

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.05.2025 13:43:25
Уникальный программный ключ:
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

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

Экономический факультет

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Инвестиционные и банковские риски»

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МСЧН для направления подготовки/специальности:

38.04.08 «Финансы и кредит»

(код и наименование направления подготовки/специальности)

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

**Магистратура «Современные финансовые технологии в инвестировании и
банковском бизнесе» (очно-заочная форма)**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2023г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель курса – формирование у магистрантов современных фундаментальных знаний в области теории и практики управления рисками на современных рынках фондов и ссудного капитала, раскрытие существенных основ взаимодействия теории и практики риск-менеджмента.

Задачи дисциплины:

- изучение современных методов оценки и прогнозирования инвестиционного, фондового рынка, рынка ссудного капитала и отдельных его сегментов;
- освоение практических подходов к оценке инвестиционной привлекательности финансовых активов, экономических субъектов, территорий;
- формирование современного представления об инвестиционной финансовой стратегии;
- понимание стратегии и тактики управления инвестиционной деятельностью в современной финансовой экономике;
- освоение современных методик оценки эффективности принимаемых финансовых решений в области инвестиционной деятельности;
- овладение основами анализа эффективности реальных проектов и оценки инвестиционных качеств финансовых инструментов

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Инвестиционные и банковские риски» 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)
ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Формулирует цель принятия финансово-экономического и организационно-управленческого финансово-экономические и решения в профессиональной деятельности ОПК-4.2 "Определяет методы и инструменты достижения цели финансово-экономического и организационно-управленческого решения в профессиональной деятельности" ОПК-4.3 "Обосновывает выбор финансово-экономического и организационно-управленческого решения профессиональной деятельности на основе сопоставления альтернативных вариантов достижения цели"
ПКО – 1	Способен анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать	ПКО-1.1 "Способен производить оценку достоверности исходных данных из достоверных источников; работать со служебной документацией специализированных программных комплексах осуществлять анализ цен,

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
	стратегические направления экономического развития, минимизации рисков, обеспечения финансовой устойчивости организаций и финансовой системы в целом, составлять обзоры и экспертные заключения по вопросам своей профессиональной области	факторов и тенденций в инвестиционно-финансовой и банковской сферах, оценку денежных потоков и платежей с учетом требований национального законодательства и международных стандартов и факторов риска" ПКО-1.2 "Способен осуществлять сравнительный анализ источников финансирования, анализ результатов применения конкретных финансовых инструментов; анализ результатов расчетов по разработанным методикам и результатов выполнения конкретных мероприятий" ПКО-1.3 Способен осуществлять планирование финансовых показателей, индикаторов и конкретных мероприятий по результатам проведенного анализа
ПКО-2	Способен разрабатывать методики и оценивать эффективность экономических проектов с учетом рисков, принимать решения на основе полученных результатов	ПКО-2.1 Способен разрабатывать показатели индикаторы характеристики процессов, событий и явлений; нормативные документы, методические указания, методики и инструкции решения задач в инвестиционно-финансовой и банковской сферах ПКО-2.2 "Способен разрабатывать алгоритмы и описывать процессы для решения задач в финансово-инвестиционно и банковской сферах деятельности" ПКО-2.3 Способен разрабатывать финансовые модели реализации проектов, в том числе в инвестиционно-финансовой и банковской сферах , учетом требований национального и законодательства и международных стандартов

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Инвестиционные и банковские риски» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1.О.01.05.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Инвестиционные и банковские риски».

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

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ОПК-4	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	Управление инвестиционным портфелем	Подготовка и сдача государственного экзамена Государственная итоговая аттестация
ПКО – 1	Способен анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития, минимизации рисков, обеспечения финансовой устойчивости организаций и финансовой системы в целом, составлять обзоры и экспертные заключения по вопросам своей профессиональной области	Финансовый анализ (продвинутый уровень)	Подготовка и сдача государственного экзамена Государственная итоговая аттестация
ПКО-2	Способен разрабатывать методики и оценивать эффективность экономических проектов с учетом рисков, принимать решения на основе полученных результатов	Корпоративные финансы Инвестиционные и банковские риски	Подготовка и сдача государственного экзамена Государственная итоговая аттестация

* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Инвестиционные и банковские риски» составляет 2 зачетных единиц.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНО-ЗАОЧНОЙ** формы обучения

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	1	2	3	4
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>					
Лекции (ЛК)	18		18		
Лабораторные работы (ЛР)					
Практические/семинарские занятия (СЗ)	36		36		
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	54		54		
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>					
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	108	108		
	зач.ед.	3	3		

