

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН  
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

«Утверждаю»  
Декан факультета экономики и управления



Шарипов С.Ш.  
2023г.

**Рабочая программа учебной дисциплины**  
**«Управление рисками»**

Направление подготовки 38.03.02 «Менеджмент»

Форма подготовки - очная

Уровень подготовки бакалавриат

ДУШАНБЕ 2023

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ от 12.08.20 № 970

При разработке рабочей программы учитываются требования работодателей, профессиональных стандартов по направлению / специальности (при наличии) (для общепрофессиональных и профессиональных дисциплин);

содержание программ дисциплин, изучаемых на предыдущих и последующих этапах обучения;

новейшие достижения в данной предметной области.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры менеджмента и маркетинга, протокол № 1 от 20 август 2023г.

Рабочая программа утверждена УМС факультета Экономики и управления, протокол № 1 от 30 август 2023 г.

Рабочая программа утверждена Ученым советом факультета Экономики и управления, протокол № 1 от 31 авг 2023 г.

Заведующая кафедрой Н. Салиева к.э.н., доцент Салиева Н.Ш.

Председателя УМС факультета Т.Г. Шодиева к.э.н., доцент Шодиева Т.Г.

Разработчик: Т.А. Шарифов к.э.н., доцент Шарифов Т.А.

Разработчик: Ф. Саиджаъфари препод. Саиджаъфари Ф.

Разработчик (ки) от организации: С.В. Шоев Шоев С.В.  
руководитель отдела HR ООО «55Group»

## Расписание занятий дисциплины 5 семестр

Ф.И.О. преподавателя	Аудиторные занятия		Приём СРС	Место работы преподавателя
	лекция	Практические занятия (КСР, лаб.)		
Шарифов Т.А.	Понедельник 8:00-9:20 3 МТА-3 МТБ 207 ауд.			
Саиджаъфари Ф.		Среда 8:00- 9:20 3 МТБ (чётная неделя) 308 ауд. Пятница 9:20 3 МТА (нечётная неделя) 306 ауд.		

### 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 1.1. Цели изучения дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины «Управление рисками» являются формирование у студентов системы знаний о современных теоретических и практических подходах к оценке и управлению банковскими рисками, овладение ими навыками анализа рискованных ситуаций и применения методов снижения риска в кредитных организациях в современных условиях.

#### 1.2. Задачи изучения дисциплины

- Исходя из поставленных целей, в процессе изучения дисциплины «Управление банковскими рисками» решаются следующие задачи:
- ознакомление студентов с сущностью и особенностями банковских рисков;
- изучение методов, моделей и подходов к оценке и управлению банковскими рисками;
- овладение методиками управления банковскими рисками;
- раскрыть сущность и необходимость управления банковскими рисками;
- рассмотреть основные виды и классификацию банковских рисков;

- изучить принципы организации управления банковскими рисками,
- освоить современные методы управления рисками и способы их оценки;
- рассмотреть зарубежный опыт управления банковскими рисками.

**2. В результате освоения дисциплины «Управление рисками» формируются следующие (общекультурные, общепрофессиональные, профессиональные) компетенции обучающегося:**

<i>Код компетенции</i>	<i>Результаты освоения ООП Содержание компетенций (в соответствии с ФГОС)</i>	<i>Перечень планируемых результатов обучения</i>	<i>Оценочные средства (формы контроля)</i>
ПК- 3	Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	<p>ИПК 3.1. Знает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-методы воздействия на риски в разрезе отдельных видов;</li> <li>-критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных видов;</li> <li>-инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности,</li> <li>инструменты анализа последствий рисков;</li> <li>-методы, техники, технологии управления различными видами риска;</li> <li>-план мероприятий по управлению рисками.</li> </ul> <p>ИПК 3.2. Умеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-определять эффективные методы воздействия на риск,</li> <li>разрабатывать и</li> </ul>	<p>Ответы на теоретические вопросы по разделу, групповое собеседование по темам СРС</p> <p>Выполнение упражнений: команда образования, дискуссия в ролях друг друга; презентация проекта</p> <p>Тесты для промежуточного контроля знаний</p>

