

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.05.2026 17:01:37
Уникальный программный ключ:
ca953a01204891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»
Институт мировой экономики и бизнеса**
(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

38.04.01 ЭКОНОМИКА

(код и наименование направления подготовки/специальности)

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

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСЫ

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2026 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Управление рисками» входит в программу магистратуры «Международные финансы» по направлению 38.04.01 «Экономика» и изучается в 3 семестре 2 курса. Дисциплину реализует Институт мировой экономики и бизнеса. Дисциплина состоит из 3 разделов и 8 тем и направлена на изучение теоретических и практических основ в области управления рисками, а также освоения методов оценки результативности системы управления рисками

Целью освоения дисциплины является формирование всесторонних и практических знаний в области управления рисками на предприятии, изучение функций, критериев, стандартов, политики, регулирования, а также операций, связанных с вопросами 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)
ПК-3	Способен к организации и регулированию деятельности брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария, организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора, акционерного инвестиционного фонда), их структурных подразделений	ПК-3.1 Оценивает конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков, использует базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; ПК-3.2 Применяет финансовые технологии для совершения операций на мировом финансовом рынке; ПК-3.3 Трансформирует традиционные финансовые отношения в соответствии с актуальными условиями совершения операций на международных рынках капитала;

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление рисками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования 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*
ПК-3	Способен к организации и регулированию деятельности брокерско-дилерской организации (управляющей организации, депозитария,	Международные валютно-кредитные отношения; Финансовые рынки; <i>Исламские финансы</i> **; Международные финансы и геополитика;	Преддипломная практика;

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
	организатора торговли на финансовом рынке, клиринговой организации, регистратора, акционерного инвестиционного фонда), их структурных подразделений	<i>Социальное государство и финансовая система: национальный и международный уровни**;</i>	

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

** - элективные дисциплины /практики

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 образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			3
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	34		34
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	34		34
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	38		38
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	0		0
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	72	72
	зач.ед.	2	2

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
Раздел 1	Введение в риск-менеджмент	1.1	Понятие риска, неопределенности, риск-менеджмента	Экономическая сущность риска. Категории «неопределенность» и «риск»: сравнительный анализ (Канеман, Качалов). Классификация рисков в международных финансах: рыночные, кредитные, операционные, ликвидности, юридические, страновые. Субъекты риск-менеджмента: финансовые институты, корпорации, розничные инвесторы, регуляторы. Эволюция риск-менеджмента: от страховых подходов к интегрированному управлению рисками (ERM).	СЗ
		1.2	Методология управления рисками	Принципы системного анализа в управлении рисками. Основные подходы к формализации неопределенности и риска в экономических взаимодействиях. Теория принятия рискованных решений для бизнеса в сфере реальной экономики. Операциональная теория управления экономическим риском: идентификация факторов, методы оценки.	СЗ
		1.3	Процессный подход к управлению рисками	Этапы риск-менеджмента. Стандарты риск-менеджмента: COSO ERM, ISO 31000. Сравнительный анализ подходов. Риск-аппетит, риск-толерантность, ключевые индикаторы риска (KRI).	СЗ
Раздел 2	Организация системы риск-менеджмента на предприятии	2.1	Система управления рисками	Интегрированная система управления рисками предприятия (Вяткин, Гамза, Маевский). Теоретико-методологические подходы к разработке СУР: принципы системного анализа, теория проектирования систем управления. Роль совета директоров, комитета по рискам, подразделения риск-менеджмента. Взаимодействие СУР с внутренним контролем, аудитом, комплаенсом.	СЗ
		2.2	Критерии рисков	Количественные и качественные критерии: вероятность, размер потенциального ущерба, ожидаемые потери (EL), Value at Risk (VaR). Матрица рисков: построение и интерпретация. Картографирование рисков организации. Ранжирование и приоритизация рисков: подходы и методы.	СЗ
		2.3	Финансовые риски и способы их предотвращения	Рыночные риски: процентный, валютный, фондовый, товарный. Кредитные риски: вероятность дефолта, кредитные рейтинги, корректировка на кредитный риск (CVA). Инструменты	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
				минимизации: лимитирование, диверсификация, хеджирование деривативами, страхование, резервирование капитала.	
		2.4	Стоимостные метрики риска	Value at Risk (VaR): методология, методы расчёта (дельта-нормальный, исторических симуляций, Монте-Карло), преимущества и ограничения. Expected Shortfall (CVaR): определение и применение. Стресс-тестирование и сценарный анализ как инструменты оценки рисков в экстремальных условиях. Коэффициенты Шарпа, Сортино, Трейнора для оценки доходности с поправкой на риск.	СЗ
Раздел 3	Система операционных риск-индикаторов хозяйствующих субъектов	3.1	Тема 3.1. Операционные риски: понятие и классификация	Определение операционного риска по Базельскому соглашению. Источники: внутренние процессы, персонал, системы, внешние события.	СЗ

* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – практические/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)
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.	
Для самостоятельной работы	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	

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

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 365 с. — (Авторский учебник). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/432176> (дата обращения: 28.08.2023)

- Воронцовский А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов. — 2-е изд. — М.: Юрайт, 2025. — 485 с.

Дополнительная литература:

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 345 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01019-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433674> (дата обращения: 28.08.2023).

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 «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.elsevier.com/locate/scopus/>

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!**

РАЗРАБОТЧИК:

Доцент

Должность, БУП

Подпись

Соколан Дарья Сергеевна

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

Должность БУП

Подпись

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

Доцент

Должность, БУП

Подпись

Соколан Дарья Сергеевна

Фамилия И.О.