

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование дисциплины:

«ВВЕДЕНИЕ В УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»

Уровень высшего образования: БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки: ЭКОНОМИКА

Форма обучения: Очная

Место и статус дисциплины: факультатив, 4 семестр

Преподаватель: Алешина Алёна Юрьевна, к.э.н., доцент кафедры управления рисками и страхования

Объем дисциплины по видам занятий: Объем дисциплины составляет 2 зачетных единицы: 72 академических часа, в том числе 34 академических часа составляет контактная работа с преподавателем, 38 академических часов составляет самостоятельная работа.

Краткое содержание тем дисциплины с указанием отведенного на них количества академических часов аудиторных занятий (контактная работа с преподавателем)

Тема 1. Риск: что, где, когда? (4 ч.)

Понятие риска. Появление и эволюция управления рисками в разных странах. Современный подход к управлению рисками. Корпоративная система управления рисками: цели, функции и принципы построения. Этапы управления рисками. Риски физических лиц: риски жизни и здоровью, имущественные и финансовые риски.

Список литературы и источников:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая, Глава 48 «Страхование».
2. ГОСТ Р ИСО 31000-2018. Менеджмент риска. Принципы и руководство.
3. ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011. Национальный стандарт Российской Федерации. Менеджмент риска. Методы оценки риска.
4. Вяткин В.С. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018, гл. 1, 3-5.
5. Страхование и управление рисками: учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [<https://urait.ru/book/strahovanie-i-upravlenie-riskami-534020>], гл. 1-4.
6. Страхование: Учебник. /Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Изд-во Юрайт. 2015, гл. 7,8.
7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003, гл. 8

Тема 2. Риски профессиональной ответственности. Защита прав интеллектуальной собственности (4 ч.)

Риск наступления гражданской ответственности. Риски профессиональной ответственности. Риски нарушения прав интеллектуальной собственности.

Список литературы и источников:

1. Жарова А.К. Интеллектуальное право. Защита интеллектуальной собственности : учебник для вузов / А. К. Жарова ; под общей редакцией А. А. Стрельцова. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022, гл. 2, 3, 9
2. Страхование: экономика, организация, управление: Учебник; В 2 т. / СПбГУ, эконом. факультет; Под ред. Г.В. Черновой. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2010, Т. 2. ч. 5. гл. 2, гл. 5.

Тема 3. Кибер-риски и информационная безопасность (4 ч.)

Кибер-риски: понятие и история развития. Цифровизация и новые технологии как источник новых рисков и способ управления рисками. Информационная безопасность: персональный и корпоративный аспект.

Список литературы и источников:

1. Милославская Н.Г., Толстой А.И. Управление рисками информационной безопасности. Учебное пособие для вузов. 3-е изд. – М.: Горячая линия-Телеком, 2023, гл. 1-3, 6
2. Национальный стандарт по информационным технологиям ГОСТ Р ИСО/МЭК 27000-2021
3. Национальный стандарт по информационным технологиям ГОСТ Р ИСО/МЭК 27001-2021

Тема 4. Комплаенс риски (4 ч.)

Понятие и виды комплаенс рисков. Методы управления рисками несоблюдения законодательных требований. Методы управления рисками несоблюдения внутренних корпоративных регламентов и норм деловой этики.

Список литературы и источников:

1. «Комплаенс и комплаенс-функция в банках», Базельский комитет по банковскому надзору. Письмо Банка России от 2.11.2007 № 173-Т.
2. Методическими рекомендациями по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции (утв. Минтруда России 8 ноября 2013)
3. Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденное Банком России 16.12.2003 № 242-П

Тема 5. Финансовые риски (4 ч.)

Финансовые риски: понятие и классификация. Инфляционные и дефляционные риски. Валютные риски. Риски ликвидности. Методы оценки финансовых рисков. Способы воздействия на финансовые риски.

Список литературы и источников:

1. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. - М.: ИТК «Дашков и К», 2003, гл. 4
2. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003, гл. 3, 4, 5

Тема 6. Инвестиционные риски (4 ч.)

Оценка риска при выборе источника финансирования. Инвестиционные риски частных и профессиональных инвесторов. Риски привлечения капитала через первичное публичное размещение акций компании на фондовой бирже (IPO).

Список литературы и источников:

1. Страхование и управление рисками: учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [<https://urait.ru/book/strahovanie-i-upravlenie-riskami-534020>], гл. 14
2. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций. - М.: ИТК «Дашков и К», 2003, гл. 6
3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003, гл. 3

Тема 7. Риски финансовых институтов (4 ч.)

Ключевые риски банковского сектора. Ключевые риски страховых компаний. Законодательное регулирование в сфере идентификации, оценки и управления рисками финансовых институтов. Принципы управления рисками в банковской сфере. Принципы управления рисками страховщиков.