		<p>внедрять планы воздействия на риски (совместно с сотрудниками ответственными за риск – владельцами риска) оказывать помощь ответственным за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности. ИПК 3.3. Владеет: -оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски; -разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организации- владельцами риска; -мониторингом рисков и мониторингом мероприятий по воздействию на риски.</p>	
--	--	--	--

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:** сущность, особенности и виды банковских рисков, подходы к организации риск-менеджмента в коммерческих банках, методы и модели оценки банковских рисков, способы управления банковскими рисками, нормативно-правовое регулирование

банковских рисков.

**Уметь:** количественно оценивать различные виды банковских рисков, обоснованно

выбирать метод управления банковским риском, применять на практике нормативные методы

по оценке и управлению банковскими рисками.

**Иметь представление** о современных подходах к управлению банковскими рисками.

**Обладать навыками** количественной и качественной оценки банковских рисков.

**Владеть** современными инструментами анализа и управления банковскими рисками.

Для формирования вышеуказанных компетенций в рамках дисциплины «Управление банковскими рисками» применяются методы активного и интерактивного обучения. Учебным планом предусмотрены 108 часов, из них активных занятий (28 часов лекции и 14 часов практические занятия).

## 2.МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Управление рисками» изучает особенности банковских рисков, а также экономические основы управления различными их видами с целью снижения финансовых потерь и обеспечения условий успешного функционирования кредитных учреждений.

Настоящая дисциплина является дисциплиной по выбору и относится к циклу профессиональных дисциплин и блоку дисциплин, обеспечивающих вариативную (общепрофессиональную) подготовку изучается на 6 семестре. Логически и содержательно-методически взаимосвязана с дисциплинами ООП, указанных в таблице 1:

Таблица 1.

№	Название дисциплины	Семестр	Место дисциплины в структуре ООП
1.	Макроэкономика	3-4	Б1.Б.11
2.	Микроэкономика	1-2	Б1.Б.12
3.	Основы финансовых вычислений	5	Б1.В.ОД.6
4.	Статистика	1	Б1.Б.14
5.	Бухгалтерский учет и анализ	3-4	Б1.Б.16
6.	Корпоративные финансы	7	Б1.Б.18
7.	Менеджмент	3	Б1.Б.21
8.	Финансы	5	Б1.Б.23
9.	Налоги и налогообложение	5-6	Б1.В.ОД.14
10.	Рынок ценных бумаг	8	Б1.В.ОД.19

При освоении данной дисциплины необходимы умения и готовность обучающегося по дисциплинам 1-10, указанных в таблице 1.

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, КРИТЕРИИ НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ

**Объем дисциплины «Управление рисками» на дневной форме обучения составляет 3 зачетных единиц, всего 108 часов, из которых: лекции- 28 часов, практические занятия - 14 часа, КСР - 14 часов, всего часов аудиторной нагрузки - 56 часов и СРС –52 часа.**

Зачет – 6-й семестр

№ п/п	Раздел дисциплины	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Литература	Кол-во баллов в неделю
		Лек.	Пр.	КСР	СРС		
<b>1 семестр</b>							
1.	Общая характеристика системы управления банковскими рисками Раскрыть сущность и необходимость управления банковскими рисками; определить место и роль системы в современных условиях рассмотреть содержание процесса управления рисками. КСР: Понятие управления банковскими рисками и развития системы управления банковскими рисками	2	2	2		1, 2, 3,5,6,7, 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 9 (д), 10 (д), 11 (д), 12(д), 13(д), 14(д), 19(д), 20(д), 21(д), 24(д), 25(д), 26(д), 27 (д), 28 (д), 30(д), 31(д), 35(д)	12,5
2.	Общая характеристика системы управления банковскими рисками КСР: 1.Сущность и необходимость управления рисками; 2. Место и роль риск-менеджмента в современных условиях 3.Содержание процесса управления рисками.	2	2	2			12,5

