

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Институт управления, экономики и финансов
Центр бакалавриата Менеджмент



УТВЕРЖДАЮ

Проректор по образовательной деятельности КФУ

Проф. Д.А. Таюрский



» _____ 20__ г.

подписано электронно-цифровой подписью

Программа дисциплины

Кризис-менеджмент и управление финансовыми рисками

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент

Профиль подготовки: Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2021

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО
3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
 - 4.1. Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)
 - 4.2. Содержание дисциплины (модуля)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)
7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)
12. Средства адаптации преподавания дисциплины (модуля) к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
13. Приложение №1. Фонд оценочных средств
14. Приложение №2. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)
15. Приложение №3. Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Программу дисциплины разработал(а)(и) специалист по учебно-методической работе Камалова А.А. (кафедра менеджмента в социальной сфере, Высшая школа Открытый институт инновационного, технологического и социального развития), alina.kamalova007@list.ru

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль), должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-3	Способен владеть навыками разработки, анализа и обоснования управленческих и финансовых стратегий организации, моделирования планирования и прогнозирования их деятельности, направленных на формирование конкурентоспособных бизнес-моделей, технологических и продуктовых инноваций, принятию эффективных инвестиционных решений с учетом рыночных и специфических рисков

Обучающийся, освоивший дисциплину (модуль):

Должен знать:

- сущность и виды финансовых рисков в отечественной и зарубежной практике
- методы оценки банковских рисков
- инструменты минимизации финансовых рисков

Должен уметь:

- выявлять факторы, оказывающие влияние на финансовые риски
- определять значения показателей, характеризующих определенный вид риска
- рассчитывать и оценивать обязательные нормативы

Должен владеть:

- практическими навыками расчета рыночного и операционного рисков
- навыками оценки кредитного риска
- навыками прогнозирования финансовых рисков

2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Данная дисциплина (модуль) включена в раздел "ФТД.ДВ.01.04.03 Факультативные дисциплины" основной профессиональной образовательной программы 38.03.02 "Менеджмент (Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса)" и относится к дисциплинам по выбору.

Осваивается на 4 курсе в 7 семестре.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных(ые) единиц(ы) на 72 часа(ов).

Контактная работа - 48 часа(ов), в том числе лекции - 24 часа(ов), практические занятия - 24 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 24 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 7 семестре.

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

4.1 Структура и тематический план контактной и самостоятельной работы по дисциплине (модулю)

N	Разделы дисциплины / модуля	Се- местр	Виды и часы контактной работы, их трудоемкость (в часах)						Само- стоя- тель- ная ра- бота
			Лекции, всего	Лекции в эл. форме	Практи- ческие занятия, всего	Практи- ческие в эл. форме	Лабора- торные работы, всего	Лабора- торные в эл. форме	
1.	Тема 1. Система показателей банковских рисков	7	4	0	4	0	0	0	3
2.	Тема 2. Управление кредитным риском	7	4	0	4	0	0	0	3
3.	Тема 3. Управление риском ликвидности	7	4	0	4	0	0	0	3
4.	Тема 4. Управление рыночным риском	7	4	0	4	0	0	0	3
5.	Тема 5. Управление операционным риском	7	4	0	4	0	0	0	4
6.	Тема 6. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками	7	2	0	2	0	0	0	4
7.	Тема 7. Стресс-тестирование как элемент прогнозирования и управления рисками	7	2	0	2	0	0	0	4
	Итого		24	0	24	0	0	0	24

4.2 Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1. Система показателей банковских рисков

Сущность банковских рисков для целей управления банком.

Способы оценки и критерии рисков.

Классификация банковских рисков.

Основные методы снижения риска.

Страхование как метод снижения банковских рисков.

Тема 2. Управление кредитным риском

Основные объекты, причины возникновения кредитного риска.

Способы анализа и управления кредитным риском.

Метод коэффициентов (нормативный подход).

Концентрация кредитного риска.

Формирование кредитной политики банка как элемент эффективности управления кредитным риском.

Тема 3. Управление риском ликвидности

Сущность и принципы управления ликвидностью банка. Платежеспособность и ликвидность банка. Цели управления ликвидностью банка. Показатели ликвидности. Способы прогнозирования ликвидной позиции банка. Факторы сокращения и потери ликвидности банка. Оперативный и стратегический способы управления ликвидностью.

Тема 4. Управление рыночным риском

Сущность и порядок управления рыночным риском.

Расчет совокупной величины рыночного риска.

Составляющие рыночного риска.

