

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра Финансов и кредита

СТАНДАРТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.05.01 – «Экономическая безопасность»

специализация «Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта»

Уровень высшего образования: специалитет

Форма обучения очная, заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2024

СТАНДАРТЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

К.э.н., доцент кафедры финансов и кредита Гуковская А.А.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

Финансов и кредита

№ 3 от 24 марта 2024 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА	4
1.1	Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	4
1.3	Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
2.	СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ	5
3.	СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	5
4.	ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	6
5.	ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ	6
5.1	Система оценивания.....	6
5.2	Критерии выставления оценки по дисциплине.....	7
5.3	Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	8
6.	УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	10
6.1	Список источников и литературы.....	10
6.2	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»... ..	10
6.3	Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	11
7	МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11
8.	Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья И ИНВАЛИДОВ.....	11
9.	МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ	12
9.1	Планы семинарских занятий.....	12

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

1.1 Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины состоит в формировании у студентов целостной системы знаний об актуальных стандартах в области риск-менеджмента и их использовании в корпоративной практике.

Задачи дисциплины:

- сформировать базовые знания в области стандартов риск-менеджмента;
- изучить основные международные и национальные стандарты риск-менеджмента;
- изучить основные целевые показатели эффективности систем риск-менеджмента в компании.

1.2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-2 Способен использовать информацию разного уровня для мониторинга факторов, анализа финансово-экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов, оценки угроз и рисков экономической безопасности, готовить аналитические материалы для принятия решений в сфере экономической безопасности, в том числе с использованием современных информационных технологий	ПК-2.1. Анализирует и применяет нормативно-правовые акты в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	<p>Знать: основные международные и национальные стандарты по риск-менеджменту;</p> <p>Уметь: анализировать системы риск-менеджмента компаний в соответствии с требованиями стандартов;</p> <p>Владеть: специальной терминологией в области риск-менеджмента и процессов стандартизации бизнес-процессов</p>
ПК-3 Способен проектировать и разрабатывать системы, обеспечивающие экономическую безопасность, системы управления рисками, внутреннего аудита, в т.ч с использованием информационных технологий	ПК-3.1. Проектирует, разрабатывает внутренние регламенты, обеспечивающие экономическую безопасность хозяйствующего субъекта	<p>Знать: роль и место риск-менеджмента в структуре управления компанией;</p> <p>Уметь: выделять стратегические и тактические цели и задачи в области управления рисками</p> <p>Владеть: навыками написания документации по разработке/применению мер по управлению рисками в компании</p>
	ПК-3.2. Осуществляет проверку существующих регламентов и разрабатывает рекомендации по их совершенствованию в целях повышения экономической безопасности	<p>Знать: ключевые целевые показатели эффективности систем риск-менеджмента;</p> <p>Уметь: анализировать целевые показатели на соответствие нормативным значениям;</p> <p>Владеть: навыками проверки соответствия параметров функционирования компании целевым значениям</p>

1.3 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Стандарты риск-менеджмента» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

2. СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Курс	Тип учебных занятий	Количество часов
4	Лекции	18
4	Семинары/лабораторные работы	24
Всего:		42

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часа.

Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Курс	Тип учебных занятий	Количество часов
4	Лекции	4
4	Семинары/лабораторные работы	8
Всего:		12

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 96 академических часа.

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Введение	Цели, задачи, структура и логика дисциплины, краткий обзор курса. Обзор специальной литературы, web – сайтов. Роль и место стандартов риск-менеджмента в современных финансах, практике компаний и банков
Раздел 1. Международные стандарты риск-менеджмента		
2	Тема 1	Эволюция процесса стандартизации в области риск-менеджмента. Основные этапы, факторы, определяющие развитие процессов стандартизации. Иерархия стандартов, институции их разрабатывающие
3	Тема 2.	Стандарт COSO II (ERM) (разработанный Комитетом