3.	<p>Тема 2. Основные виды рисков и их классификация, факторы, влияющие на возникновение рисков</p> <p>КСР: Способы оценки и критерии классификации банковских рисков. Селективный метод. Принцип мониторинга рисков.</p>	2		2		1, 2,3,5, 6,7, 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 9 (д), 10 (д), 11 (д), 12(д), 13(д), 14(д), 19(д), 20(д), 21(д), 24(д), 25(д), 26(д), 27 (д), 28 (д), 30(д), 31(д), 34(д), 35(д), 37(д),39(д)	12,5
4.	<p>Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками</p> <p>Сущность внутреннего контроля (аудита) в банковской деятельности. Принципы оценки системы внутреннего контроля. Виды банковских операций, подлежащих внутреннему контролю в целях управления банковскими рисками.</p> <p>Практическое занятие: Базельские подходы к организации внутреннего контроля в банках РТ. Элементы процесса внутреннего контроля. Цели внутреннего контроля. Функции службы внутреннего контроля (аудита) в процессе управления банковскими рисками.</p>	2	2			1, 2,3,5, 6,7, 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 9 (д), 10 (д), 11 (д), 12(д), 13(д), 14(д), 19(д), 20(д), 21(д), 24(д), 25(д), 26(д), 27 (д), 28 (д), 30(д), 31(д), 34(д), 35(д), 37(д),39(д)	12,5
5.	<p>Методология выявления и оценки банковских рисков</p> <p>Стоимостная оценка риска на основе концепции Value-At-Risk (VaR), методы ее расчета (дельта-нормальный, исторического моделирования, метод Монте-Карло). Достоинства и недостатки методов расчета VaR. Порядок расчета показателя VaR. Применение методологии VaR в международной и отечественной банковской практике.</p> <p>Практическое занятие: Проведение деловой игры.</p> <p>Стресс-тестирование как метод выявления банковских рисков, его виды. Сценарный анализ при стресс-тестировании, его особенности и цель проведения в банке. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования в банке. Порядок проведения стресс-тестирования в банке. Обратное стресс-тестирование, цель проведения и практика использования. Особенности стресс-тестирования основных видов</p>	2	2			1, 2,3,5, 6,7, 3 (д), 4 (д), 6 (д), 7 (д), 8(д), 9 (д), 10 (д), 11 (д), 12(д), 13(д), 14(д), 19(д), 20(д), 21(д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 34(д), 35(д),37(д), 39(д)	12,5



	банковских рисков: кредитного, рыночного, операционного и риска ликвидности.						
6.	<p>Методология Value –at- Risk (VaR)</p> <p>1. Статистический метод Value-at-Risk</p> <p>2. Основные статистические показатели оценки риска</p> <p>3. Показатели оценки отдельных рисков коммерческого банка</p> <p>КСР: Раскрыть сущность и принципы методологии VaR, условия применения метода VaR его актуальность на современном этапе развития экономики</p>	2				1, 2, 5, 6,7, 1 (д), 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 9 (д), 10 (д), 12(д), 13(д), 14(д), 18 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 24(д), 25(д), 26(д), 29 (д), 30(д), 31(д), 34(д), 35(д),37(д), 38 (д),39(д)	12,5
7.	<p>Основные способы оценки банковских рисков</p> <p>1. Z- модель Альтмана, Модель ZETA</p> <p>2. Модель CreditMetrics, Модель Moody's KMV Portfolio Manager, Модель CreditRisk+</p> <p>Практическое занятие: Кейс-стади, провести оценку банковского риска, на примере конкретного банка</p> <p>КСР: Рассмотреть основные модели оценки банковских рисков</p>	2		2		1, 2, 5, 6,7, 1 (д), 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 10 (д), 12(д), 14(д), 15(д), 18 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 22 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 32 (д), 33 (д), 34(д), 35(д), 36 (д) ,37(д),39(д)	12,5