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка	<p>Понятие инвестиционного рынка, его состав, основные сегменты и элементы.</p> <p>Конъюнктурный цикл инвестиционного рынка.</p> <p>Этапы изучения конъюнктуры инвестиционного рынка.</p> <p>Оценка и прогнозирование макроэкономических показателей развития инвестиционного рынка.</p> <p>Оценка и прогнозирование инвестиционной привлекательности отраслей экономики.</p> <p>Оценка и прогнозирование инвестиционной привлекательности регионов.</p> <p>Инвестиционная привлекательность экономических субъектов.</p>	<p>ЛР – 3</p> <p>ПЗ -3</p>
Формирование инвестиционной стратегии	<p>Понятие инвестиционной стратегии.</p> <p>Принципы разработки инвестиционной стратегии.</p> <p>Основные этапы процесса формирования инвестиционной стратегии.</p> <p>Стратегические цели инвестиционной деятельности.</p> <p>Обоснование стратегических направлений и форм инвестиционной деятельности.</p> <p>Разработка стратегических направлений формирования инвестиционных ресурсов.</p>	<p>ЛР – 3</p> <p>ПЗ -3</p>
Применение рискованных стратегий	<p>Формы проявления риска при осуществлении сделок на фондовом рынке, рынке ссудного капитала, и других.</p> <p>Виды инвестиционных стратегий.</p> <p>Практические аспекты применения финансовых инструментов в различных стратегиях.</p>	<p>ЛР – 3</p> <p>ПЗ -3</p>
Портфель реальных инвестиционных проектов	<p>Особенности портфеля реальных инвестиционных проектов.</p> <p>Характеристика основных стадий формирования портфеля.</p> <p>Финансовый анализ инвестиционных проектов, его роль в формировании портфеля.</p> <p>Критерии отбора инвестиционных проектов в портфель.</p> <p>Выбор критерия в сравнительном анализе альтернативных, взаимоисключающих проектов.</p> <p>Критерий выбора при анализе инвестиционных проектов с неординарным типом денежного потока.</p> <p>Критерий отбора в портфель проектов, имеющих разные сроки жизни.</p> <p>Оптимальный бюджет капитальных вложений и формирование портфеля.</p> <p>Характеристика основных этапов процесса оперативного управления портфелем реальных инвестиционных проектов.</p>	<p>ЛР – 3</p> <p>ПЗ -3</p>

<p>Портфель ценных бумаг предприятия</p>	<p>Особенности портфеля ценных бумаг. Типы портфелей и цели портфельного инвестирования предприятия. Характеристика основных этапов процесса формирования портфеля ценных бумаг. Способы управления портфелем ценных бумаг финансовым менеджером. Определение (выработка) инвестиционной политики инвестора. Осуществление финансового анализа ценных бумаг. Формирование портфеля ценных бумаг. Пересмотр портфеля ценных бумаг. Оценка эффективности сформированного портфеля. Оценка меры эффективного управления портфелем.</p>	<p>ЛР – 3 ПЗ -3</p>
--	--	---------------------------------------

* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – семинарские занятия.

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)
Компьютерный класс	<p>Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве ___ шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.</p>	<p>ауд. 430 Моноблок Lenovo AIO-300-22ISH Intel I5 2200 MHz/8 GB/1000 GB/DVD/audio, монитор 21" MS Windows 10 64bit 86626883 Microsoft Office 2016 86626883 Expert Systems 18487N SAP договор № С-16/15 Корпорация Галактика free Система БЭСТ-ОФИС 40475 Eviews10 70U00460 7-Zip free FastStone Image Viewer free FreeCommander free Adobe Reader free K-Lite Codec Pack free АЛЬТ-Инвест Сумм 8 95326045 АЛЬТ-Финансы 3 80603974 MS Power BI Desktop free</p>

* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

7.УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

а) основная литература:

1. Финансовые риски [Текст]: Учебное пособие / И.П Хомнич. - 2-е изд., стереотип. - М. : ЮРАЙТ, 2018. - 345 с. : ил. - (Бакалавриат). - ISBN 978-5-534-01019-0
2. Система управления рисками : Учебное пособие / П. Н. Афонин. - СПб. : Троицкий мост, 2016. - 125 с. - ISBN 978-5-4377-0067-9.

3.

Дополнительная литература:

1. Агаркова Л.В. Управление финансовыми рисками корпорация / Л.В. Агаркова // Аллея науки. 2018. Т. 4. № 1 (17). - С. 561-564.
2. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Учеб. курс. - 6-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2014. - 582 с.
3. Леонова Н.Г. Финансовые риски и новые информационные технологии / Н.Г. Леонова // Наука и бизнес: пути развития. 2018. № 3 (81). - С. 62-64.
4. Маслова Е.Ю. Основные принципы и методы управления финансовыми рисками / Е.Ю. Маслова // Инновационное развитие. 2017. № 12 (17). - С. 128-129.

Журналы

1. Вопросы оценки.
2. Российский оценщик.
3. Рынок ценных бумаг.
4. Управление компанией.

Адреса сайтов в Интернете

1. Информационное агентство ПРАЙМ ТАСС — <http://prime-tass.ru>
2. Информационное агентство АК&М — <http://www.akm.ru>
3. Информационное агентство ФИНМАРКЕТ — <http://www.finmarket.ru>
4. Министерство имущественных отношений РФ — <http://www.mgi.ru>
Международный комитет по стандартам оценки — <http://www.ivsc.org>

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
- 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/>

1. Курс лекций по дисциплине «Инвестиционные и банковские риски».
<https://esystem.rudn.ru/course/view.php?id=5053>

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 «Оценка и управление стоимостью банка» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

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

РАЗРАБОТЧИКИ:

К.э.н., доцент

Должность, БУП



Подпись

А.В. Гиринский

Фамилия И.О.

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»

Наименование БУП



Подпись

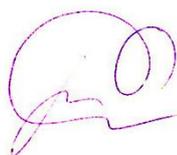
Е.М. Григорьева

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

К.э.н., доцент кафедры

«Финансы и кредит»



Григорьева Е.М.