

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.10.3 Риск-менеджмент в системе финансовых посредников»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2016

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

протокол № 7 от "01" 02 2016.

Заведующий кафедрой

Кафедра банковского дела и страхования

наименование кафедры

подпись

Н.И. Парусимова

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент, к.э.н

должность

подпись

О.Ю. Донецкова

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

Н.А. Тюминина

расшифровка подписи

© Донецкова О.Ю., 2016

© ОГУ, 2016

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Целью (цели) освоения дисциплины является изучение специфики риск-менеджмента в системе финансовых посредников.

Задачами дисциплины являются:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, риска в лизинговых компаниях, пенсионных фондах, риска в системе прочих финансовых посредниках их общественной и экономической природы;
- изучение сущностных характеристик риск-менеджмента в системе финансовых посредников, современных классификаций рисков в деятельности финансовых посредников;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками в системе финансового посредничества России;
- исследование принципов, этапов и способов управления рисками в системе финансового посредничества России;
- изучение нормативных требований мегарегулятора в отношении операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в системе финансового посредничества России.

Бакалавр экономики должен уметь ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в риск-менеджмента в системе финансового посредничества России, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.13 Статистика, Б.1.Б.14 Эконометрика, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.В.ОД.5 Страхование, Б.1.В.ОД.7 Деятельность финансовых посредников на рынке ценных бумаг, Б.1.В.ОД.10 Организация деятельности Центрального банка, Б.1.В.ОД.12 Денежно-кредитное регулирование*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности финансовых посредников, способы ее агрегации и анализа; Уметь: применять совокупность традиционных методов и приемов проведения анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности финансовых посредников; Владеть: навыками анализа финансовой (бухгалтерской) отчетности, ключевых финансовых коэффициентов, характеризующих экономическое положение банка и их финансовую устойчивость; навыками подготовки информационных отчетов и аналитических справок по результатам проведенного анализа.	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Знать: методологию оценки кредитоспособности заемщика физического лица (скорринговая модель), юридического лица (анализ финансовых коэффициентов, анализ денежного потока), проведения ГЭП анализа состояния ликвидности и т.д. Уметь: осуществлять поиск, анализ и оценку финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых решений. Владеть: навыками самостоятельной исследовательской работы, знаниями компьютерной техники	ПК-25 способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
	резервы
Знать: специфику оформления страховых случаев, меры по защите от подделки финансовой документации и других случаев мошенничества. Уметь: осуществлять расчеты страховых тарифов и страховых сумм по договорам добровольного и обязательного страхования, имущественного, личного страхования, страхования жизни и здоровья, предпринимательских рисков и других. Владеть: современными методами сбора, обработки и анализа экономической информации.	ПК-31 способностью осуществлять действия по оформлению страхового случая, составлять отчеты, статистику убытков, принимать меры по предупреждению страхового мошенничества

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108
Контактная работа:	10,5	10,5
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение контрольной работы (КонтрР); - выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям	97,5 +	97,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	зачет	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Понятие и сущность риск- менеджмента в системе финансового посредничества	15	0,5	0,5		14
2	Система управления рисками финансовых посредников	15	0,5	0,5		14
3	Риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах	15,5	0,5	1		14
4	Риск – менеджмент в лизинговых компаниях	15,5	0,5	1		14
5	Риск – менеджмент в факторинговых фирмах	15,5	0,5	1		14
6	Риск – менеджмент в микрофинансовых организациях	16	1	1		14
7	Риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах	15,5	0,5	1		14
	Итого:	108	4	6		98
	Всего:	108	4	6		98

4.2 Содержание разделов дисциплины

1. Понятие и сущность риск- менеджмента в системе финансового посредничества

Сущность и происхождение риска как экономической категории, специфика риск-менеджмента в системе финансового посредничества. Концепции развития рисков и функции рисков. Классификация рисков в системе финансового посредничества, показатели оценки рисков в системе финансового посредничества. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре финансовых посредников. Развитие технологий и математических методов. Информационные аспекты управления рисками финансовых посредников.

2. Система управления рисками финансовых посредников

Понятие и содержание системы управления рисками финансовых посредников. Цели и задачи при управлении рисками. Элементы системы и принципы управления рисками финансовых посредников. Международные принципы риск менеджмента в системе финансового посредничества. Место службы внутреннего контроля в системе управления и контроля за рисками. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента финансовых посредников. Рисковые-обстоятельства, страховой случай

3. Риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах

Риски, характерные для негосударственных пенсионных фондов. Опыт внедрения собственной службы риск-менеджмента в негосударственных пенсионных фонд. Требования к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда.

Этапы управления рисками, характерными для негосударственных пенсионных фондов

4. Риск – менеджмент в лизинговых компаниях

Риски, характерные для лизинговых сделок. Опыт внедрения собственной службы риск-менеджмента в лизинговых компаниях. Требования к организации системы управления рисками в лизинговых компаниях. Этапы управления рисками, характерными для лизинговых компаний.

5. Риск – менеджмент в факторинговых фирмах

Риски факторинга для поставщика, фактори-фирмы (банка) и покупателя. Риски мошенничества при факторинге. Базовые принципы риск-менеджмента при осуществлении факторинговых операций.

6. Риск – менеджмент в микрофинансовых организациях

Риски микрофинансирования и их регулирование. Матрицы управления рисками. Стандарты управления рисками в МФО. Разъяснения Банка России о порядке управления рисками МФО.

7. Риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах

Система управления рисками ПИФов. Виды рисков, связанных с инвестированием в акции и облигации, и способы их ограничения. Риски инвестирования в ПИФы. Схема системы управления рисками. классификация паевых инвестиционных фондов по уровню рыночного риска

4.3 Практические задания

№ ЛР	№ раздела	Наименование практических работ	Кол-во часов
1	1	Понятие и сущность риск-менеджмента в системе финансового посредничества	0,5
1	2	Система управления рисками финансовых посредников	0,5
1	3	Риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах	1
2	4	Риск – менеджмент в лизинговых компаниях	1
2	5	Риск – менеджмент в факторинговых фирмах	1
3	6	Риск – менеджмент в микрофинансовых организациях	1
3	7	Риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах	1
		Итого:	6

4.4 Контрольная работа (8 семестр)

Примерная тематика контрольных работ

1. Сущность и происхождение риска как экономической категории
2. специфика риск- менеджмента в системе финансового посредничества.
3. Концепции развития рисков и функции рисков.
4. Классификация рисков в системе финансового посредничества
5. Основные показатели оценки рисков в системе финансового посредничества.
6. Развитие риск-менеджмента как компонента системы внутреннего контроля.
7. Развитие риск-менеджмента как самостоятельной функции в организационной структуре финансовых посредников.
8. Развитие технологий и математических методов.
9. Информационные аспекты управления рисками финансовых посредников.
10. Система управления рисками финансовых посредников
11. Понятие и содержание системы управления рисками финансовых посредников.
12. Цели и задачи при управлении рисками.
13. Элементы системы и принципы управления рисками финансовых посредников.
14. Международные принципы риск менеджмента в системе финансового посредничества.
15. Место службы внутреннего контроля в системе управления и контроля за рисками.
16. Классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента финансовых посредников.
17. Рисковые-обстоятельства, страховой случай
18. Риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах
19. Риски, характерные для негосударственных пенсионных фондов .
20. Опыт внедрения собственной службы риск-менеджмента в негосударственных пенсионных фонд .
21. Требования к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда.
22. Этапы управления рисками, характерными для негосударственных пенсионных фондов
23. Риск – менеджмент в лизинговых компаниях
24. Риски, характерные для лизинговых сделок .
25. Опыт внедрения собственной службы риск-менеджмента в лизинговых компаниях .
26. Требования к организации системы управления рисками в лизинговых компаниях.
27. Этапы управления рисками, характерными для лизинговых компаний.
28. Риск – менеджмент в факторинговых фирмах
29. Риски факторинга для поставщика, фактори-фирмы (банка) и покупателя.
30. Риски мошенничества при факторинге.
31. Базовые принципы риск-менеджмента при осуществлении факторинговых операций.
32. Риск – менеджмент в микрофинансовых организациях
33. Риски микрофинансирования и их регулирование.
34. Матрицы управления рисками.
35. Стандарты управления рисками в МФО.
36. Разъяснения Банка России о порядке управления рисками МФО.
37. Риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах
38. Система управления рисками ПИФов.
39. Виды рисков, связанных с инвестированием в акции и облигации, и способы их ограничения.
40. Риски инвестирования в ПИФы.
41. Схема системы управления рисками.
42. Классификация паевых инвестиционных фондов по уровню рыночного риска
43. Взаимодействие финансовых посредников: мотивы и риски
44. Регулирование Банком России рисков в системе финансового посредничества
45. Факторы, определяющие направления рисков в системе финансового посредничества

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1 Риск-менеджмент: Учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. ISBN 978-5-394-02676-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937403>

2. Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков [Текст] : учеб. пособие для вузов / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. - 2-е изд., испр. - М. : Академия, 2008. - 364 с. - (Высшее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 357-359. - ISBN 978-5-7695-5396-7.

5.2 Дополнительная литература

1. Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях [Текст] : учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Е. А. Исаева. - Москва : КНОРУС, 2016. - 345. : ил. - (Бакалавриат). - Глоссарий: с. 167-171. - Библиогр.: с. 172-174 и в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-406-00047-2.

2. Ступаков, В. С. Риск-менеджмент [Текст] : учеб. пособие для вузов / В. С. Ступаков, Г. С. Токаренко. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 288 с. - Библиогр.: с. 281-282. - ISBN 5-279-02843-6.

3. Каплун А. П. Банковские риски и управление ими [Электронный ресурс] / Каплун А.П. - Лаборатория книги, 2010. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97732>

5.3 Периодические издания

1. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2016

2. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2016

3. Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2016.

5.4 Интернет-ресурсы

1. arb.ru – Ассоциация российских банков

2. banki.ru – Банки.ру

3. [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)- Центральный банк Российской Федерации

4. [http:// elibrary.ru](http://elibrary.ru)- Научная электронная библиотека.

5. cyberleninka.ru - научная электронная библиотека КиберЛенинка

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Операционная система Microsoft Windows

2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)

3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2016]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserv1\GarantClient\garant.exe

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2016]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: [\\fileserv1\CONSULT\cons.exe](http://fileserv1\CONSULT\cons.exe)

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебная дисциплина предполагает наличие учебных аудиторий для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется аудитория, оснащенная комплектами ученической мебели, мультимедийным проектором, доской, экраном и компьютерами.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащено компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.

Для подготовки студентов к самостоятельным заданиям имеется методический кабинет кафедры, университетская библиотека, компьютерный класс (ауд. 6202)