

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Антипова Наталья Викторовна  
Должность: и.о. директора филиала  
Дата подписания: 08.09.2025 09:01:37  
Уникальный программный ключ:  
fae5412acb1bf810dc69e6bc004ac45622b84b3a

Приложение 3  
к основной профессиональной образовательной  
программе по направлению подготовки 38.03.01 Эконо-  
мика направленность (профиль) программы  
«Финансы и кредит»

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования**

**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Улан-Баторский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова**



Одобрено  
На заседании Совета Улан-Баторского  
филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова  
Протокол № 12 от 19 июня 2025 г.  
Председатель совета  
Н.В. Антипова

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.14 Управление финансовыми рисками**

<b>Направление подготовки</b>	<b>38.03.01 Экономика</b>
<b>Направленность (профиль) программы</b>	<b>Финансы и кредит</b>
<b>Уровень высшего образования</b>	<b>Бакалавриат</b>

**Год начала подготовки – 2025**

Улан-Батор – 2025 г.

Рабочая программа одобрена на заседании междисциплинарной кафедры  
19.06.2025 г. протокол № 12

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ .....</b>	<b>4</b>
Цель и задачи освоения дисциплины .....	4
Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
Объем дисциплины и виды учебной работы .....	4
Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине .....	5
<b>II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>7</b>
<b>III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>18</b>
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	18
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ.....	19
ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ .....	19
ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ .....	19
ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ.....	19
ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ .....	20
МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ .	20
<b>IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ.....</b>	<b>21</b>
<b>V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ</b>	<b>21</b>
<b>VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ.....</b>	<b>21</b>
<b>АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>	<b>ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.</b>

# І. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

## Цель и задачи освоения дисциплины

Целью дисциплины «Управление финансовыми рисками» является обучение финансовому риск-менеджменту в условиях современной экономики на основе использования актуальных методик современного управления рисками, формирование понятийного инструментария, понимания стратегической роли управления финансовыми рисками как бизнес-процесса в рамках организации и управления компанией. Дисциплина предполагает изучение студентами мировой практики системы формирования и развития управления финансовыми рисками с учетом использования современных инновационных финансовых технологий.

Задачи дисциплины «Управление финансовыми рисками»:

- Изучение отраслевых стандартов и законодательства РФ по управлению финансовыми рисками;
- Приобретение навыков идентификации и оценки финансовых рисков на базе систематизации больших объемов информации;
- Освоение методов анализа финансовых рисков;
- Изучение современных практик и инструментов управления финансовыми рисками в корпорациях;
- Обоснованное принятие управленческих решений в сфере финансового риск-менеджмента в финансовых и нефинансовых организациях, оценка эффективности управления рисками.

## Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Управление финансовыми рисками», относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

## Объем дисциплины и виды учебной работы

Таблица 1

Показатели объема дисциплины	Всего часов по формам обучения		
	очная	очно-заочная	заочная
Объем дисциплины в зачетных единицах	<b>4 ЗЕТ</b>		
Объем дисциплины в акад. часах	<b>144</b>		
Промежуточная аттестация: форма	Зачет с оценкой	Зачет с оценкой	-
<b>Контактная работа обучающихся с преподавателем (Контакт. часы), всего:</b>	48	30	-
1. Контактная работа на проведение занятий лекционного и семинарского типов, всего часов, в том числе:	46	28	-
• лекции/ электронные часы	18	14	-
- практические занятия	28	14	-
- лабораторные занятия	-	-	-
в том числе практическая подготовка	-	-	-
2. Индивидуальные консультации (ИК)	-	-	-
3. Контактная работа по промежуточной аттестации (Катг)	2	2	-
4. Консультация перед экзаменом (КЭ)	-	-	-

5. Контактная работа по промежуточной аттестации в период экз. сессии / сессии заочников (Каттэк)	-	-	-
<b>Самостоятельная работа (СР), всего:</b>	96	114	-
в том числе:			
• самостоятельная работа в период экз. сессии (СРэк)	-	-	-
• самостоятельная работа в семестре (СРС)	96	114	-
в том числе, самостоятельная работа на курсовую работу	-	-	-
• изучение ЭОР ( <i>при наличии</i> )	-	-	-
• изучение онлайн-курса или его части	-	-	-
• выполнение индивидуального или группового проекта	32	32	-
• <i>и другие виды.....</i>	64	82	-

## Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Таблица 2

Формируемые компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения
ПК-3 - Способен вырабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	<p>ПК-3.1. 3-1. <b>Знает</b> возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов</p> <p>ПК-3.1. 3-2. <b>Знает</b> законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>ПК-3.1. 3-3. <b>Знает</b> виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p>
		<p>ПК-3.1. У-1. <b>Умеет</b> осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</p> <p>ПК-3.1. У-2. <b>Умеет</b> отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p>ПК-3.1. У-3. <b>Умеет</b> формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>
ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти,	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов	ПК-4.1. 3-1. <b>Знает</b> источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и