8.	<p>Система управления кредитным риском</p> <p>Рассмотреть виды кредитного риска и специфику управления кредитным риском. Модели оценки кредитного риска портфеля</p> <p>Практическое занятие: Презентации по видам и моделям оценки кредитных рисков.</p> <p>Традиционный способ.</p> <p>Ведущий способ.</p> <p>Техника управления риском.</p> <p>КСР: Количественный анализ.</p> <p>Качественный анализ</p>	2		2		1, 2, 5, 6,7, 1 (д), 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 10 (д), 12(д), 14(д), 15(д), 18 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 22 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 32 (д), 33 (д), 34(д), 35(д), 36 (д) ,37(д),39(д)	12,5
9.	<p>Оценка кредитоспособности заемщиков в системе минимизации кредитного риска</p> <p>Практическое занятие: Опрос материала.</p> <p>Раскрыть суть моделирования уровня кредитоспособности заемщика, особенности практики оценки кредитоспособности заемщика</p> <p>Обеспечение возвратности кредита и страхование в системе минимизации кредитного риска</p>	2	2			1, 2, 5, 6,7, 1 (д), 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 10 (д), 12(д), 14(д), 15(д), 18 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 22 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 32 (д), 33 (д), 35(д), 36 (д) ,37(д),39(д)	12,5
10.	<p>Особенности управления процентным риском банка</p> <p>Методический инструментарий оценки уровня (статистические, экспертные и аналоговые методы)</p> <p>Основные факторы и показатели, влияющие на уровень риска</p> <p>КСР: Изучить методы оценки процентного риска, а также взаимосвязь «риск-доходность».</p>	2		2	2/7	1, 2, 5, 6,7, 1 (д), 3 (д), 4 (д), 6 (д), 8(д), 10 (д), 12(д), 14(д), 15(д), 18 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 22 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 32 (д), 33 (д), 35(д), 36 (д) ,37(д),39(д)	12,5

11.	Управление операционным риском в коммерческом банке Раскрыть сущность и особенности управления операционным риском Практическое занятие: Опрос пройденного материала. Методы и модели управления операционным риском	2				1, 2,5, 6,7, 1 (д), 2 (д), 3 (д), 4 (д), 5 (д), 6 (д), 8(д), 10 (д), 14(д), 15(д), 16 (д), 17 (д), 18 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 23 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 35(д) ,37(д),39(д)	12,5
12.	Международные стандарты регулирования рисков банковской деятельности. Базельское соглашение. Раскрыть основные принципы Базельского соглашения, а также международные стандарты регулирования рисков КСР: Базельское соглашение по капиталу. Общий подход к достаточности капитала, Новое базельское соглашение по капиталу («Базель II») Практическое занятие Опрос пройденных вопросов по теме. Международные стандарты регулирования рисков банковской деятельности.	2	2			1, 2, 5, 6,7, 3 (д), 5 (д), 8(д), 10 (д), 14(д), 15(д), 16 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 23 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 35(д) ,37(д),39(д)	12,5
13.	Пруденциальные нормативы в системе управления рисками Раскрыть основные коэффициенты и нормативы пруденциальных нормативов Национального банка Практическое занятие: Опрос пройденного материала. Выполнение пруденциальных нормативов банками РТ	2	2			1, 2, 5, 6,7, 3 (д), 5 (д), 8(д), 10 (д), 14(д), 15(д), 16 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 23 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 35(д) ,37(д),39(д)	12,5
14.	Зарубежный опыт управления банковскими рисками Раскрыть методологию оценки рисков в некоторых зарубежных странах Практическое занятие: Опрос материала. 1. Современные методы оценки рисков в финансовых институтах зарубежных стран 2. Правилопяти «СИ» 3.Проблемы управления рисками	2		2		1, 2, 5, 6,7, 3 (д), 5 (д), 8(д), 10 (д), 14(д), 15(д), 16 (д), 19(д), 20(д), 21(д), 23 (д), 24(д), 25(д), 26(д), 30(д), 31(д), 35(д) ,37(д),39(д)	12,5