Список литературы и источников:

1. Банковский менеджмент: учебник / под ред. Ю.Ю. Ровенского, Ю.Ю. Русанова. – М.: Оригинал-макет, 2016. – гл. 6, 8.
2. Вяткин В.С. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2018, гл. 8
3. Страхование: Учебник. /Под ред. Л.А. Орланюк-Малицкой, С.Ю. Яновой. – М.: Изд-во Юрайт; 2015, гл. 3, 4, 10
4. Страхование и управление рисками: учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.]; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3042-9. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [<https://urait.ru/book/strahovanie-i-upravlenie-riskami-534020>], гл. 11
5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Под ред. А.А. Лобанова и В.И. Чугунова. – М.: Альпина Паблишер, 2003, гл. 5, 6, 9.
6. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 10.01.2023) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской

группы" (вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков") (Зарегистрировано в Минюсте России 26.05.2015 N 37388).

7. № 716-П от 08.04.2020 Положение Банка России «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»

Тема 8. Климатические и экологические риски (2 ч.)

Климатические и экологические риски: трансформация подходов к определению и способам управления.

Список литературы и источников:

1. «Преобразование нашего мира: повестка дня в области устойчивого развития на период до 2030 г.» Декларация Генеральной ассамблеи ООН от 25 сентября 2015 г.
2. Доклад ООН «О целях в области устойчивого развития 2020 г.»
3. «О мерах по обеспечению устойчивого экономического развития». Банк России 17.03.2020
4. Доклад Банка России «Финансирование устойчивого развития», 2021 г.
5. S&P Global Ratings. ESG Ratings. ESG Risk Atlas

Тема 9. Риски малого и среднего бизнеса (2 ч.)

Риски открытия и ведения малого и среднего бизнеса: российский и международный опыт. Государственная поддержка как инструмент управления рисками малого и среднего бизнеса.

Список литературы и источников:

1. Лысаковская Е.В., Васильцова Н.Т., Павлова С.А. Управление рисками при кредитовании предприятий малого бизнеса. М.: Изд-во СГУ, 2013, 162 с.
2. Одинцова М.А. Методика управления рисками для малого и среднего бизнеса. Экономический журнал, № 5, 2014. С. 38-46
3. Федеральный закон "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007 N 209-ФЗ (последняя редакция)

Зачет (2 ч.) Итоговое тестирование

Аудиторная работа (34 ч.): Аудиторные занятия будут лекционно-семинарского типа: лекция преподавателя и работы со студентами. Работа студентов предполагает ответы на вопросы, участие в дискуссии, анализ предложенных кейсов по поводу выявления, оценки, методов управления и способов представления об управлении рисками.

Самостоятельная работа (38 ч.): Самостоятельная работа студентов заключается в подготовке к семинарским занятиям по предложенному списку литературы, а также в подготовке к итоговому тестированию по пройденному материалу.

Итоговая форма отчетности: зачет.

Итоговая отчетность по дисциплине в виде теста по пройденному материалу.