<p>населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков</p>	<p>макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков</p>	<p>оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов.  <i>ПК-4.1. 3-2. Знает</i> методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p><i>ПК-4.1. У-1. Умеет</i> проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов.</p> <p><i>ПК-4.1. У-2. Умеет</i> осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка.</p> <p><i>ПК-4.1. У-3. Умеет</i> разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</p> <p><i>ПК-4.1. У-4. Умеет</i> отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности.</p> <p><i>ПК-4.1. У-5. Умеет</i> осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</p>
---	--	--

**II. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**этапы формирования и критерии оценивания сформированности компетенций**

Таблица 3.1

*Для очной формы обучения*

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы					Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения <i>(знания, умения)</i>	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа					
		Семестр 6									

1.	<p>Тема 1. Финансовый риск-менеджмент понятие, особенности, задачи и функции  Финансовый риск-менеджмент как составная часть науки управления финансами в современных рыночных условиях. Предпосылки для развития индустрии финансового риск-менеджмента. Цели управления финансовыми рисками. Процесс финансового риск-менеджмента. Международные стандарты финансового риск-менеджмента. Отраслевые стандарты Basel, Solvency. Стратегия и тактика управления финансовым риском.</p> <p>Финансовый риск как объект управления. Теории риска. Основные характеристики и свойства финансового риска. Типы финансовых рисков: рыночный, кредитный, ликвидности, модельный, операционный, правовой, репутационный, системный.</p> <p>Компоненты финансового риска. Основные метрики финансовых рисков.</p>	4	2			20	26	ПК-4.1	ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	К.	
----	--	---	---	--	--	----	----	--------	--------------------------------	-------------	----	--

2.	<p>Тема 2. Организация и методы управления финансовыми рисками</p> <p>Источники информации о финансовых рисках. Методы выявления и анализа финансовых рисков. Количественный и качественный анализ. Анализ чувствительности, стресс-тестирование, сценарный анализ, VaR анализ, GAP-анализ, сопоставление затрат и выгод, анализ рисков и доходности. Подходы к оцениванию финансовых рисков. Количественные и качественные меры. Построение карты рисков.</p> <p>Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений: уклонение от риска, диверсификация, локализация риска, компенсация риска. Тактика риск-менеджмента. Финансирование риска. Методы передачи рисков.</p> <p>Основные механизмы финансового риск-менеджмента: страхование, хеджирование, диверсификация. Инструменты управления финансовыми рисками: лимитирование, резервирование, самострахование, концепция риск-аппетита, управление активами и пассивами, передача риска на рынок капитала</p>	4	4			20	28	ПК-3.1	ПК-3.1 3-1 У-1	О. Гр.д.	Р.а.з.	Гр.п.
----	---	---	---	--	--	----	----	--------	----------------	-------------	--------	-------

3.	<p>Тема 3. Управление рыночным риском</p> <p>Понятие рыночного риска и его экономическая сущность. Фондовые, процентные, товарные и валютные риски. Риск переоценки по рыночной стоимости. Основные метрики рыночного риска. Премия за рыночный риск. Анализ рыночного риска. Традиционные меры рыночного риска. Волатильность. Чувствительность. Бета как мера систематического риска. Альфа. Безрисковая ставка. Модель Самп. Модель Шарпа.</p> <p>Портфельный подход к управлению рыночными рисками. Модель Г. Марковица. Оценка риска и доходности портфеля активов. Диверсификация рыночных рисков.</p> <p>Разрывы процентной структуры. Дюрация и иммунизация портфеля.</p> <p>Концепция рисковой стоимости (VAR). Непараметрический и параметрический методы расчета VAR, метод исторического моделирования, метод стрессового тестирования, метод имитационного моделирования Монте-Карло.</p> <p>Хеджирование рыночных рисков. Форвардные контракты, фьючерсы, опционы, свопы. Стратегии хеджирования. Базисный риск</p>	4	8			20	32	ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.1 3-1 У-1 ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	Р.а.з К/р	Гр.п.
----	---	---	---	--	--	----	----	------------------	--	-------------	--------------	-------