		спонсорских организаций Комиссии Тредвея, США, 2004 г.) Структура, особенности.
4	Тема 3.	Стандарт FERMA (разработан Федерацией европейских ассоциаций риск-менеджеров, 2002 г.). Структура, особенности
5	Тема 4.	Международный стандарт ISO 31000:2009. Структура, особенности, применение.
Раздел 2. Национальные стандарты риск-менеджмента		
6	Тема 5.	Российские стандарты риск-менеджмента. Обзор, эволюция, области применения, особенности
7	Тема 6.	ГОСТ Р ИСО 31000:2010. и ГОСТ 5 51897-2011. «Менеджмент риска. Термины и определения». Структура стандартов, особенности, связь с международными стандартами, развитие.
8	Тема 7	Практика применения стандартов риск-менеджмента российскими компаниями
Раздел 3. Банковские стандарты риск-менеджмента		
9	Тема 8.	Базель I–II. Основные положения, цели, методики. Границы применимости, проблемы
10	Тема 9.	Базель III Основные положения, цели, методики. Дальнейшая эволюция банковских стандартов в области риск-менеджмента

4. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1 Система оценивания

<i>Форма контроля</i>	<i>Максимальное количество баллов</i>	
	<i>За 1 вид работы</i>	<i>Всего</i>
Решение практического кейса	5	10
Анализ кейса	4	12
Участие в дискуссии	2	18
Практическое задание	20	20
Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)		40
Итого за семестр		100

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100 балльная шкала	Традиционная шкала	Шкала ECTS
95 – 100	отлично	A
83 – 94		B

68 – 82	хорошо	зачтено	C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

5.2 Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и, по существу, излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/	«неудовлетв	Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
F,FX	орительно»/ не зачтено	теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

5.3 Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контрольные вопросы к зачету с оценкой:

1. Каковы основные этапы процесса стандартизации риск-менеджмента?
2. Каковы основные направления развития методов оценки рисков?
3. Что унифицируют стандарты риск-менеджмента?
4. Охарактеризуйте 8 основных компонентов стандарта COSO? В чем принципиальное отличие этого стандарта от других?
5. Что связывает между собой «куб COSO»?
6. Что такое риск-аппетит?
7. Как оцениваются риски по стандарту COSO?
8. Какие группы рисков выделяет стандарт FERMA?
9. Какие ключевые стадии процесс риск-менеджмента выделяет стандарт FERMA?
10. Каковы отличия построения системы управления рисками в России и мире?
11. Как определяют риск известные вам стандарты риск-менеджмента?
12. Охарактеризуйте модель управления риском в соответствии со стандартом ISO 31000. В чем ее особенности?
13. Какие принципа управления риском (стандарт ISO 31000) определяют его эффективность?
14. Какова роль государства в оценке рисков и процессе стандартизации риск-менеджмента?
15. Охарактеризуйте современные концепции управления рисками.
16. В чем заключается проблематика терминологии риск-менеджмента?
17. Опишите основные идеи и концепции, положенные в основу современных стандартов, разработанных профессиональными объединениями
18. Что означает один из принципов стандарта ISO 31000 «риск-менеджмент должен быть адаптируемым»?

Пример практического кейса

«Система корпоративного риск-менеджмента ГК Норникель»



	Pd	Pt	Ni	Cu	ЕВИТ Total (млн \$)
Pd	1				
Pt	1	1			
Ni	0,415	0,415	1		
Cu	0,3062	0,3062	0,4193	1	
ЕВИТ Total (млн \$)	0,1651	0,1651	0,1619	-0,106	1

Корреляция изменений выручки от реализации металлов с динамикой цен на металлы с 01.02.2012 по 01.02.2013.

	Курс \$	ЕВИТ Total (млн \$)
Курс \$	1	
ЕВИТ Total (млн \$)	0,0517	1

Корреляция изменений выручки от реализации металлов с динамикой курса валюты с 01.02.2012 по 01.02.2013.

На основании имеющихся данных (о корреляции между выручкой Норникеля и ценами на цветные металлы), других открытых данных обсудить источники основных рисков для компании.

Пример анализа кейса

Проанализировать положение об управлении рисками ГМНК

Источники информации:

- Отчеты по управлению рисками ГК Норникель: <https://ar2019.nornickel.ru/risks-and-control/risk-management>, <https://csr2021.nornickel.ru/ru/governance/risk-management/>
- Отчет об устойчивом развитии ГК Норникель https://www.akm.ru/upload/akmrating/Nornikel-sustainability-report_2020.pdf
- Биржевые цены на металлы
- Биржевые цены на стоимость акций компании

Вопросы для обсуждения:

- Какие стандарты риск-менеджмента положены в основу корпоративной политики в области управления рисками?
- Какие целевые показатели мониторинга менеджмента компании в контексте риск-менеджмента? С чем соотносятся?
- Как учтены экологические риски в системе управления рисками компании? Насколько эффективна существующая модель?