зарубежных стран КСР: Концепция Finite Risk, Contingent Capital. Методы пассивной защиты от операционных рисков						
<b>Всего:</b>	<b>28</b>	<b>14</b>	<b>14</b>			200

#### **4.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

##### **План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине**

№ п/п	Объем СРС в ч.	Тема СРС	Форма и вид результатов самостоятельной работы	Форма контроля
1.	8	Система показателей банковских рисков	конспект	Устный Опрос
2.	8	Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками	конспект	дискуссия
3.	9	Управление кредитным риском	конспект	Презентация
4.	9	Управление рыночным риском	конспект	Дискуссия
5.	9	Организация управления операционным риском	конспект	Контрольная работа
6.	9	Управление риском ликвидности	конспект	Деловая игра

##### **План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине (з/о)**

№ п/п	Объем СРС	Тема СРС	Форма и вид результатов самостоятельной	Форма контроля
-------	-----------	----------	---	----------------

	в ч.		работы	
1	15	Система показателей банковских рисков	конспект	Устный Опрос
2	15	Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками	конспект	дискуссия
3	16	Управление кредитным риском	конспект	Презентация
4	16	Управление рыночным риском	конспект	Дискуссия
5	16	Организация управления операционным риском	конспект	Контрольная работа
6	16	Управление риском ликвидности	конспект	Деловая игра

### Формы контроля и критерии начисления баллов

Контроль усвоения студентом каждой темы осуществляется в рамках балльно-рейтинговой системы (БРС), включающей текущий, рубежный и итоговый контроль. Студенты **1 курсов**, обучающиеся по кредитно-рейтинговой системе обучения, могут получить максимально возможное количество баллов - 300. Из них на текущий и рубежный контроль выделяется 200 баллов или 49% от общего количества.

На итоговый контроль знаний студентов выделяется 51% или 100 баллов.

Порядок выставления баллов: 1-й рейтинг (1-7 недели до 12,5 баллов+12,5 баллов (8 неделя – Рубежный контроль №1) = 100 баллов), 2-й рейтинг (9-15 недели до 12,5 баллов+12,5 баллов (16 неделя – Рубежный контроль №2) = 100 баллов), итоговый контроль 100 баллов.

К примеру, за текущий и 1-й рубежный контроль выставляется 100 баллов: лекционные занятия – 21 балл, за практические занятия (КСР, лабораторные) – 31,5 балл, за СРС – 17,5 баллов, требования ВУЗа – 17,5 баллов, рубежный контроль – 12,5 баллов.

В случае пропуска студентом занятий по уважительной причине (при наличии подтверждающего документа) в период академической недели деканат факультета обращается к проректору по учебной работе с представлением об отработке студентом баллов за пропущенные дни по каждой отдельной дисциплине с последующим внесением их в электронный журнал.

Итоговая форма контроля по дисциплине (зачет, зачет с оценкой, экзамен) проводится как в форме тестирования, так и в традиционной (устной) форме. Тестовая форма итогового контроля по дисциплине

предусматривает: для естественнонаучных направлений – 10 тестовых вопросов на одного студента, где правильный ответ оценивается в 10 баллов, для гуманитарных направлений/специальности – 25 тестовых вопросов, где правильный ответ оценивается в 4 балла. Тестирование проводится в электронном виде, устный экзамен на бумажном носителе с выставлением оценки в ведомости по аналогичной системе с тестированием.

Таблица 4.