4.	<p>Тема 4. Управление кредитным риском</p> <p>Понятие и разновидности кредитного риска. Риск дефолта, риск кредитной миграции, кредитный риск контрагента, риск клиринга и расчетов.</p> <p>Кредитное событие. Ценные бумаги с кредитным риском.</p> <p>Виды дефолтов: контрагента, корпоративный, заемщика, суверенный, технический и фактический. Модели риска дефолта. Z-модель и модель ZETA. Рыночные методы оценки риска дефолта. Модель Мертона. Вероятность наступления дефолта. Подверженность кредитному риску. Потери в случае наступления дефолта. Модель KMV.</p> <p>Понятие кредитного рейтинга. Система кредитных рейтингов. Матрица миграции кредитного рейтинга.</p> <p>Управление кредитными рисками коммерческого банка. Классический анализ кредитоспособности заемщика. Кредитные риски в нефинансовой сфере</p> <p>Методы управления кредитными рисками. Секьюритизация. Кредитные деривативы. Резервирование. Диверсификация. Страхование кредитных рисков</p>	4	8			20	32	ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.1 3-1 У-1 ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	Р.а.з.	
----	---	---	---	--	--	----	----	------------------	--	-------------	--------	--

5.	Тема 5. Управление риском ликвидности, операционным риском и другими видами финансовых рисков Основные характеристики риска ликвидности. Рыночная и балансовая ликвидность. Количественная оценка рыночной ликвидности. Динамика рыночной ликвидности. Факторы рыночной ликвидности. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности). Анализ ликвидности баланса. Коэффициентный метод оценки ликвидности. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования. Основные подходы к оценке операционных рисков. Аудиторские проверки. Анализ волатильности доходов. Распределение вероятностей убытков. Способы управления операционными рисками в банке. Страхование операционных рисков. Правовые и репутационные риски. Системные риски и финансовые кризисы	2	6			16	24	ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.1 3-1 У-1 ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	К.	
<b>Итого:</b>		<b>18</b>	<b>28</b>			<b>96</b>	<b>142</b>					

Таблица 3.2

для очно-заочной формы обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Трудоемкость, академические часы						Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения (знания, умения)	Учебные задания для аудиторных занятий	Текущий контроль	Задания для творческого рейтинга
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Практическая подготовка	Самостоятельная работа	Всего					

Семестр 6											
1.	<p>Тема 1. Финансовый риск-менеджмент понятие, особенности, задачи и функции. Финансовый риск-менеджмент как составная часть науки управления финансами в современных рыночных условиях. Предпосылки для развития индустрии финансового риск-менеджмента. Цели управления финансовыми рисками. Процесс финансового риск-менеджмента. Международные стандарты финансового риск-менеджмента. Отраслевые стандарты Basel, Solvency. Стратегия и тактика управления финансовым риском.</p> <p>Финансовый риск как объект управления. Теории риска. Основные характеристики и свойства финансового риска. Типы финансовых рисков: рыночный, кредитный, ликвидности, модельный, операционный, правовой, репутационный, системный.</p> <p>Компоненты финансового риска. Основные метрики финансовых рисков</p>	2	2			22	26	ПК-4.1	ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	К.

2.	<p>Тема 2. Организация и методы управления финансовыми рисками</p> <p>Источники информации о финансовых рисках. Методы выявления и анализа финансовых рисков. Количественный и качественный анализ. Анализ чувствительности, стресс-тестирование, сценарный анализ, VaR анализ, GAP-анализ, сопоставление затрат и выгод, анализ рисков и доходности. Подходы к оцениванию финансовых рисков. Количественные и качественные меры. Построение карты рисков.</p> <p>Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений: уклонение от риска, диверсификация, локализация риска, компенсация риска. Тактика риск-менеджмента. Финансирование риска. Методы передачи рисков.</p> <p>Основные механизмы финансового риск-менеджмента: страхование, хеджирование, диверсификация. Инструменты управления финансовыми рисками: лимитирование, резервирование, самострахование, концепция риск-аппетита, управление активами и пассивами, передача риска на рынок капитала</p>	4	2			22	28	ПК-3.1	ПК-3.1 3-1 У-1	О. Гр.д.	Р.а.з.	Гр.п.
----	---	---	---	--	--	----	----	--------	----------------	-------------	--------	-------

3.	<p>Тема 3. Управление рыночным риском</p> <p>Понятие рыночного риска и его экономическая сущность. Фондовые, процентные, товарные и валютные риски. Риск переоценки по рыночной стоимости. Основные метрики рыночного риска. Премия за рыночный риск. Анализ рыночного риска. Традиционные меры рыночного риска. Волатильность. Чувствительность. Бета как мера систематического риска. Альфа. Безрисковая ставка. Модель Самп. Модель Шарпа.</p> <p>Портфельный подход к управлению рыночными рисками. Модель Г. Марковица. Оценка риска и доходности портфеля активов. Диверсификация рыночных рисков.</p> <p>Разрывы процентной структуры. Дюрация и иммунизация портфеля.</p> <p>Концепция рисковой стоимости (VAR). Непараметрический и параметрический методы расчета VAR, метод исторического моделирования, метод стрессового тестирования, метод имитационного моделирования Монте-Карло.</p> <p>Хеджирование рыночных рисков. Форвардные контракты, фьючерсы, опционы, свопы. Стратегии хеджирования. Базисный риск</p>	2	2			22	28	ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.1 3-1 У-1 ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	Р.а.з К/р	Гр.п.
----	---	---	---	--	--	----	----	------------------	--	-------------	--------------	-------

