность валютных рисков. Виды валютных рисков: экономический риск, риск перевода, риск сделки. Операции “spot”, “своп”, “форвард”, хеджирование валютного риска.

Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска

Сущность и содержание отраслевого риска. Мониторинг жизненного цикла отрасли и внутриотраслевой конкурентной среды. Оценка систематического риска на основе коэффициента чувствительности бета.

Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности

Определение странового риска. Анализ странового риска. Рейтинги политического и экономического рисков. Категории стран по качеству обслуживания внешнего долга. Проблемы рейтинговой оценки странового риска.

4.3. Перечень тем лекций.

| № п /п | Темы лекций | Объём, ч | |
|-----------|---|----------------|---------|
| | | форма обучения | |
| | | очная | заочная |
| 1. | Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности | 2 | - |
| 2. | Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками | 2 | 2 |
| 3. | Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков | 2 | 2 |
| 4 | Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора | 2 | 2 |
| 5 | Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков | 2 | 1 |
| 6 | Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам | 2 | 1 |
| 7. | Тема 7. Особенности управления процентным риском | 2 | - |
| 8. | Тема 8. Особенности управления риском ликвидности | 2 | - |
| 9. | Тема 9. Особенности управления валютными рисками | 2 | - |
| 10. | Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска | 1 | - |

| | | | |
|-----|---|----|---|
| 11. | Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности | 1 | - |
| | ВСЕГО | 20 | 8 |

4.4. Перечень тем практических занятий

| № п /п | Темы практических занятий | Объём, ч | |
|-----------|---|----------------|---------|
| | | форма обучения | |
| | | очная | заочная |
| 1. | Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности | 2 | 1 |
| 2. | Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками | 2 | 2 |
| 3. | Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков | 2 | 2 |
| 4 | Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора | 2 | 2 |
| 5 | Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков | 2 | 1 |
| 6 | Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам | 2 | 1 |
| 7. | Тема 7. Особенности управления процентным риском | 2 | 1 |
| 8. | Тема 8. Особенности управления риском ликвидности | 2 | 1 |
| 9. | Тема 9. Особенности управления валютными рисками | 2 | 1 |
| 10. | Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска | 1 | 1 |
| 11. | Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности | 1 | 1 |
| | ВСЕГО | 20 | 14 |

4.5. Перечень тем лабораторных занятий.

Не предусмотрены.

4.6. Виды самостоятельной работы студентов.

4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям.

Перечень методических рекомендаций студентам по закреплению и углублению полученных на аудиторных занятиях знаний и навыков, подготовке к предстоящим занятиям:

1. Сравнительный анализ сведений по изучаемой теме, полученных из различных источников.
2. Устный пересказ изученного материала.
3. Выполнение домашнего задания, предложенного в рабочей тетради.

4. Взаимоконтроль и взаимопроверка знаний студентов.
5. Применение полученных знаний при анализе практических ситуаций.
6. Репетиционное выступление перед студентами.
7. Подбор материалов периодической печати по изучаемой теме.

Для подготовки к конкретным темам занятий студентам могут быть даны иные рекомендации.

4.6.2. Перечень тем курсовых работ

Не предусмотрены

4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ.

В процессе подготовки к учебным занятиям предусмотрено выполнение эссе. Перечень тем эссе представлен в фонде оценочных средств по данной дисциплине.

4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся.

| № п /п | Тема самостоятельной работы | Учебно-методическое обеспечение | Объём, ч | |
|--------------|---|---|----------------|---------|
| | | | форма обучения | |
| | | | очная | заочная |
| 1. | Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.6-37 | 4,5 | 6 |
| 2. | Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.38-63 | 4,5 | 6 |
| 3. | Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.65-82 | 4,5 | 6 |
| 4 | Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.83-93 | 4,5 | 6 |
| 5 | Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.94-117 | 4,5 | 6 |

| | | | | |
|-----|---|--|------|------|
| 6 | Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.117-140 | 4,5 | 6 |
| 7. | Тема 7. Особенности управления процентным риском | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.140-150 | 4,5 | 6 |
| 8. | Тема 8. Особенности управления риском ликвидности | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.150-164 | 4,5 | 6 |
| 9. | Тема 9. Особенности управления валютными рисками | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.164-184 | 4,5 | 6 |
| 10. | Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.184-194 | 4,5 | 6 |
| 11. | Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности | рекомендуемая литература (п.6.1, 6.2), Финансово-кредитные риски, ВГАУ, 2011 – с.194-204 | 4,5 | 7,5 |
| | ВСЕГО | | 49,5 | 67,5 |

4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов.

