

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 25.12.2021 15:44:04
Уникальный программный ключ:
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

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

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

Рекомендовано МССН

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Инвестиционные и банковские риски»

Рекомендуется для направления подготовки: 38.04.08 «Финансы и кредит»

Направленность программы (профиль): «Современные финансовые технологии в инвестировании и банковском бизнесе»

1. Цели и задачи дисциплины:

Цель курса – формирование у магистрантов современных фундаментальных знаний в области теории и практики управления рисками на современных рынках фондов и ссудного капитала, раскрытие сущностных 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;
- освоение методологических приемов формирования и управления инвестиционным портфелем кредитной организации, инвестиционной организации.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина «Инвестиционные и банковские риски: теория и практика» относится к *базовой* части блока учебного плана.

В таблице № 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОП ВО.

Таблица № 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины (группы дисциплин)
	Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности (ОПК-4)	Математическое обеспечение инвестиционных решений	Финансовый анализ(продвинутый уровень)
	Способен анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели, предлагать стратегические направления экономического развития, минимизации рисков, обеспечения финансовой устойчивости	Математическое обеспечение инвестиционных решений	Финансовый анализ(продвинутый уровень)

	организаций и финансовой системы в целом, составлять обзоры и экспертные заключения по вопросам своей профессиональной области (ПКО-1)		
	Способен разрабатывать методики и оценивать эффективность экономических проектов с учетом рисков, принимать решения на основе полученных результатов (ПКО-2)	Математическое обеспечение инвестиционных решений	Финансовый анализ(продвинутый уровень)

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности (ОПК-4)
- 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 (ПКО-1)
- Способен разрабатывать методики и оценивать эффективность экономических проектов с учетом рисков, принимать решения на основе полученных результатов (ПКО-2)

В результате освоения дисциплины студент должен:

- **знать** современные методы оценки и прогнозирования инвестиционного, фондового рынка, рынка ссудного капитала и отдельных его сегментов;
- **уметь** анализировать эффективность реальных проектов и оценки инвестиционных качеств финансовых инструментов

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр
		3
Аудиторные занятия (всего)	34	34
В том числе:	-	-
<i>Лекции</i>	17	17
<i>Практические занятия (ПЗ)</i>	17	17
<i>Семинары (С)</i>		
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>		
Самостоятельная работа (всего)	38	38
Общая трудоемкость	час	72
	зач. ед.	2

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)
1.	Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка	Понятие инвестиционного рынка, его состав, основные сегменты и элементы. Конъюнктурный цикл инвестиционного рынка. Этапы изучения конъюнктуры инвестиционного рынка. Оценка и прогнозирование макроэкономических показателей развития инвестиционного рынка. Оценка и прогнозирование инвестиционной привлекательности отраслей экономики. Оценка и прогнозирование инвестиционной привлекательности регионов. Инвестиционная привлекательность экономических субъектов.
2.	Формирование инвестиционной стратегии	Понятие инвестиционной стратегии. Принципы разработки инвестиционной стратегии. Основные этапы процесса формирования инвестиционной стратегии. Стратегические цели инвестиционной деятельности. Обоснование стратегических направлений и форм инвестиционной деятельности. Разработка стратегических направлений формирования инвестиционных ресурсов.
3.	Применение рискованных стратегий	Формы проявления риска при осуществлении сделок на фондовом рынке, рынке ссудного капитала, и других. Виды инвестиционных стратегий. Практические аспекты применения финансовых инструментов в различных стратегиях.
4.	Портфель реальных инвестиционных проектов	Особенности портфеля реальных инвестиционных проектов. Характеристика основных стадий формирования портфеля. Финансовый анализ инвестиционных проектов, его роль в формировании портфеля. Критерии отбора инвестиционных проектов в портфель.