4.	<p>Тема 4. Управление кредитным риском</p> <p>Понятие и разновидности кредитного риска. Риск дефолта, риск кредитной миграции, кредитный риск контрагента, риск клиринга и расчетов.</p> <p>Кредитное событие. Ценные бумаги с кредитным риском.</p> <p>Виды дефолтов: контрагента, корпоративный, заемщика, суверенный, технический и фактический. Модели риска дефолта. Z-модель и модель ZETA. Рыночные методы оценки риска дефолта. Модель Мертона. Вероятность наступления дефолта. Подверженность кредитному риску. Потери в случае наступления дефолта. Модель KMV.</p> <p>Понятие кредитного рейтинга. Система кредитных рейтингов. Матрица миграции кредитного рейтинга.</p> <p>Управление кредитными рисками коммерческого банка. Классический анализ кредитоспособности заемщика. Кредитные риски в нефинансовой сфере</p> <p>Методы управления кредитными рисками. Секьюритизация. Кредитные деривативы. Резервирование. Диверсификация. Страхование кредитных рисков</p>	4	4			22	30	ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.1 3-1 У-1 ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	Р.а.з.	
----	---	---	---	--	--	----	----	------------------	--	-------------	--------	--

5.	Тема 5. Управление риском ликвидности, операционным риском и другими видами финансовых рисков Основные характеристики риска ликвидности. Рыночная и балансовая ликвидность. Количественная оценка рыночной ликвидности. Динамика рыночной ликвидности. Факторы рыночной ликвидности. Источники риска ликвидности фондирования (балансовой ликвидности). Анализ ликвидности баланса. Коэффициентный метод оценки ликвидности. Основные мероприятия по управлению риском ликвидности фондирования. Основные подходы к оценке операционных рисков. Аудиторские проверки. Анализ волатильности доходов. Распределение вероятностей убытков. Способы управления операционными рисками в банке. Страхование операционных рисков. Правовые и репутационные риски. Системные риски и финансовые кризисы	2	4			26	32	ПК-3.1 ПК-4.1	ПК-3.1 3-1 У-1 ПК-4.1 3-1 3-2 ПК-4.1У-1У-2	О. Гр.д.	К.	
<b>Итого:</b>		<b>14</b>	<b>14</b>			<b>114</b>	<b>142</b>					

**Формы учебных заданий на аудиторных занятиях:**

*Опрос (О.)*

*Групповая дискуссия (Гр.д.)*

**Формы текущего контроля:**

*Расчетно-аналитические задания (р.а.з.)*

*Контрольная работа (К/р)*

*Кейс (К.)*

**Формы заданий для творческого рейтинга:**

*Групповой проект (Гр.п.)*

### III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

##### Основная литература:

1. Рызин, Д. А., Управление финансовыми рисками : учебник / Д. А. Рызин, ; под ред. В. В. Мануйленко. — Москва : КноРус, 2023. — 313 с. — ISBN 978-5-406-10744-7. — URL:<https://book.ru/book/947619>
2. Финансовые и банковские риски : учебник / Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухина, Ю. А. Долгих [и др.] ; под ред. Л. И. Юзвович, Ю. Э. Слепухиной. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. - 336 с. - ISBN 978-5-9765-5066-7 (ФЛИНТА) ; ISBN 978-5-7996-3357-8 (Изд-во Урал. ун-та). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1900026>

##### Дополнительная литература:

1. Галанов, В. А. Производные финансовые инструменты : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд, перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 221 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/21804. - ISBN 978-5-16-012272-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1991026>
2. Галанов, В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 414 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/23640. - ISBN 978-5-16-012443-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1907501>
3. Мировой страховой рынок : учебник / Хоминич И.П., под ред., Дик Е.В., под ред., Асяева Э.А., Челухина Н.Ф. и др. — Москва : КноРус, 2020. — 398 с. — ISBN 978-5-406-07654-5. — URL: <https://book.ru/book/934024>
4. Риск-менеджмент : учебное пособие / под ред. Л. П. Дашкова. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2022. - 322 с. - ISBN 978-5-394-04822-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1927299>
5. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : практическое пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 10-е изд., стер. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2020. - 544 с. - ISBN 978-5-394-03553-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093535>

##### Нормативные правовые документы:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
2. Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
4. Федеральный закон от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
6. "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (утв. Банком России 03.12.2015 N 511-П)
7. "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (утв. Банком России 03.11.2009 N 346-П)
8. "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) (ред. от 04.08.2016) "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")