Неделя	Активное участие на лекционных занятиях, написание конспекта и выполнение других видов работ*	Активное участие на практических занятиях, КСР	КСР Написание реферата, доклада, эссе Выполнение других видов работ	Выполнение положения высшей школы (установленная форма одежды, наличие рабочей папки, а также других пунктов устава высшей школы)	РК №1	Всего
1	2	3	4	5	6	7
1	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
2	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
3	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
4	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
5	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
6	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
7	3	4,5	2,5	2,5	-	12,5
8	-	-	-	-	12,5	12,5
<b>Первый рейтинг</b>	<b>21</b>	<b>31,5</b>	<b>17,5</b>	<b>17,5</b>	<b>12,5</b>	<b>100</b>

Формула вычисления результатов дистанционного контроля и итоговой формы контроля по дисциплине за семестр **для студентов 1-х курсов:**

$$ИБ = \left[ \frac{(P_1 + P_2)}{2} \right] \cdot 0,49 + Эи \cdot 0,51$$

, где ИБ – итоговый балл,  $P_1$ – итоги первого рейтинга,  $P_2$ – итоги второго рейтинга, Эи– результаты итоговой формы контроля (зачет, зачет с оценкой, экзамен).

#### 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Управление рисками» включает в себя:

1.1. план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию

1.2. **Характеристика заданий для самостоятельной работы обучающихся и методические рекомендации по их выполнению:**

Самостоятельная работа является одним из видов учебной деятельности обучающихся, способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, ответственности и организованности;
- формирования самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развития исследовательских умений.

При изучении дисциплины «Управление рисками» организация СРС представляет собой единство трех взаимосвязанных форм:

1. Внеаудиторная самостоятельная работа.

2. Аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя.

3. Творческая, в том числе научно-исследовательская работа.

Формы внеаудиторной СРС:

- подготовка к лекциям, семинарским, практическим занятиям;
- написание тематических докладов, рефератов и эссе на проблемные темы;
- составление библиографии и реферирование по заданной теме;
- подготовка к презентации;
- подготовка к тестам;
- подготовка к занятию в интерактивной форме: самостоятельное изучение темы в рамках «круглых столов» (дебаты, дискуссии), игр на конкретные исторические ситуации.

### **1.3. Требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы.**

Представлены в Фонде оценочных средств, прилагаемом к данной РПД.

### **1.4. Критерии оценки выполнения самостоятельной работы**

Критериями оценки результатов внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся являются:

- уровень освоения учебного материала;
- уровень умения использовать теоретические знания при выполнении практических задач;
- уровень сформированности общеучебных умений;
- уровень умения активно использовать электронные образовательные ресурсы, находить требующуюся информацию, изучать ее и применять на практике;
- обоснованность и четкость изложения материала;

- оформление материала в соответствии с требованиями;
- уровень умения ориентироваться в потоке информации, выделять главное;
- уровень умения четко сформулировать проблему, предложив ее решение, критически оценить решение и его последствия;
- уровень умения определить, проанализировать альтернативные возможности, варианты действий;
- уровень умения сформулировать собственную позицию, оценку и аргументировать ее.

Качество выполнения внеаудиторной самостоятельной работы студентов оценивается посредством текущего контроля самостоятельной работы студентов с использованием балльно-рейтинговой системы. Текущий контроль СРС—это форма планомерного контроля качества и объема приобретаемых студентом компетенций в процессе изучения дисциплины, проводится на практических занятиях и КСР.

Максимальное количество баллов по каждому виду задания студент получает, если:

- обстоятельно с достаточной полнотой излагает соответствующую тему;
- дает правильные формулировки, точные определения, понятия терминов;
- правильно отвечает на дополнительные вопросы преподавателя, имеющие целью выяснить степень понимания студентом данного материала.

## **5. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **5.1. Основная литература**

1. Управление Банковскими рисками. Курс лекций. Шодиева З.Н. Душанбе, РТСУ. 2016г.
2. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие.-М.:ООО "Курс", 2013.(ЭБС -www.znaniium.com)
3. Лямин Л.В. Применение технологий электронного банкинга: рискориентированный подход.-М.: КноРус, 2011.
4. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке (ГРИФ УМО ВО). - М.:КноРус, 2009.
5. Рудько-Селиванов В.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики.- М.: РИОР: Инфра-М, 2012.(ЭБС - www.znaniium.com)
6. Закон РТ «О Национальном банке Таджикистана»
7. Закон РТ «О банковской деятельности»
8. Закон РТ «О валютном регулировании и валютном контроле»
9. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru>.



