

Программа учебной дисциплины «Финансовые риски»

Утверждена

Академическим советом ООП

«Мировая экономика»

Протокол № от « » 20 г.

Автор	Дробин С.А., преподаватель, sergey.a.drobin@gmail.com
Число кредитов	3
Контактная работа (час.)	44
Самостоятельная работа (час.)	70
Курс	4 курс (Бакалавриат)
Формат изучения дисциплины	Без использования онлайн курса

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Цель освоения дисциплины «Финансовые риски» - ознакомить студентов с основными аспектами и методическими положениями направления риск-менеджмента в кредитных организациях и получении слушателями понимания типовых задач оценки и управления рисками.

В результате освоения дисциплины студент должен:

- **Знать:** Основные принципы и задачи оценки и управления рисками, организации процесса управления рисками в кредитных организациях;
- **Уметь:** Оперировать математическими понятиями, а также основными типами моделей, применяемых в области управления финансовыми рисками;
- **Развить навыки:**
 - идентификации типов риска в зависимости от типов операций и финансовых инструментов кредитной организации;
 - сбора и анализа данных, используемых для целей управления финансовыми рисками в кредитной организации;
 - определения типов моделей под соответствующую задачу оценки финансовых рисков.

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах:

- Математический анализ;
- Основы теории вероятностей и математической статистики;
- Эконометрика;
- Корпоративные финансы;
- Банковское дело;
- Английский язык (уровень достаточный для чтения академической литературы по риск-менеджменту)

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 Определение финансового риска, классификация рисков, три линии защиты, трансфертное ценообразование в кредитных организациях

Тема 2. Кредитный риск: регулирование в области кредитных рисков, основные метрики (PD, LGD, EAD), методы оценки и основной перечень моделей, метрики качества различных типов моделей, процесс построения моделей оценки компонентов кредитного риска, пример построения моделей PD в R

Тема 3. Рыночный риск: процесс управления рыночным риском в кредитной организации, основные метрики оценки (VaR, ES), регулирование

Тема 4. Риск ликвидности: регулирование в области риска ликвидности, основные метрики, процесс оценки риска ликвидности в кредитных организациях

III. ОЦЕНИВАНИЕ

Критерии оценки знаний и навыков

Оценки по всем формам текущего контроля выставляются по 10-ти балльной шкале.

Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает активность студентов на лекциях и семинарских занятиях: оценивается выход к доске для решения задач, ответы на вопросы в ходе лекций, реплики с места, высказанные идеи. Оценки за работу на семинарских и практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

Преподаватель оценивает домашнюю (самостоятельную) работу студентов: наличие работы, методологическая правильность её выполнения и анализ (выводы, сделанные студентом из результатов работы). Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость.

$$O_{\text{накопленная}} = 0.25 \cdot O_{\text{посещаемость}} + 0.25 \cdot O_{\text{активность}} + 0.5 \cdot O_{\text{домашнее задание}}$$

Способ округления накопленной оценки текущего контроля: в пользу студента.

Результирующая оценка за дисциплину рассчитывается следующим образом:

$$O_{\text{итоговая}} = 0.4 \cdot O_{\text{экзамен}} + 0.6 \cdot O_{\text{накопленная}}$$

Способ округления результирующей оценки: в пользу студента.

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Описываются примеры оценочных средств или ссылка на наличие оценочных материалов на сайте дисциплины в LMS.

V. РЕСУРСЫ

1. Основная литература

Crouhy M, Galai D, Mark R. Essentials of Risk Management. 2nd ed. McGrawHill Education. 2014

Jorion, Philippe. Value at Risk: The New Benchmark for Managing Financial Risk, McGraw-Hill, 3rd ed, 2006

Карминский А.М. Кредитные рейтинги и их моделирование. Изд. Дом НИУ ВШЭ, 2015

2. Дополнительная литература

Карминский А.М., Полозов А.А. Энциклопедия рейтингов. М. Форум, 2016 – М.: ИД «Форум»: «Инфра-М», 2016

Помазанов М. В. Управление кредитным риском в банке : подход внутренних рейтингов (ПВР). Под науч. ред. Г. И. Пенникаса. Издательство: Юрайт, 2016.

Халл Дж. К. Опционы, фьючерсы и другие производные финансовые инструменты. М: Вильямс, 2008.

Энциклопедия финансового риск-менеджмента. //Под ред. А.А.Лобанова, А.В.Чугунова. - М.: Альпина паблишер, 2003

Программное обеспечение

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Microsoft Windows 7 Professional RUS	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
<i>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</i>		
1.	Консультант Плюс	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>
2.	Электронно-библиотечная система Юрайт	URL: https://biblio-online.ru/
<i>Интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)</i>		
1.	Открытое образование	URL: https://openedu.ru/

Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для лекционных занятий по дисциплине обеспечивают использование и демонстрацию тематических иллюстраций, соответствующих программе дисциплины в составе:

– ПЭВМ с доступом в Интернет (операционная система, офисные программы, антивирусные программы);

– мультимедийный проектор с дистанционным управлением.

Учебные аудитории для лабораторных и самостоятельных занятий по дисциплине оснащены _____, с возможностью подключения к сети Интернет и доступом к электронной информационно-образовательной среде НИУ ВШЭ.