9. "Положение о порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" (утв. Банком России 26.07.2017 N 596-П)
10. Директива Европейского парламента и Совета Европейского союза от 25 ноября 2009 года № 2009 / 138 / ЕС «Об организации и осуществлении деятельности в области страхования и перестрахования (Solvency II)»
11. Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».
12. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 03.12.2015) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков")
13. Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».
14. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 08.09.2017) "Об обязательных нормативах банков" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера", "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ", "Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам", "Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Нб) по сделкам, совершаемым на возвратной основе", "Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента", "Порядком распределения прибыли (части прибыли)")
15. Указание Банка России от 22.02.2017 N 4298-У (ред. от 03.09.2018) "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов" (вместе с "Требованиями к структуре активов") (Зарегистрировано в Минюсте России 10.05.2017 N 46648)

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННО-СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ**

1. <http://www.consultant.ru> - Справочно-правовая система Консультант Плюс;
2. <http://www.garant.ru> - Справочно-правовая система Гарант.

## **ПЕРЕЧЕНЬ ЭЛЕКТРОННО-ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ РЕСУРСОВ**

В рамках дисциплины «Управление финансовыми рисками» не используется

## **ПЕРЕЧЕНЬ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ**

1. <http://www.gks.ru> - Росстат – федеральная служба государственной статистики
2. <http://www.iep.ru/ru/publikacii/categories.html> - Федеральный образовательный портал. Экономика. Социология. Менеджмент

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ "ИНТЕРНЕТ", НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. WWW.III.ORG (Site of the International Insurance Institute. Useful links to the sites of insurer's publications in different fields of insurance operations, including corporate insurance programs)

2. WWW.SWISSRE.COM (Swiss Sigma Research, Swiss Reinsurance Company, reinsurance information)
3. WWW.AIADE.ORG (American Insurance Association)
4. WWW.ARTEMIS.BM (Alternative Risk Transfer Portal)
5. WWW.PRMIA.ORG (Professional Risk Managers' International Association)
6. WWW.ISDA.ORG (International swaps and derivatives association)
7. WWW.GARP.COM (Global Association of Risk Professionals)
8. HTTP://AIRMIC.COM/ (A Risk Management Standard. – 2002. – AIRMIC, ALARM, IRM)
9. HTTP://WWW.RISKMETRICS.COM (CorporateMetrics. The Benchmark for Corporate Risk Management)
10. HTTP://WWW.TILLINGHAST.COM (Tillinghast – Towers Perrin)
11. HTTP://WWW.COSO.ORG/ (Enterprise Risk Management – Integrated Framework. – The Committee of Sponsoring of the Treadway Commission. – September 2004)
12. WWW.RISKOVIK.RU – Профессиональный портал для риск-менеджеров.
13. WWW.RISKS.RU – Институт управления рисками.
14. WWW.PRMIA.ORG – Professional Risk Managers' International Association.
15. HTTP://WWW.CFIN.RU -Корпоративный менеджмент
16. HTTP://WWW.FINPORT.RU/ Финансовый портал в Интернет
17. HTTP://WWW.IFIN.RU/ -Интернет Финансы
18. HTTP://WWW.RBC.RU/ANALITYC.SHTML Аналитика РосБизнесКонсалтинг
19. <https://www.finam.ru> - ФИНАМ

## **ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

1. Операционная система Windows 10,
2. Microsoft Office Professional Plus: 2019 год (MS Word, MS Excel, MS Power Point, MS Access)
3. Антивирус Dr.Web Desktop Security Suite Комплексная защита
4. Браузер Google Chrome

## **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Дисциплина «Управление финансовыми рисками» обеспечена:

для проведения занятий лекционного типа:

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью, мультимедийными средствами обучения для демонстрации лекций-презентаций;

для проведения занятий семинарского типа (практические занятия):

- учебной аудиторией, оборудованной учебной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации;
- компьютерным классом;

для самостоятельной работы:

- помещением для самостоятельной работы, оснащенным компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета.

#### IV. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

— Методические рекомендации по организации и выполнению внеаудиторной самостоятельной работы.

#### V. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ И УМЕНИЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы обучающегося. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы обучающегося осуществляется в соответствии с «Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся в процессе освоения дисциплины *«Управление финансовыми рисками»* в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

Таблица 4

Виды работ	Максимальное количество баллов
Выполнение учебных заданий на аудиторных занятиях	20
Текущий контроль	20
Творческий рейтинг	20
Промежуточная аттестация ( <i>зачет с оценкой</i> )	40
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>

В соответствии с Положением о рейтинговой системе оценки успеваемости и качества знаний обучающихся «преподаватель кафедры, непосредственно ведущий занятия с академической группой, обязан проинформировать группу о распределении рейтинговых баллов по всем видам работ на первом занятии учебного модуля (семестра), количестве модулей по дисциплине, сроках и формах контроля их освоения, форме промежуточной аттестации, снижении баллов за несвоевременное выполнение выданных заданий. Обучающиеся в течение учебного модуля (семестра) получают информацию о текущем количестве набранных по дисциплине баллов через личный кабинет обучающегося».