10. Шодиева, З. Н. Управление банковскими рисками [Текст] : практикум для студентов-бакалавров 3-4 курса направления подгот. "Экономика" ( очной и заочной форм обучения ) / З. Н. Шодиева. - Душанбе : [б. и.], 2019. - 81 с.
11. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент [Текст : Электронный ресурс] / П. П. Ковалев. - Москва : Финансы и статистика, 2014. - 304 с.

### **5.2. Дополнительная литература:**

1. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. Учебник для бакалавров. (ГРИФ УМО ВО) - М.:Юрайт, 2014.(ЭБС -[www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru))
2. Лаврушин О.И. Банковское дело (для бакалавров) (ГРИФ УМО ВО). - М.:КноРус, 2013.(ЭБС-[www.book.ru](http://www.book.ru))
3. Кузнецова В.В., Ларина О.И., Бычков В.П. Банковское дело. Практикум для бакалавров (ГРИФ УМО ВО)- М.: КноРус, 2013.

### **5.3. Интернет – ресурсы:**

1. [www.minfin.tj](http://www.minfin.tj) – Министерство финансов Республики Таджикистан
2. [www.nbt.tj](http://www.nbt.tj) – Национальный банк Таджикистана
3. [www.stat.tj](http://www.stat.tj) – Агентство по статистике при Президенте РТ
4. [www.medt.tj](http://www.medt.tj) – Министерство экономического развития и торговли Республики Таджикистан
5. [www.president.tj](http://www.president.tj) – Официальный сайт Президента РТ

## **6. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины «Управление рисками» и успешного прохождения текущих и итоговых контрольных испытаний студенту рекомендуется придерживаться следующего порядка обучения:

1. Самостоятельно определить объем времени, необходимого для проработки каждой темы.
2. Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной работы.
3. Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.
4. По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (рефераты, доклады) преподавателю.

Обучение по дисциплине «Управление рисками» строится следующим образом. На лекциях преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, различные научные концепции или позиции, которые есть по данной теме. Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все спорные моменты и проблемы,

на которых останавливается преподаватель. Потом именно эти аспекты станут предметом самого пристального внимания и изучения на практических занятиях.

При подготовке к практическому занятию обязательно требуется изучение дополнительной литературы по теме занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно проведение дискуссии на занятиях, обоснование собственной позиции, построение аргументации. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который вам кажется наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции. Во время практических занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее рефератами, докладами и презентациями.

Самостоятельная работа должна соответствовать графику прохождения программы дисциплины. Самостоятельная работа по дисциплине «Управление рисками» включает:

- а) работу с литературой;
- б) подготовку устного выступления на практическом занятии;
- в) подготовку к занятию в интерактивной форме;
- г) подготовку реферата, доклада;
- д) подготовку презентаций к выступлениям;
- е) заполнение хронологической таблицы;
- ж) работу с тестовыми заданиями;
- з) подготовку к текущей и итоговой аттестации по дисциплине.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку студентов к каждому практическому занятию.

Самостоятельная работа студентов является важной формой образовательного процесса. Она реализуется непосредственно в процессе аудиторных занятий, в контакте с преподавателем, а также в библиотеке, дома, при выполнении студентом учебных и творческих задач.

Цель самостоятельной работы студентов - научить студента осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

При изучении дисциплины организация самостоятельной работы студентов форм представлена следующим образом:

- 1) внеаудиторная самостоятельная работа;

2) аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя.

Аудиторная самостоятельная работа может реализовываться при проведении практических занятий, КСР и во время чтения лекций.

На практических занятиях и КСР различные виды самостоятельной работы позволяют сделать процесс обучения более интересным и поднять активность значительной части студентов в группе.

Для проведения занятий необходимо иметь большой банк заданий, причем эти задания могут быть дифференцированы по степени сложности.

На каждом этапе самостоятельной работы следует разъяснять цели работы, контролировать понимание этих целей студентами, постепенно формируя у них умение самостоятельной постановки задачи и выбора цели.