Тема 5. Управление операционным риском

Сущность и принципы управления операционным риском.

Причины возникновения операционного риска.

Нарушения, приводящие к возникновению операционных убытков банка.

Формы проявления операционных рисков.

Тема 6. Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками

Сущность внутреннего контроля (аудита) в банковской деятельности.

Принципы оценки системы внутреннего контроля.

Базельские подходы к организации внутреннего контроля в банках Российской Федерации.

Тема 7. Тема 7. Стресс-тестирование как элемент прогнозирования и управления рисками

Сущность и значение стресс-тестов.

Виды шок-тестов.

Факторы риска при стресс-тестировании.

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

Самостоятельная работа обучающихся выполняется по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа подразделяется на самостоятельную работу на аудиторных занятиях и на внеаудиторную самостоятельную работу. Самостоятельная работа обучающихся включает как полностью самостоятельное освоение отдельных тем (разделов) дисциплины, так и проработку тем (разделов), осваиваемых во время аудиторной работы. Во время самостоятельной работы обучающиеся читают и конспектируют учебную, научную и справочную литературу, выполняют задания, направленные на закрепление знаний и отработку умений и навыков, готовятся к текущему и промежуточному контролю по дисциплине.

Организация самостоятельной работы обучающихся регламентируется нормативными документами, учебно-методической литературой и электронными образовательными ресурсами, включая:

Порядок организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 5 апреля 2017 года №301)

Письмо Министерства образования Российской Федерации №14-55-996ин/15 от 27 ноября 2002 г. "Об активизации самостоятельной работы студентов высших учебных заведений"

Устав федерального государственного автономного образовательного учреждения "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Правила внутреннего распорядка федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования "Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Локальные нормативные акты Казанского (Приволжского) федерального университета

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) включает оценочные материалы, направленные на проверку освоения компетенций, в том числе знаний, умений и навыков. Фонд оценочных средств включает оценочные средства текущего контроля и оценочные средства промежуточной аттестации.

В фонде оценочных средств содержится следующая информация:

- соответствие компетенций планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю);
- критерии оценивания сформированности компетенций;
- механизм формирования оценки по дисциплине (модулю);
- описание порядка применения и процедуры оценивания для каждого оценочного средства;
- критерии оценивания для каждого оценочного средства;
- содержание оценочных средств, включая требования, предъявляемые к действиям обучающихся, демонстрируемым результатам, задания различных типов.

Фонд оценочных средств по дисциплине находится в Приложении 1 к программе дисциплины (модулю).

7. Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Освоение дисциплины (модуля) предполагает изучение основной и дополнительной учебной литературы.

Литература может быть доступна обучающимся в одном из двух вариантов (либо в обоих из них):

- в электронном виде - через электронные библиотечные системы на основании заключенных КФУ договоров с правообладателями;

- в печатном виде - в Научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского. Обучающиеся получают учебную литературу на абонементе по читательским билетам в соответствии с правилами пользования Научной библиотекой.

Электронные издания доступны дистанционно из любой точки при введении обучающимся своего логина и пароля от личного кабинета в системе "Электронный университет". При использовании печатных изданий библиотечный фонд должен быть укомплектован ими из расчета не менее 0,5 экземпляра (для обучающихся по ФГОС 3++ - не менее 0,25 экземпляра) каждого из изданий основной литературы и не менее 0,25 экземпляра дополнительной литературы на каждого обучающегося из числа лиц, одновременно осваивающих данную дисциплину.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля), находится в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины. Он подлежит обновлению при изменении условий договоров КФУ с правообладателями электронных изданий и при изменении комплектования фондов Научной библиотеки КФУ.