Студенты по собственному желанию могут подготовить доклады и сообщения для выступления на практических занятиях в рамках выносимой на занятие темы.

4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

| № п/п | Форма занятия | Тема занятия | Интерактивный метод | Объем, ч |
|-------|----------------------|--|---------------------|----------|
| 1 | лекция | Основы организации управления финансово-кредитными рисками | Мастер класс | 2 |
| 2 | лекция | Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков | Case-study | 2 |
| 3 | практическое занятие | Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам | Case-study | 4 |
| 4 | практическое занятие | Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков | Мастер класс | 4 |
| 5 | практическое занятие | Особенности управления процентным риском | Case-study | 4 |

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств текущей и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в фонде оценочных средств по данной дисциплине (в виде отдельного документа).

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература.

| Тип рекомендаций | Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания) | Количество экз. в библиотеке |
|--------------------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1.1. Основная литература | Домащенко Д. В. Современные подходы к корпоративному риск-менеджменту: методы и инструменты [электронный ресурс]: Практическое пособие / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова - Москва: Издательство "Магистр", 2019 - 304 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/go.php?id=1006768 | ЭИ |
| | Ряховская А. Н. Риск-менеджмент - основа устойчивости бизнеса [электронный ресурс]: Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации - Москва: Издательство "Магистр", 2018 - 256 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/go.php?id=975577 | ЭИ |
| | Синки Д. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [электронный ресурс] / Д. Синки, А. И. Левинзон - Москва: Альпина Бизнес Букс, 2016 - 1018 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/go.php?id=926124 | ЭИ |
| | Хасянова С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке [электронный ресурс]: Учебное пособие / Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики" - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018 - 196 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/go.php?id=969596 | ЭИ |
| 1.2. Дополнительная литература | Грачева М. В. Риск-менеджмент инвестиционного проекта [электронный ресурс]: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям: Учебник / Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, экономический факультет; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017 - 544 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: | ЭИ |

| Тип рекомендаций | Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания) | Количество экз. в библиотеке |
|-------------------------------|--|-------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | <p>http://znanium.com/go.php?id=1028577</p> <p>Запорожцева Л. А. Стратегическая экономическая безопасность предприятия: методология обеспечения : монография / Л. А. Запорожцева; Воронежский государственный аграрный университет - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2014 - 262 с. [ЦИТ 10803] [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/books/b96206.pdf</p> <p>Рудько-Силиванов В. В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики [электронный ресурс]: Научно-практическое пособие для специалистов: Монография / В. В. Рудько-Силиванов, Н. В. Зубрилова - Москва: Издательский Центр РИОР, 2012 - 318 с. [ЭИ] [ЭБС Знаниум] URL: http://znanium.com/go.php?id=369947</p> <p>Финансово-кредитные риски: учеб. пособие для студентов, обучающихся по специальности 08.01.05 - "Финансы и кредит", специализации "Финансовый менеджмент" для всех форм обучения / [А. В. Агибалов [и др.]; Воронеж. гос. аграр. ун-т ; [под общ. ред. А. В. Агибалова, В. В. Пшеничникова] - Воронеж: ВГАУ, 2011 - 208 с. [ЦИТ 5004] [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/books/b65114.pdf</p> | <p>ЭИ</p> <p>ЭИ</p> <p>118</p> |
| 2.2. Методические издания | <p>Финансово-кредитные риски [Электронный ресурс]: методические указания по самостоятельной работе обучающихся (направление подготовки 38.04.01 Экономика: профиль Корпоративный финансовый менеджмент) / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. А. А. Орехов] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2019 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m150193.pdf</p> <p>Финансово-кредитные риски [Электронный ресурс]: рабочая тетрадь для практических занятий для направления 38.04.01 Экономика академической магистратуры, профиль "Корпоративный финансовый менеджмент" очной и заочной форм обучения / Воронежский государственный аграрный университет ; [сост. А. А. Орехов] - Воронеж: Воронежский государственный аграрный университет, 2019 [ПТ] URL: http://catalog.vsau.ru/elib/metod/m150183.pdf</p> | <p>ЭИ</p> <p>ЭИ</p> |
| 2.3. Периодические издания | <p>Банковское дело: ежемесячный журнал - Москва: Деловая пресса, 1999-</p> <p>Вопросы экономики: советский и российский ежемесячный теоретический и научно-практический</p> | <p>В подписке</p> <p>В подписке</p> |

