

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**  
Институт мировой экономики и бизнеса

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Наименование дисциплины** *УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ*

**Рекомендована МСЧН для направления подготовки/специальности:**  
38.03.01 «Экономика»

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

**МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА, ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА, МЕЖДУНАРОДНАЯ  
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ**

**Москва**  
**2023**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление рисками» является обеспечение углубленного изучения основных понятий риск-менеджмента в контексте международного бизнеса или проекта, обеспечение изучения и применения лучших международных практик и методов идентификации и анализа рисков, формирование базы знаний, позволяющей принимать сбалансированные инвестиционные/кредитные/ управленческие решения с учетом фактора риска.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление рисками» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
УК-2	Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1 Формулирует проблему, решение которой напрямую связано с достижением цели проекта
		УК-2.2 Определяет связи между поставленными задачами и ожидаемые результаты их решения
		УК-2.3 В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы
		УК-2.4. Анализирует план-график реализации проекта в целом и выбирает оптимальный способ решения поставленных задач, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений
		УК-2.5 Контролирует ход выполнения проекта, корректирует план-график в соответствии с результатами контроля
ОПК-4	Способность принимать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ОПК-4.1 Разрабатывает организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности
		ОПК-4.2 Владеет навыками аргументированного убеждения в поддержку предлагаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений
		ОПК-4.3 Контролирует результаты выполнения принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений
ПК-1	Организация работ по внешнеэкономической деятельности	ПК-1.1. Умеет анализировать и систематизировать внешнеэкономическую информацию
		ПК-1.2. Владеет навыками ведения переговоров и знает особенности международных коммуникаций
		ПК-1.3. Владеет навыками оценки бизнеса и управление рисками
ПК-6	Выявление бизнес-проблем и бизнес-возможностей (Профстандарт №592 "Бизнес-аналитик")	ПК-6.1 Собирает информацию о бизнес-проблемах или бизнес-возможностях
		ПК-6.2 Использует техники выявления бизнес-проблем и бизнес-возможностей

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
		ПК-6.3 Определяет связи и зависимости между элементами информации бизнес-анализа и принимает обоснованные решения для достижения целевых показателей

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана, Б1.О.02.06 читается на 2 курсе, в течение 3 семестра. В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление рисками».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
УК-2	Способность управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	Оценка международного бизнеса Международный банкинг Формирование и управление международным инвестиционным портфелем	Ознакомительная практика Преддипломная практика Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена Подготовка к процедуре защиты и защита магистерской диссертации
ОПК-4	Способность принимать экономически и финансово обоснованные организационно - управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Оценка международного бизнеса Цифровые модели международного бизнеса Международный финансовый менеджмент Формирование и управление международным инвестиционным портфелем Аналитические методы в международной логистике и управлении запасами Искусство международных переговоров	Ознакомительная практика Преддипломная практика Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена Подготовка к процедуре защиты и защита магистерской диссертации
ПК-1	Организация работ по внешнеэкономической деятельности	Международный розничный бизнес Аналитические методы в международной логистике и управлении запасами Международные бизнес-стратегии Финансовая устойчивость международного бизнеса Ведение бизнеса на зарубежных рынках	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
		Финансовая устойчивость международного бизнеса	
ПК-6	Выявление бизнес-проблем и бизнес-возможностей	Цифровые модели международного бизнеса Agile / Методологии гибкого управления проектами Environmental, Social, and Corporate Governance (ESG) / Экологическое, социальное и корпоративное управление Международные бизнес-стратегии Финансовая устойчивость международного бизнеса Ведение бизнеса на зарубежных рынках Бизнес-аналитика и методы принятия решений на основе Big Data	Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена Подготовка к процедуре защиты и защита магистерской диссертации

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками» составляет 2 зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНОЙ** формы обучения

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	Семестр(-ы)
		3
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	34	34
Лекции (ЛК)	17	17
Лабораторные работы (ЛР)	-	-
Практические/семинарские занятия (СЗ)	17	17
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	20	20
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	18	18
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	ак.ч.	<b>72</b>
	зач.ед.	<b>2</b>

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
<b>Раздел 1. Основы риск-менеджмента</b>	Тема 1.1. Понятие риска и содержание риск-менеджмента. Экономические риски. Оценка риска.	ЛК
	Тема 1.2. Виды рисков. Экономические риски. Оценка риска.	ЛК, СЗ