Пример практического задания

Задача 1

Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

Решение

1. На основании предыдущего опыта по формуле 1 определяем вероятность покупки продукта: $P(A) = 1 / 65 = 0,015$.

2. Рассчитываем вероятность того, что торговый агент продаст хотя бы единицу товара 20 предприятиям: $P(BA) = 20 \cdot 0,015 = 0,3$.

Ответ: вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3.

Задача 2

Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

Решение

1. Пусть событие А – банкротство предприятия А, событие В – банкротство предприятия В. События являются независимыми. Тогда вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами, рассчитывается по формуле 4 и равна $P(AB) = 0,9 \cdot 0,8 = 0,72$.

2. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, является несовместным для события АВ, следовательно, преобразуя формулу 3, можно ее рассчитать как разность между 1 и $P(AB)$. Следовательно, вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 0,28 ($1 - 0,72$).

Ответ: вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна 72 %. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 28 %.

Задача 3

Для оплаты контракта на 10 тыс. у. е. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 тыс. у. е., во втором на 4 тыс. у. е., в третьем на 5 тыс. у. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?

Решение

Пусть вероятность события А ($P(A)$) – это вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта, тогда искомая вероятность находится следующим образом: $0,5 \cdot 0,8 \cdot 0,6 = 0,24$.

Ответ: вероятность того, что полученной суммы средств будет достаточно для оплаты контракта, составляет 0,24.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Список источников и литературы

Литература

Основная

1. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536964>
2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 353 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535920>

Дополнительная

Антонов, Г. Д. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва: ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324>

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Национальный стандарт Российской Федерации «Менеджмент риска. Принципы и руководство» ГОСТ Р ИСО 31000-2019 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/1200170125>
2. COSO (The Committee of Sponsoring of the Treadway Commission) [Электронный ресурс] Режим доступа www.coso.org
3. GARP [Электронный ресурс] Режим доступа www.garp.com.
4. <https://www.standards.ru/document/4683329.aspx>

Национальная электронная библиотека (НЭБ) www.rusneb.ru

ELibrary.ru Научная электронная библиотека www.elibrary.ru

6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsu.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

7 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом; обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; письменные задания оформляются увеличенным шрифтом; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих: лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме; экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

- для глухих и слабослышащих: в печатной форме, в форме электронного документа.

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих: устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE; дисплеем Брайля PAC Mate 20; принтером Брайля EmBraille ViewPlus;

- для глухих и слабослышащих: автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих; акустический усилитель и колонки;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1; компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

9.1 Планы семинарских занятий

Семинарское занятие 1

Стандарт ISO 31000:2009

1. Основные конструктивные элементы стандарта
2. Архитектура системы риск-менеджмента
3. Преимущества и недостатки (практика применения)

Семинарское занятие 2

Стандарт FERMA

1. Основные конструктивные элементы стандарта
2. Архитектура системы риск-менеджмента
3. Преимущества и недостатки (практика применения)

Стандарт COSO II (ERM)

4. Основные конструктивные элементы стандарта
5. Архитектура системы риск-менеджмента
6. Преимущества и недостатки (практика применения):

Семинарское занятие 3

Анализ российских стандартов по риск-менеджменту

Вопросы для обсуждения:

1. Структура стандартов, особенности, связь с международными стандартами
2. Преимущества, недостатки
3. Кейсы по внедрению и использованию

Практика российских компаний в применении стандартов риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения:

1. Анализ кейсов, дискуссия

Семинарское занятие 4

Базельские соглашения как стандарты банковского риск-менеджмента

Вопросы для обсуждения:

1. Структура Базельских соглашений, основная цель
2. Связь требований к капиталу банков и рисками; позиция регуляторов
3. Стандарты Базель 3+ - что изменилось?