| Тип рекомендаций | Перечень и реквизиты литературы (автор, название, год и место издания) | Количество экз. в библиотеке |
|------------------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| | журнал общеэкономического содержания / учредитель : Институт экономики РАН; учредитель : Редакция журнала "Вопросы экономики", Институт экономики РАН - Москва: Правда, 1948- | |
| | Управление риском: ежеквартальный журнал / учредитель : ООО "Анкил" - Москва: Анкил, 1999- | В подписке |
| | Финансовый менеджмент: журнал / учредитель : ЗАО издательство "Дело и сервис" - Москва: Финпресс, 2007- | В подписке |
| | Финансы и кредит: журнал / учредитель : Издательский дом "Финансы и кредит" - Москва: Б.и., 1995- | В подписке |

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины.

- Официальный сайт Правительства Российской Федерации <http://www.gov.ru>
- Официальный сайт Президента Российской Федерации <http://www.kremlin.ru>
- Внешний долг Российской Федерации http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal
- Внутренний долг Российской Федерации http://www1.minfin.ru/ru/public_debt/internal
- Бюджет <http://www1.minfin.ru/ru/budget>
- Реформы МинФина: <http://www1.minfin.ru/ru/reforms>
- Professional Risk Managers' International Association <http://www.prmia.org>
- Global Association of Risk Professionals <http://www.garp.com>
- International Organization of Securities Commissions <http://www.iosco.org>
- Basle Committee on Banking Supervision <http://www.bis.org>
- Гильдия Инвестиционных и Финансовых Аналитиков <http://www.gifa.ru>
- Национальная Фондовая Ассоциация <http://www.nfa.ru>
- Федеральная Комиссия по рынку Ценных Бумаг <http://www.fedcom.ru>
- РЭА Риск-менеджмент rrm.rea.ru
- Институт управления рисками <http://www.risks.ru>
- Центр Статистических Исследований <http://www.riskcontrol.ru>
- <http://www.finrisk.ru>
- Сайт независимого рейтингового агентства "Рус-Рейтинг" <http://www.rusrating.ru>
- Финансовый словарь <http://www.xfin.ru>
- Счетная палата Российской Федерации <http://www.ach.gov.ru>
- Экспертно-консультативный Совет при Председателе счетной палаты РФ <http://www.eks.ru>
- Администрация Воронежской области <http://www.govvrn.ru/wps/wcm/connect/Voronezh/AVO/Main>
- Главное финансовое управление Воронежской области <http://www.gfu.vrn.ru/>
- Воронежская областная Дума <http://www.vrnoblduma.ru/>

**ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ,
ДОСТУП К КОТОРЫМ ОБЕСПЕЧИВАЕТСЯ НА ОСНОВАНИИ ПРЯМЫХ ДОГОВОРОВ**

| № п/п | Наименование ресурса | Информация о поставщике | Адрес в сети Интернет |
|-------|--|---|---|
| 1. | ЭБС «Лань» | ООО «ЭБС-лань» | http://e.lanbook.com |
| 2. | ЭБС «Znanium.com» | ООО «Знаниум» | http://znanium.com |
| 3. | ЭБС Юрайт | ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» | https://www.biblio-online.ru/ |
| 4. | ЭБС IPRbooks | ООО «Ай Пи Эр Медиа» | http://www.iprbookshop.ru/ |
| 5. | Научная электронная библиотека ELIBRARY.RU | ООО «РУНЭБ» | www.elibrary.ru |
| 6. | Национальная электронная библиотека (НЭБ) | Федеральное государственное бюджетное учреждение «Российская государственная библиотека» (ФГБУ «РГБ») | http://нэб.рф/ |
| 7. | Справочная правовая система КонсультантПлюс | ООО «Информсвязь-КонсультантПлюс» | В Интрасети |
| 8. | Справочная Правовая Система КонсультантПлюс (деловые бумаги, специальный выпуск) | ООО «Информсвязь-КонсультантПлюс» | В Интрасети |
| 9. | Электронный периодический справочник «Система-Гарант» | ООО «Гарант-Сервис» | В Интрасети |
| 10. | Политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных Web of Science компании Clarivate Analytics (Scientific) LLC (БД Web of Science) | Федеральное государственное бюджетное учреждение "Государственная публичная научно-техническая библиотека России | В Интрасети |
| 11. | Политематическая реферативная и наукометрическая база данных издательства Elsevier Scopus | Федеральное государственное бюджетное учреждение «Государственная публичная научно-техническая библиотека России» | В Интрасети |

6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины.