#### VI. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные материалы по дисциплине разработаны в соответствии с Положением об оценочных материалах в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова».

#### Тематика курсовых работ/проектов

Курсовая работа/проект по дисциплине «Управление финансовыми рисками» учебным планом не предусмотрена.

## Типовой перечень вопросов к зачету с оценкой

1. Система управления финансовыми рисками и предпосылки для ее развития
2. Финансовый риск-менеджмент и его влияние на платежеспособность компании.
3. Развитие теории риска
4. Сущность понятия неопределенность и риск.
5. Понятие и структура финансового рынка
6. Посредники на финансовом рынке и их функции
7. Базовые концепции и принципы управления финансовыми рисками.
8. Сущность тактики управления финансовым риском.
9. Этапы процесса управления финансовыми рисками.
10. Источники информации для анализа и оценки финансовых рисков
11. Алгоритм управления финансовыми рисками
12. Источники информации о рисках в финансовом риск-менеджмента
13. Подходы к классификации финансовых рисков.
14. Характеристики финансовых рисков
15. Общие характеристики инструментов, используемых для управления финансовыми рисками.
16. Меры снижения степени финансового риска.
17. Рыночный риск, его сущность и виды.
18. Кредитный риск, его сущность и разновидности.
19. Понятие и виды дефолта.
20. Процедура оценки вероятности наступления дефолта.
21. Классический анализ кредитоспособности.
22. Риск ликвидности, его сущность, классификация, оценка, взаимосвязи с другими финансовыми рисками.
23. Методы управления кредитным риском в нефинансовых организациях
24. Методы управления кредитным риском в финансовых организациях
25. Управление риском ликвидности в нефинансовых организациях.
26. Управление валютными рисками.
27. Понятие операционного риска и методы управления им.
28. Основные показатели рыночного риска. Расчет показателя волатильности финансовых индикаторов.
29. Классификация методов оценки финансовых рисков
30. Карта финансовых рисков организации и подходы к ее построению
31. Качественные методы оценки финансовых рисков
32. Количественные методы оценки финансовых рисков
33. Математико-статистические методы оценки финансовых рисков
34. Основное содержание концепции рисковой стоимости (VAR).
35. Оценка вероятности дефолта с использованием модели Альтмана
36. Концепция рентабельности капитала с учетом риска.
37. Классификация финансовых рисков банков в соответствии с требованиями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.
38. Понятие кредитного рейтинга. Международные кредитные рейтинги и их оценка.

39. Управление активами и пассивами организаций
40. Диверсификация как метод управления финансовыми рисками
41. Портфельный подход к управлению финансовыми рисками
42. Лимитирование как инструмент управления финансовыми рисками
43. Риск-аппетит в управлении финансовыми рисками
44. Хеджирование: понятие, механизм, виды используемых финансовых инструментов
45. Производные финансовые инструменты
46. Понятие и виды секьюритизации
47. Понятие денежных потоков и их классификация в зависимости от уровня финансового риска
48. Страхование как инструмент управления финансовыми рисками: понятие, сфера применения, механизм воздействия на финансовые риски, ограничения в использовании.
49. Страхование кредитных рисков
50. Гарантийное страхование и его применение в управлении кредитными рисками
51. Страхование депозитных вкладов в Российской Федерации
52. Страхование предпринимательских и финансовых рисков в Российской Федерации
53. Самострахование как инструмент управления финансовыми рисками, область применения, преимущества и недостатки
54. Кэптивное страхование и его роль в управлении финансовыми рисками
55. Финансовые риски нефинансовой организации
56. Управление кредитным риском предприятия
57. Особенности финансовых рисков банка
58. Требования Банка России по управлению финансовыми рисками кредитной организации.
59. Резервирование как инструмент управления финансовыми рисками банка
60. Источники финансовых рисков страховых организаций
61. Перестрахование как инструмент управления финансовыми рисками страховых организаций
62. Нормативные требования к финансовой устойчивости страховщиков
63. Финансовые риски профессиональных участников рынка ценных бумаг в РФ.
64. Система финансового риск-менеджмента профессиональных участников рынка ценных бумаг
65. Управление финансовыми рисками инвестиционных проектов
66. Финансовые риски государства и их классификация
67. Управление финансовыми рисками государства
68. Экономическая сущность финансового кризиса
69. Анализ волатильности доходов.
70. Страновой риск и методы его оценки.
- 71.