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	Тема 1.3. Методы управления рисками. Управление рисками коммерческого банка. Интегрированный риск-менеджмент	ЛК, СЗ
<b>Раздел 2. Классификация рисков</b>	Тема 2.1. Основные принципы классификации рисков. Кредитные риски и финансовые риски. Базельские соглашения.	ЛК, СЗ
	Тема 2.2. Управление процентным риском.	ЛК, СЗ
	Тема 2.3. Управление валютным риском	ЛК, СЗ
<b>Раздел 3. Методы анализа, оценки и управления рисками</b>	Тема 3.1. Методы анализа рисков. Инструментарий анализа рисков. Качественный и количественный анализ рисков. Анализ рыночных рисков.	ЛК, СЗ
	Тема 3.2. Управление операционным риском	ЛК, СЗ
	Тема 3.3. Практика оценки кредитного риска международными рейтинговыми агентствами и финансовыми институтами. Финансовое моделирование и планирование для целей оценки риска.	ЛК, СЗ
<b>Раздел 4. Риски международной компании или проекта</b>	Тема 4.1. Понятие суверенного (странового) риска.	ЛК, СЗ
	Тема 4.2. Инструменты финансирования международных компаний и проектов и специфические риски.	ЛК, СЗ
	Тема 4.3. Практическое использование методов оценки кредитного риска при принятии инвестиционного/кредитного решения международной кредитной организацией.	СЗ
<b>Раздел 5. Управление рисками международной компании или проекта</b>	Тема 5.1. Управление политическими рисками в зарубежной коммерческой деятельности и международной банковской деятельности.	ЛК, СЗ
	Тема 5.2. Методы хеджирования политических, валютных и процентных рисков. Управление рыночными (ценовыми) рисками.	ЛК, СЗ
	Тема 5.3. ESG-риски	ЛК, СЗ

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Мультимедиа проектор - 1 шт., Акустическая система - 1 шт., Экран моторизованный- 1 шт., Ноутбук – 1 шт.

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Мультимедиа проектор - 1 шт., Акустическая система - 1 шт., Экран моторизованный- 1 шт., Ноутбук – 1 шт.
Для самостоятельной работы обучающихся	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Michel Crouhy, Dan Galai and Robert Mark, The Essentials of Risk Management, 2nd Edition (New York: McGraw- Hill, 2014).

[Издание на русском языке: Мишель Круи, Дэн Галэй, Роберт М. Марк, Основы риск-менеджмента, Пер. с англ. Н. Сологуб, изд. Юрайт: 2018. — 390 с.]

Chapter 1. Risk Management: A Helicopter View

Chapter 2. Corporate Risk Management: A Primer

Chapter 4. Corporate Governance and Risk Management

Chapter 9. Credit Scoring and Retail Credit Risk Management

2. Blaise Ganguin, John Bilardello, Standard & Poor's Fundamentals of Corporate Credit Analysis, 1 edition (New York: McGraw-Hill, 2004).

3. Гусаков Николай Павлович. Международные валютно-кредитные отношения

[Электронный ресурс] : Учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; Под общ. ред. Н.П. Гусакова. - 2-е изд., перераб. и доп. ; Электронные текстовые данные. - М. : ИНФРА-М, 2015. - 314 с. <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web/SearchResult/ToPage/1>

### Дополнительная литература

1. Arnold Ziegel. Fundamentals of Credit and Credit Analysis: Corporate Credit Analysis (CreateSpace Independent Publishing Platform, 2015)

2. Jonathan Golin and Philippe Delhaise, The Bank Credit Analysis Handbook, 2nd Edition (Hoboken, NJ: John Wiley & Sons, 2013).

Chapter 1. The Credit Decision

Chapter 2. The Credit Analyst

3. Eugene F. Brigham, Michael C. Ehrhardt, Financial Management: Theory & Practice, 14th Edition (South-Western College Pub, 2013).

[Издание на русском языке: Бригхэм Ю., Эрхардт М. Финансовый менеджмент, 10-е изд. - СПб.: 2009. — 960 с.]

Part 1: The Company and its Environment

Part 4: Projects and their valuation

Part 7: Managing global operations

4. Michael E. Porter, *Competitive Strategy: Techniques for Analyzing Industries and Competitors*, 1st Edition (Free Press, 1998).

5. Allan Malz, *Financial Risk Management: Models, History, and Institutions* (Hoboken, NJ: John Wiley & Sons, 2011).

Chapter 6. Credit and Counterparty Risk

Chapter 12. Liquidity and Leverage

6. Jon Gregory, *Counterparty Credit Risk and Credit Value Adjustment: A Continuing Challenge for Global Financial Markets*, 2nd Edition (West Sussex, UK: John Wiley & Sons, 2012).

