

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Суворов Антон Дмитриевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.09.2023 11:49:44
Уникальный программный ключ:
a39bdb15d680d3b0adbfced0af5c1efb14747dc0

УТВЕРЖДАЮ
ректор А.Д. Суворов
«28» июня 2023 г.

Протокол Совета программы
«Финансы, инвестиции, банки»
от 05 июня 2023 г. № 3

Аннотация рабочей программы дисциплины

ПРИКЛАДНОЙ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Направление подготовки 38.04.01 Экономика Программа «Финансы, инвестиции, банки»

1. Цели и задачи дисциплины

Цель курса – представить внутреннюю структуру управления рисками в финансовых учреждениях и предприятиях. В ходе курса будет рассмотрен широкий спектр активно используемых показателей риска, уделив особое внимание рыночному риску, кредитному риску и операционному риску, распределению капитала и модели «Три линии защиты».

2. Планируемые результаты

В результате освоения дисциплины выпускник должен:

знать основные понятия, категории и инструменты данной дисциплины; основы и стандарты управления рисками, необходимые для решения экономических задач; методы количественной оценки рыночного риска; методы количественной оценки кредитного риска, кредитные модели, кредитные рейтинги методы количественной оценки операционного риска и управления им; современные методики и нормативно-правовые базы по расчету, управлению и митигированию рисков, характерных для банковских и финансовых организаций; практики и стандарты по расчету, управлению и митигированию рисков, характерных для нефинансовых организаций; стресс-тесты для проверки сценариев реализации рисков.

уметь применять количественные и качественные методы анализа рисков для решения экономических задач; выявлять проблемы экономического характера, предлагать способы их решения с учетом оценки влияния рисков и возможных последствий на финансовые результаты предприятия; применять инструменты для количественной оценки рисков (различного типа); рассчитывать финансовые результаты компаний, скорректированные на влияние рисков; разрабатывать

системы риск-менеджмента в компаниях; разрабатывать стресс-сценарии, оценивать результаты реализаций рисков в рамках проведения стресс-тестов; осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.

владеть навыками применения современных моделей оценки рисков для решения экономических задач; современной методологией и нормативно-правовой базы расчетов в банковской и финансовой сфере; современной методологией расчетов в нефинансовой сфере; методикой оценки финансового состояния предприятия с точки зрения стресс-сценариев реализации рисков.

3. Компетенции, формируемые дисциплиной

Дисциплина направлена на формирование универсальных компетенций:

УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	Осуществляет критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывает стратегию действий
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	Принимает участие в управлении проектом на всех этапах его жизненного цикла
УК-3. Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	Принимает участие в организации и руководстве работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели
УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	Применяет современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	Определяет и реализует приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки

Дисциплина направлена на формирование общепрофессиональных компетенций:

ОПК-1. Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	Применяет знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач
ОПК-4. Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Принимает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность
ОПК-5. Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	Использует современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач

Дисциплина направлена на формирование профессиональных компетенций:

ПК-2. Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Предоставляет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
	Разъясняет суть финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг
	Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений организации при совместной деятельности; участвует в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации
ПК-3. Способен определять стоимость кредитных и некредитных финансовых организаций, транснациональных организаций (включая акции, доли в уставном (складочном) капитале, имущественные комплексы или их части как обособленное имущество действующего бизнеса)	Анализирует информацию о нематериальных активах и интеллектуальной собственности и совокупность прав на них
	Устанавливает экономические и правовые параметры, влияющие на стоимость нематериальных активов и интеллектуальную собственность

4. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Прикладной риск-менеджмент» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 учебного плана.

Трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачётных единицы.

Общий объём академических часов – 108 часов, в том числе:

Лекции – 28 часов,

Семинары – 14 часов.

5. Содержание дисциплины

Введение. Культура риска и почему это важно. Модель «Три линии защиты».

Стандарты управления рисками и нормативно-правовая база. Краткое изложение Базельских соглашений и реформ.

Структуры экономического капитала. Показатели экономического капитала и управление. Оценка показателей рыночного риска: стоимость под риском, ожидаемый дефицит и конкретные показатели. Непараметрические подходы.

Мэппинг VaR. Ретроспективное тестирование VaR.

Кредитный анализ: инструменты и методы. Методологии присвоения рейтингов и модели кредитного риска.

Портфель кредитного риска. Требования IFRS 9.

Определение и измерение операционного риска: стандартизированный подход к измерению и потерям. Дистрибуторский подход.

Атрибуция рискованного капитала и оценка эффективности с поправкой на риск. Банки стресс-тестирования. Управление рисками в нефинансовых организациях.

6. Форма промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проходит в форме экзамена.