### **Практические задания к зачету с оценкой**

Задание 1. Товар ценой 300 тыс. руб. продается в кредит на 2 года под 12% годовых с равными ежеквартальными погасительными платежами. Определить долг с процентами,

проценты и величину разового погасительного платежа. Оцените кредитный риск заемщика и кредитной организации.

Задание 2. Сумма в 5000 руб. выплачивается через 5 лет. Определите ее современную стоимость при условии, что применяется сложная процентная ставка 12% годовых. Проведите факторный анализ вероятных финансовых рисков.

Задание 3. Имеется два проекта вложения капитала. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. рублей, но при этом можно потерять 5,5 млн. рублей. Второй проект с вероятностью 0,8 обеспечивает прибыль 10 млн. рублей, но при этом можно потерять 6 млн. рублей. Какой проект предпочтительнее и почему?

Задание 4. Приведите примеры, когда основные финансовые риски (рыночный и кредитный) приводят к следующим экономическим результатам:

- а) кризису, стабилизации, экономическому росту;
- б) отрицательному, нулевому, положительному.

### Типовые расчетно-аналитические задания/задачи:

#### Задача 1

Существуют два варианта для включения активов А и В в портфель. По результатам расчетов сделать вывод об наиболее оптимальном варианте. Исходные данные представлены в таблице:

Показатели	Вариант 1		Вариант 2	
	А	В	А	В
Удельные веса	0,2	0,8	0,2	0,8
Стандартное отклонение доходности (риск)	15,3	19,0	15,3	19,0
Коэффициент корреляции между доходностями	0,486		-0,486	

#### Задача 2.

Пусть даны два вида акций и выделены три будущих состояния экономики, которые характеризуются субъективными вероятностями их наступления (см. табл.). Сделать вывод о рискованности инвестиций на основании произведенных расчетов.

Инвестиция	Будущее состояние экономики			Характеристики риска		
	1-е	2-е	3-е	Ожидаемая доходность	Стандартное отклонение	Коэффициент вариации
	P1=0,2	P2=0,2	P3=0,6			
Акция 1	8	12	10	?	?	?
Акция 2	10	14	12	?	?	?

### Типовые кейсы:

#### Кейс «Пример управления рисками в компании CODELCO»

Проанализируйте проблему, возникшую у компании Codelco. Является ли данный кейс примером управления финансовым риском? Обоснуйте ответ.

Codelco- чилийская государственная компания – крупнейшая горнодобывающая компания мира (крупнейший в мире производитель меди). В 1999-м полугодия прибыль компании снизилась почти вдвое -до 122 млн долларов США в результате снижения цен на медь. В течение первой половины года цена на медь составляла в среднем всего лишь 66,47 доллара/фунт, что является одним из самых низких в двадцатом веке. В то время на долю государственного концерна приходилось 15% мирового производства продукции. Продажи компании снизилась на 7 процентов по сравнению с предыдущим полугодием периодом,

несмотря на рост объемов продаж на 5,5 процентов по сравнению с аналогичным периодом в предыдущем году.

Ситуация была бы еще хуже, если бы не руководители Codelco, которые приступили к осуществлению радикального плана сокращения расходов, предусматривающего сокращение рабочих мест и замораживание заработной платы на пяти шахтах концерна. В результате прямые производственные затраты сократились с 44,3 центов / фунт до 41,3 центов/фунтов.

### **Примеры типовых заданий для контрольной работы:**

**Задание 1.** Проанализируйте ситуации «А» и «Б». Чем различаются эти ситуации? Определите тип финансового риска, которому вы подвергаетесь как инвестор. На основании каких критериев вы идентифицировали риск? Обоснуйте свой ответ.

**А.** Вы инвестировали средства в облигации компании X. Через некоторое время рейтинговое агентство понизило рейтинг компании-эмитента с «AAA» до «AA». При этом расширения кредитного спреда по облигациям компании X не произошло.

**Б.** Вы инвестировали средства в облигации компании X. Через некоторое время рейтинговое агентство понизило рейтинг компании-эмитента с «AAA» до «AA». Одновременно с этим по облигациям компании произошло расширение кредитного спреда.

**Задание 2.** Определить дюрацию Маколея и модифицированную дюрацию для облигации со следующими параметрами:

- номинальная стоимость - 1000 руб.,
- купонный доход - 5%, выплачивается ежегодно
- период обращения – пять лет
- рыночная процентная ставка (доходность к погашению) – 10,3%

Прокомментировать смысл полученного значения дюрации. Как изменится цена облигации при увеличении рыночной процентной ставки на 1%?

### **Примеры вопросов для опроса:**

1. Какие рыночные факторы оказывают влияние на рыночный риск?
2. Какие формы может принимать рыночный риск?
3. Какие риски относятся к категории валютных?
4. В чем состоит основное содержание концепции рисковой стоимости (VAR)?
5. Каковы особенности метода исторического моделирования?