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)Компьютерная справочная правовая система в России - <http://www.consultant.ru>Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации - <http://www.cbr.ru>Портал банковского аналитика - <http://analizbankov.ru>Портал о банковском бизнесе Bankir.ru - <http://www.bankir.ru>**9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	Лекционный материал представлен в кратком объеме, достаточном для того, чтобы студент мог самостоятельно сориентироваться, проработать ключевые моменты и расширить объем информации с использованием основной и дополнительной литературы. В ходе очных и дистанционных лекционных занятий необходимо конспектировать излагаемый преподавателем материал. Учитывая необходимость самостоятельной работы, рекомендуется оставлять поля для своих пометок и дополнения конспекта лекций. Записи имеют важное значение для качественного усвоения материала курса. Они помогают выделить основные положения, проследить их логику и применить их в решении практических, ситуационных вопросов и задач. Кроме того, студент должен систематически вести записи для быстрого повторения прочитанного, для мобилизации накопленных знаний и успешной сдачи экзаменов/зачетов.
практические занятия	Практические задания предназначены для приобретения студентами практических навыков по изучаемой дисциплине. Примеры задач с ответами представлены на сайте института в разделе, содержащем контрольно-измерительные материалы кафедры. Студентам необходимо самостоятельно решить пример и сверить его с ответом. Контрольные работы содержат материал практических задач с измененными условиями. В целях успешного выполнения контрольных работ каждую практическую задачу необходимо самостоятельно разбирать, доводить до окончательного решения, а в случае затруднений обращаться к преподавателю.
самостоятельная работа	Вопросы для самостоятельной работы направлены на организацию более глубокой проработки темы, подготовки студентов к блиц-опросам, текущему и итоговому контролю. Рекомендуется придерживаться принципа 'Есть вопросы, будет знания!' и обращаться за консультацией к преподавателю. Для консультирования в рамках дистанционного обучения с использованием электронного образовательного ресурса предлагается пользоваться форумами и чатами на соответствующих площадках.
зачет	Для успешной сдачи экзамена/зачета рекомендуется: - иметь при себе конспект лекций; - до очередного занятия проработать теоретический материал, соответствующий теме занятия; - в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения; - выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, разбирать проблемные вопросы; - подготовку к экзамену/зачету необходимо проводить по экзаменационным теоретическим и практическим вопросам.

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

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем, представлен в Приложении 3 к рабочей программе дисциплины (модуля).

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

Материально-техническое обеспечение образовательного процесса по дисциплине (модулю) включает в себя следующие компоненты:

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья) и оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КФУ.

Учебные аудитории для контактной работы с преподавателем, укомплектованные специализированной мебелью (столы и стулья).

Компьютер и принтер для распечатки раздаточных материалов.

Мультимедийная аудитория.

12. Средства адаптации преподавания дисциплины к потребностям обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости в образовательном процессе применяются следующие методы и технологии, облегчающие восприятие информации обучающимися инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников - например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения - аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной, за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
- продолжительности сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, - не более чем на 90 минут;
- продолжительности подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, - не более чем на 20 минут;
- продолжительности выступления обучающегося при защите курсовой работы - не более чем на 15 минут.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО и учебным планом по направлению 38.03.02 "Менеджмент" и профилю подготовки "Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса".

Приложение 2
к рабочей программе дисциплины (модуля)
ФТД.ДВ.01.04.03 Кризис-менеджмент и управление
финансовыми рисками

Перечень литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент

Профиль подготовки: Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2021

Основная литература:

1. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 320 с. (Магистратура). ISBN 978-5-905554-36-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/411068> (дата обращения: 16.04.2021).
2. Печникова, А. В. Банковские операции: Учебник / Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б., - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва :ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 336 с. (Профессиональное образование) ISBN 978-5-8199-0578-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/439953> (дата обращения: 16.04.2021).
3. Горелая, Н. В. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - Москва : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 272 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/371248> (дата обращения: 16.04.2021).

Дополнительная литература:

1. Смулов, А. М. Управление проблемной банковской задолженностью: Учебник / А.М.Смулов; Под ред. А.М.Смулова; Российский эконом. универ. им. Г.В. Плеханова. - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 352 с. (ВО:Бакалавр.). ISBN 978-5-16-006647-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/424141> (дата обращения: 16.04.2021).
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Магистр, 2012. - 590 с. ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/334005> (дата обращения: 16.04.2021).
3. Управление банковскими рисками в условиях глобализ. мировой...: Науч.-практ. пос. для спец. / Под ред.В.В. Ткаченко - 2 изд., перераб. и доп. - Москва : ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013 - 318с. (Науч. мысль). ISBN 978-5-369-01120-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/369947> (дата обращения: 16.04.2021)

*Приложение 3
к рабочей программе дисциплины (модуля)
ФТД.ДВ.01.04.03 Кризис-менеджмент и управление
финансовыми рисками*

Перечень информационных технологий, используемых для освоения дисциплины (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Направление подготовки: 38.03.02 - Менеджмент

Профиль подготовки: Менеджмент и юридическое сопровождение бизнеса

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Год начала обучения по образовательной программе: 2021

Освоение дисциплины (модуля) предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows 7 Профессиональная или Windows XP (Volume License)

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 365 или Microsoft Office Professional plus 2010

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI или Adobe Acrobat Reader DC

Kaspersky Endpoint Security для Windows

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.