Chapter 3. Defining Counterparty Credit Risk

7. Karen P. Schoenebeck, Mark P. Holtzman, *Interpreting and Analyzing Financial Statements*, 6th Edition (Prentice Hall, 2012).

8. Brealey R., Myers S., Allen F. *Principles of Corporate Finance* (Finance, Insurance, and Real Estate). McGraw-Hill/Irwin – 2010, 968 pages, 10th Edition

[Издание на русском языке: Брэдли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. Пер. с англ. Н. Барышниковой. — М.: ЗАО «Олимп—Бизнес», 2008. — 1008 с.]

9. В. Бочаров. *Финансовый анализ. Краткий курс*. 2-е изд. СПб.: 2009. — 240 с.

10. Loan Market Assentation (LMA) newsletter and regular publications (<http://www.lma.eu.com/news-publications/lma-guides>).

11. the Global Association of Risk Professionals (GARP, <https://www.garp.org/#!/frm/study-materials>) or the Professional Risk Managers' International Association (PRMIA, <http://www.prmia.org/prm-exam/handbook>).

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:*

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)

- ЭБС «Лань» <http://e.lanbook.com/>

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы:

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации <http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

- реферативная база данных SCOPUS <http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>

- eLibrary.ru

- Grebennikon

- Library PressDisplay

- SwetsWise
- Swets Wise online content
- University of Chicago Press Journals
- Книги издательства «Альпина Паблишерз»
- Электронная библиотека диссертаций РГБ
  - База данных "Мультиязыковый словарь терминов",
- информационные библиографические базы данных ИНИОН РАН,
- Базы данных нормативных актов РФ: КонсультантПлюс: ВерсияПроф. ON-LINE
- ВЕРСИЯ, База данных по бизнесу и экономике (Business Source Complete).

*Официальные сайты международных и российских организаций*

- <https://www.garp.org/> - Global Association of Risk Professionals (GARP)
- <http://www.prmia.org/> - Professional Risk Managers' International Association (PRMIA)
- [www.imf.org](http://www.imf.org) – Официальный сайт Международного валютного фонда
- [www.bis.org](http://www.bis.org) – Официальный сайт Банка международных расчетов
- [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org) – Официальный сайт Всемирного банка
- [www.nyse.com](http://www.nyse.com) - Нью-Йоркская фондовая биржа
- [www.nasdaq.com](http://www.nasdaq.com) – Фондовый рынок Nasdaq
- [www.londonstockexchange.com](http://www.londonstockexchange.com) - Лондонская фондовая биржа
- <http://www.ved.gov.ru> - Министерство экономического развития Российской Федерации, Портал Внешнеэкономической деятельности
- <http://www.vestnik.mgimo.ru> – Официальное интернет издание «Вестник МГИМО-Университета»
- [www.wto.org](http://www.wto.org) – Официальный сайт Всемирной торговой организации
- <http://journals.cambridge.org/action> - база данных зарубежных журналов по соответствующей тематике
- <https://www.world-exchanges.org/> - Всемирная федерация бирж
- [www.government.ru](http://www.government.ru) – официальный сайт Правительства РФ.
- [www.gks.ru](http://www.gks.ru) – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ.
- [www.budgetrf.ru](http://www.budgetrf.ru) – мониторинг экономических показателей.
- [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов РФ.
- [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) - официальный сайт компании РосБизнесКонсалтинг
- [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Банка России.
- [www.ise.openlab.spb.ru](http://www.ise.openlab.spb.ru) – галерея экономистов.

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление рисками».

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система\* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление рисками» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

\* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.




**РАЗРАБОТЧИКИ:**

<b>Ст. преподаватель</b> _____ Должность, БУП	<i>Животовская</i> _____ Подпись	<b>Животовская А.Г.</b> _____ Фамилия И.О.
---	--	--

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Руководитель программы «Мировая экономика» _____ Должность, БУП	 _____ Подпись	<b>Айдрус И.А.З</b> _____ Фамилия И.О.
--	---	--

Руководитель программы «Цифровая экономика» _____ Должность, БУП	 _____ Подпись	<b>Главина С.Г.</b> _____ Фамилия И.О.
---	---	--

Руководитель программы «Международная экономическая безопасность» _____ Должность, БУП	 _____ Подпись	<b>Глинская М.В.</b> _____ Фамилия И.О.
--	---	---