### **Примеры тем групповых дискуссий:**

1. Отраслевые стандарты финансового риск-менеджмента
2. Управление финансовыми рисками в деятельности ТНК.
3. Макроэкономические риски, складывающиеся на финансовом рынке России
4. Тенденции развития международного риск-менеджмента по управлению финансами хозяйствующих субъектов.
5. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.

### **Тематика групповых проектов:**

1. Анализ финансовых рисков компании и формирование комплекса рекомендаций по управлению ими на примере кредитной организации
2. Анализ финансовых рисков компании и формирование комплекса рекомендаций по управлению ими на примере страховой организации
3. Анализ финансовых рисков компании и формирование комплекса рекомендаций по управлению ими на примере производственной компании
4. Анализ финансовых рисков компании и формирование комплекса рекомендаций по управлению ими на примере туристической компании

5. Анализ финансовых рисков компании и формирование комплекса рекомендаций по управлению ими на примере авиакомпании

**Типовая структура билета к зачету с оценкой**

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
Вопрос 1	12
Вопрос 2	12
Практическое задание (расчетно-аналитическое)	16

или

<i>Наименование</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>
Тест 1.	2
Тест 2.	2
Тест 3.	2
Тест 4.	2
Тест 5.	2
Тест 6.	2
Тест 7.	2
Тест 8.	2
Тест 9.	2
Тест 10.	2
Практическое задание 1 (расчетно-аналитическое)	10
Практическое задание 2 (кейс)	10

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

Таблица 5

Шкала оценивания		Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
85 – 100 баллов	«отлично»	ПК-3 - Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов</li> <li>-законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</li> <li>-виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</li> </ul> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</li> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</li> <li>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</li> </ul>	Продвинутый

		<p>ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков</p>	<p>ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков</p>	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов</li> <li>-методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</li> </ul> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов</li> <li>-осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка</li> <li>-разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</li> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</li> <li>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать</li> </ul>	
--	--	--	--	---	--

				методики управления рисками с учетом отраслевой специфики	
70 – 84 бал- лов	«хорошо»	ПК-3 - Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов</li> <li>-законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</li> <li>-виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</li> </ul> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</li> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</li> <li>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</li> </ul>	Повышенный
		ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p>	

		<p>экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков</p>	<p>финансовых рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков</p>	<p>-источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов  -методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></p> <p>-проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов  -осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка  -разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками  -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности  -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики</p>	
--	--	--	---	---	--

				управления рисками с учетом отраслевой специфики	
50 – 69 баллов	«удовлетворительно»	ПК-3 - Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b></p> <p>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов</p> <p>-законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>-виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b></p> <p>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</p> <p>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>	Базовый
		ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых	<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b></p>	

		<p>экономические и финансовые риски компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков</p>	<p>рисков в разрезе отдельных видов деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков</p>	<p>-источники получения данных о состоянии финансовой системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов  -методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b></p> <p>-проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов  -осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка  -разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками  -отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности  -осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики</p>	
--	--	--	--	---	--

				управления рисками с учетом отраслевой специфики	
менее 50 баллов	«неудовлетворительно»	ПК-3 - Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и проводить их экономическую оценку	ПК-3.1. Осуществляет мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов</li> <li>-законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</li> <li>-виды, методы, формы и инструменты внутреннего контроля</li> </ul> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</li> <li>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</li> <li>-формировать формы отчетности, дорожные карты для целей реализации и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</li> </ul>	Компетенции не сформированы
		ПК-4 - Способен выявлять, анализировать и оценивать экономические и финансовые риски	ПК-4.1. Анализирует и оценивает различные виды финансовых рисков в разрезе отдельных видов	<p><b>Не знает на базовом уровне:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-источники получения данных о состоянии финансовой</li> </ul>	

		компаний, органов власти, населения, риски функционирования национальных и международных финансовых рынков	деятельности субъектов макро- и микроуровней, рисков функционирования национальных и международных финансовых систем и финансовых рынков	<p>системы, сегментов финансового рынка для выявления, анализа и оценки потенциальных финансовых рисков экономических агентов</p> <p>-методы анализа и оценки рисков с позиции их идентификации по функциональным областям</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p> <p>-проводить анализ различных рисков в зависимости от целей и в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов</p> <p>-осуществлять количественную и качественную оценку уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов деятельности хозяйствующих субъектов, направлений функционирования звеньев финансовой системы и сегментов финансового рынка</p> <p>-разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками</p> <p>-отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности</p> <p>-осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики</p>	
--	--	--	--	--	--