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

5.2. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекц.	Практ. зан.	Лаб. зан.	Семина	СРС	Всего час.
1.	Оценка и прогнозирование инвестиционного рынка	3	3			8	14
2.	Формирование инвестиционной стратегии	2	2			6	10
3.	Применение рискованных стратегий	4	4			8	16
4.	Портфель реальных инвестиционных проектов	4	4			8	16
5.	Портфель ценных бумаг предприятия	4	4			8	16
ИТОГО:		17	17			38	72

6. Лабораторный практикум

Не предусмотрен

7. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудоемкость (час.)
1.	Оценка и прогнозирование инвестиционного	<p>Понятие инвестиционного рынка, его состав, основные сегменты и элементы.</p> <p>Конъюнктурный цикл инвестиционного</p>	3

	рынка	рынка. Этапы изучения конъюнктуры инвестиционного рынка. Оценка и прогнозирование макроэкономических показателей развития инвестиционного рынка. Оценка и прогнозирование инвестиционной привлекательности отраслей экономики. Оценка и прогнозирование инвестиционной привлекательности регионов. Инвестиционная привлекательность экономических субъектов.	
2.	Формирование инвестиционной стратегии	Понятие инвестиционной стратегии. Принципы разработки инвестиционной стратегии. Основные этапы процесса формирования инвестиционной стратегии. Стратегические цели инвестиционной деятельности. Обоснование стратегических направлений и форм инвестиционной деятельности. Разработка стратегических направлений формирования инвестиционных ресурсов.	3
3.	Применение рискованных стратегий	Формы проявления риска при осуществлении сделок на фондовом рынке, рынке ссудного капитала, и других. Виды инвестиционных стратегий. Практические аспекты применения финансовых инструментов в различных стратегиях.	4
4.	Портфель реальных инвестиционных проектов	Особенности портфеля реальных инвестиционных проектов. Характеристика основных стадий формирования портфеля. Финансовый анализ инвестиционных проектов, его роль в формировании портфеля. Критерии отбора инвестиционных проектов в портфель. Выбор критерия в сравнительном анализе альтернативных, взаимоисключающих проектов. Критерий выбора при анализе инвестиционных проектов с неординарным типом денежного потока. Критерий отбора в портфель проектов, имеющих разные сроки жизни. Оптимальный бюджет капитальных вложений и формирование портфеля. Характеристика основных этапов процесса оперативного управления портфелем реальных инвестиционных проектов.	4

5.	Портфель ценных бумаг предприятия	<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>	4
----	-----------------------------------	--	---

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

В процессе проведения занятий используется мультимедийная техника (проектор, ноутбук). Все материалы курса доступны студентам на портале ТУИС РУДН (<http://esystem.rudn.ru/>).

Для преподавания дисциплины не требуется специальных материально-технических средств (лабораторного оборудования, компьютерных классов и т.п.). Однако во время лекционных занятий целесообразно использовать проектор для демонстрации презентаций, схем, таблиц и прочего материала. Программное обеспечение: Microsoft Excel, Microsoft Power Point

9. Информационное обеспечение дисциплины

Русскоязычные Интернет-ресурсы:

При подготовке к занятиям рекомендуется использовать следующие электронные ресурсы:

1. Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>
2. Университетская библиотека онлайн <http://www.biblioclub.ru>
3. Электронная библиотека для вузов Юрайт <http://www.biblio-online.ru>
4. Научная электронная библиотека Elibrary <http://elibrary.ru>
5. Справочно-правовые системы «Консультант-плюс», «Гарант»
6. Сайт Банка России - <http://www.cbr.ru/>
7. Сайт Центра экономического анализа и экспертизы - <http://www.ceae.ru/metodic-6.htm>

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

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.

б) 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.

11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Для успешного освоения дисциплины "Инвестиционные и банковские риски: теория и практика " необходимо лекционные материалы дополнять самостоятельным изучением специальной литературы. Решение задач и кейсов по курсу является неотъемлемым условием овладения навыками финансового анализа и принятия финансовых решений.

Текущий контроль успеваемости осуществляется путем оценки выполнения заданий по курсу. Рубежная аттестация проводится в форме теста. Итоговое испытание проводится в письменной форме (ответы на вопросы билета).

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (прилагается) Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Инвестиционные и банковские риски» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания, типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины в ТУИС РУДН.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН.

Разработчик:

К.э.н., доцент

Финансы и кредит
должность, название кафедры

подпись

Гиринский А.В.
инициалы, фамилия

Заведующий кафедрой

Финансы и кредит
название кафедры

подпись

Быстряков А.Я.
инициалы, фамилия