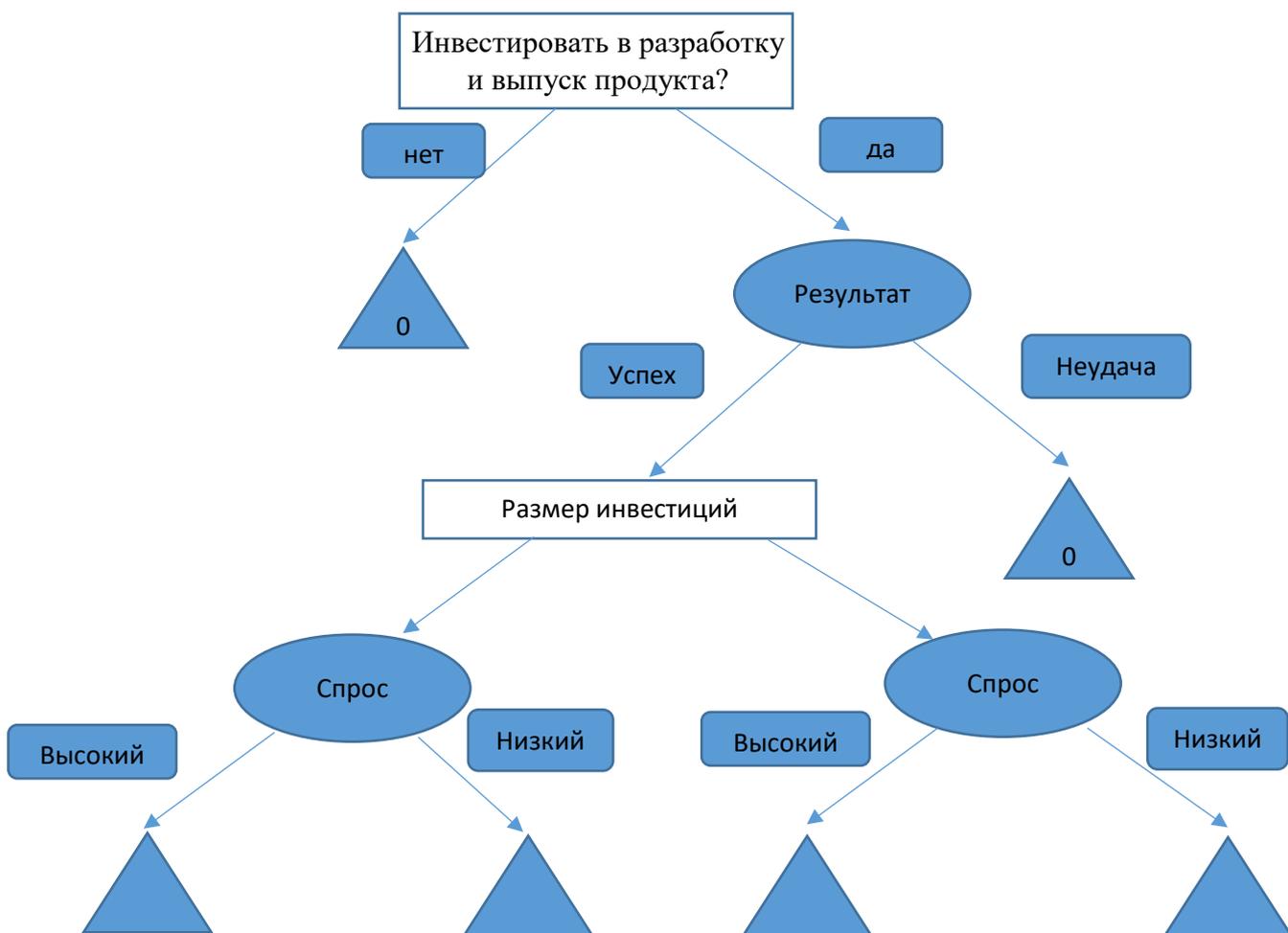
Балльно-рейтинговая система:

Вид работы	Баллы
Работа на семинарах (выполнение заданий, анализ кейсов)	60
Тест	40
Итого:	100

Пример задания на аудиторных занятиях

Компания рассматривает возможность инвестирования в разработку и выпуск нового продукта. Проанализируйте возможные сценарии развития с учетом факторов риска. Составьте дерево решений для оценки рисков подобного проекта.

Схема решения (факторы рисков, значения вероятностей исходов и денежного результата определяются на занятии, исходя из условий задания):



Пример кейса для анализа

В начале ноября 2023 г. сеть магазинов мужской одежды Henderson провела первичное публичное размещение акций (IPO) на Московской бирже, в ходе которого привлекала 3,8 млрд рублей. Размещение прошло по верхней границе ценового диапазона (675 рублей за акцию), спрос инвесторов в несколько раз превысил предложение. В ходе размещения Henderson привлекла более 40 000 новых инвесторов, доля акций компании в свободном обращении составила 13,9% от увеличенного акционерного капитала.

Вырученные средства будут направлены на развитие, в том числе «переоткрытие действующих салонов в новых форматах и открытие новых салонов, а также строительство нового собственного распределительного центра», сообщили в Henderson.

«Henderson стал первым эмитентом из мира российского фешен-ритейла, акции которого будут торговаться на Московской бирже. Книга заявок была полностью покрыта уже на третий день букбилдинга, что свидетельствует о большом доверии к нашей компании со стороны российских частных и институциональных инвесторов», — заявил основатель и президент компании Рубен Арутюнян.

Какие риски были у компании перед выходом на биржу? Какие риски позволят снизить успешное размещение акций? Какие риски возросли?

Студенты озвучивают свои варианты, аргументируя их и приводя примеры.

Примеры тестовых заданий

1. В настоящее время в основе концепции обеспечения техногенной безопасности в России лежит:
 - 1) концепция нулевого риска
 - 2) концепция приемлемого риска
 - 3) концепция отказа от риска
 - 4) концепция максимизации полезного эффекта

Ответ: 2

2. Основным количественным показателем оценки инвестиционного риска при формировании портфеля ценных бумаг является
 - 1) Стандартное отклонение
 - 2) Вероятность реализации риска
 - 3) Риск-аппетит инвестора
 - 4) Ожидаемая доходность портфеля

Ответ: 1

Оценка по дисциплине выставляется, исходя из следующих критериев:

Балл	Оценка
$50\% \leq \Sigma$ 50 - 100 баллов	зачет
Σ 0 - 49 баллов $< 50\%$	незачет

Для зачёта необходимо набрать за курс не менее 50 %, т.е. 50 баллов.