При чтении лекционного курса непосредственно в аудитории необходимо контролировать усвоение материала основной массой студентов путем проведения экспресс-опросов по конкретным темам.

На практических занятиях и КСР различные виды самостоятельной работы позволяют сделать процесс обучения более интересным и поднять активность значительной части студентов в группе.

На практических занятиях нужно не менее 1 часа из двух (50% времени) отводить на самостоятельное рассмотрение заданий.

По результатам самостоятельного рассмотрения задания следует выставлять по каждому занятию оценку. Оценка предварительной подготовки студента к практическому занятию может быть сделана путем экспресс-тестирования в течение 5, максимум - 10 минут.

По материалам раздела целесообразно выдавать студенту домашнее задание и на последнем практическом занятии по разделу подвести итоги его изучения (например, провести контрольную работу в форме тестирования), обсудить оценки каждого студента, выдать дополнительные задания тем студентам, которые хотят повысить оценку.

Результативность самостоятельной работы студентов во многом определяется наличием активных методов ее контроля. Существуют следующие виды контроля:

- входной контроль знаний и умений студентов при начале изучения очередной дисциплины;
- текущий контроль, то есть регулярное отслеживание уровня усвоения материала на лекциях, практических занятиях и КСР;
- самоконтроль, осуществляемый студентом в процессе изучения дисциплины при подготовке к контрольным мероприятиям;
- итоговый контроль по дисциплине в виде экзамена (путем тестирования).

Тестирование помогает преподавателю выявить структуру знаний студентов и на этой основе переоценить методические подходы к обучению по дисциплине, индивидуализировать процесс обучения. Весьма эффективно использование тестов

непосредственно в процессе обучения, при самостоятельной работе студентов. В этом случае студент сам проверяет свои знания.

## **7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Аудитории факультета Экономики и управления (208, 308), в которых проводятся занятия по дисциплине «Управление рисками» оснащены проектором для проведения презентаций и просмотра фильмов. Также в университете имеется обширный библиотечный фонд, не только печатных, но и электронных изданий, с которыми студенты могут ознакомиться в открытом доступе.

В Университете созданы специальные условия обучающихся с ограниченными возможностями здоровья - специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, проведение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания организаций и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются бесплатно специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, а также обеспечивается:

наличие альтернативной версии официального сайта организации в сети "Интернет" для слабовидящих;

присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;

обеспечение выпуска альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, столовые, туалетные и другие помещения организации, а также пребывания в указанных помещениях (наличие пандусов, поручней, расширенных дверных проёмов, лифтов).

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

*Форма итоговой аттестации - экзамен (тестирование).*

*Формы промежуточной аттестации (1 и 2 рубежный контроль) проводятся путем тестирования.*

**Итоговая система оценок по кредитно-рейтинговой системе с использованием буквенных символов**

<b>Оценка по буквенной</b>	<b>Диапазон соответствующи</b>	<b>Численное выражение</b>	<b>Оценка по традиционной системе</b>
----------------------------	--------------------------------	----------------------------	---------------------------------------

<b>системе</b>	<b>х наборных баллов</b>	<b>оценочного балла</b>	
<b>A</b>	10	95-100	Отлично
<b>A-</b>	9	90-94	
<b>B+</b>	8	85-89	Хорошо
<b>B</b>	7	80-84	
<b>B-</b>	6	75-79	
<b>C+</b>	5	70-74	Удовлетворительно
<b>C</b>	4	65-69	
<b>C-</b>	3	60-64	
<b>D+</b>	2	55-59	
<b>D</b>	1	50-54	
<b>Fx</b>	0	45-49	Неудовлетворительно
<b>F</b>	0	0-44	

Содержание текущего контроля, итогового контроля раскрываются в фонде оценочных средств, предназначенных для проверки соответствия уровня подготовки по дисциплине требованиям ФГОС ВО.

ФОС по дисциплине является логическим продолжением рабочей программы учебной дисциплины. ФОС по дисциплине прилагается.