6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы.

| № п/п | Вид учебного занятия | Наименование программного обеспечения | Функция программного обеспечения | | |
|-------|----------------------|---|----------------------------------|--------------|-----------|
| | | | контроль | моделирующая | обучающая |
| 1 | лекция | MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic | - | + | + |
| 2 | практическое занятие | MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, | + | + | + |

| | | | | | |
|--|--|---|--|--|--|
| | | Adobe Reader / DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Альт Инвест Сумм 8 | | | |
|--|--|---|--|--|--|

Обучающимся обеспечен доступ к следующим современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

- Справочная правовая система Гарант;
- Справочная правовая система Консультант Плюс.

6.3.2. Аудио- и видео- пособия.
«Не предусмотрены».

6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов.
Темы лекций, по которым имеется презентация

Тема 1. Риск как экономическая категория и его место в хозяйственно-финансовой деятельности

Тема 2. Основы организации управления финансово-кредитными рисками

Тема 3. Методы количественной оценки финансовых и кредитных рисков

Тема 4. Основные методы снижения финансово-кредитных рисков и критерии их выбора

Тема 5. Особенности оценки и минимизации инвестиционных рисков

Тема 6. Защита от потерь при невыполнении обязательств по ссудам

Тема 7. Особенности управления процентным риском

Тема 8. Особенности управления риском ликвидности

Тема 9. Особенности управления валютными рисками

Тема 10. Система мониторинга отраслевого риска

Тема 11. Учет странового риска в хозяйственно-финансовой деятельности

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

| | |
|---|--|
| <p>Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения</p> | <p>Адрес(местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом(в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)</p> |
| <p><i>Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа</i> Комплект учебной мебели, видеопроекторное оборудование для презентаций; средства звуковоспроизведения; экран; выход в локальную сеть и Интернет, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic</p> | <p>394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1</p> |
| <p><i>Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа</i> Комплект учебной мебели, компьютеры в аудитории с выходом в локальную сеть и Интернет; доступ к справочно-правовым системам «Гарант» и «Консультант Плюс»; электронные учебно-методические материалы; используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic</p> | <p>394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1</p> |
| <p><i>Лаборатория «Учебный банк», учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа:</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия: коммутатор, стенд-карта МИнБ, стенд Парус-2, табло котировок валют, кассовая кабина, рабочее место кассира, банковская стойка, банковский барьер, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Альт Инвест Сумм 8</p> | <p>394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1 -ауд. 374</p> |
| <p><i>Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации:</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic</p> | <p>394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1 (ауд. 115, 116, 119, 122, 122а, 126)</p> |
| <p><i>Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций:</i> Комплект учебной мебели, компьютеры, принтеры, сканер, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader /</p> | <p>394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1 (ауд. 374, 347, 349)</p> |

| | |
|---|---|
| <p>DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, Альт Инвест Сумм 8</p> | |
| <p><i>Учебные аудитории для самостоятельной работы</i> Комплект учебной мебели, демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, используемое программное обеспечение MS Windows / Linux (ALT Linux), Office MS Windows / OpenOffice / LibreOffice, Adobe Reader / DjVu Reader, Google Chrome / Mozilla Firefox / Internet Explorer, DrWeb ES, 7-Zip, MediaPlayer Classic, «Гарант», «Консультант Плюс»</p> | <p>394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1 (ауд. 113, 115, 116, 119 120, 122, 123а, 126, 219, 220, 224, 241, 273 - с 16.00 до 20.00), 232а</p> |
| <p><i>Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования:</i> Мебель для хранения и обслуживания учебного оборудования, компьютерная техника с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, специализированное оборудование для ремонта компьютеров и оргтехники.</p> | <p>394087, Воронежская обл., г. Воронеж, ул. Мичурина, 1 (ауд. 348, 375, ауд. 117, 118)</p> |

8 Междисциплинарные связи

Протокол

согласования рабочей программы с другими дисциплинами специальности

| Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование | Кафедра, с которой проводилось согласование | Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования |
|---|--|--|
| Эконометрика (продвинутый уровень) | Кафедра экономического анализа, статистики и прикладной математики | согласовано |
| Финансовый менеджмент (продвинутый уровень) | Финансов и кредита | согласовано |

