Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ
«Б1.Д.В.Э.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)

Квалификация
Бакалавр
Форма обучения
Очно-заочная

Год набора 2022

Рабочая программа дисциплины «*Б1.Д.В.Э.10.3 Риск-менеджмент в системе финансовых посредников*» рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 02 2022 г.

Заведующий кафедрой
Кафедра банковского дела и страхования Ж.А. Ермакова
наименование кафедры *подпись* *расшифровка подписи*

Исполнители
Кандидат экон.наук, доцент Донецкова О.Ю
должность *подпись* *расшифровка подписи*

СОГЛАСОВАНО:
Председатель методической комиссии по направлению подготовки
38.03.01 Экономика В.А. Волохина
код наименование *личная подпись* *расшифровка подписи*

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки
Н.Н. Бигалиева
личная подпись *расшифровка подписи*

Уполномоченный по качеству факультета
Н.А. Тычинина
личная подпись *расшифровка подписи*

№ регистрации _____

© Донецкова О.Ю, 2022
© ОГУ, 2022

1 Цели и задачи освоения дисциплины

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

Задачами дисциплины являются:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, риска в лизинговых компания, 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 посредниках;
- 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 идентификации 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 Д «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б1.Д.Б.16 Статистика, Б1.Д.Б.17 Эконометрика, Б1.Д.Б.19 Деньги, кредит, банки, Б1.Д.В.3 Страховое дело, Б1.Д.В.8 Организация деятельности Центрального банка, Б1.Д.В.10 Денежно-кредитное регулирование*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения, необходимых для соответствия компетенций выпускника требований профессиональных стандартов Специалист по финансовому консультированию, Специалист по управлению рисками.

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
ПК*-5 Способен оценивать банковские риски и риски в страховании, выбирать способы их минимизации	ПК*-5-В-1 Понимает содержание, причины и формы проявления банковских рисков и рисков в страховании, владеет способами их оценки и идентификации, методами и инструментами управления рисками на макро- и микроуровне ПК*-5-В-2 Умеет выявлять существующие фактические и потенциальные риски, возникающие в процессе банковской и страховой деятельности, оценивать последствия их реализации для оранизаций ПК*-5-В-3 Владеет навыками анализа	**Знать:** - методы управления рисками, а также инструменты анализа существующих методов управления рисками; - формы проявления рисков финансовых посредников; - локальные нормативные акты по управлению рисками в организации. **Уметь:** -оценивать риски, возникающие в процессе деятельности финан.посредников; -организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов; - оценивать эффективность управления

Код и наименование формируемых компетенций	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций
	банковских рисков и рисков в страховании, обладает способностью выбирать инструментарий управления рисками, адекватный стратегии по управлению рисками и уровню организации риск-менеджмента в банке и страховой компании	отдельными видами рисков финанс.посредников **Владеть:** -навыками выбора инструментария управления рисками и организации риск-менеджмента; - способами управления рисками и мероприятиями по управлению рисками

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	5 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**108**	**108**
Контактная работа:	**31,25**	**31,25**
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия (ПЗ)	14	14
Консультации	1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа: *- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);* *- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;* *- подготовка к практическим занятиям;* *- подготовка к коллоквиумам;* *- подготовка к рубежному контролю*	**76,75**	**76,75**
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	**экзамен**	

Разделы дисциплины, изучаемые в 5 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Понятие и сущность риск- менеджмента в системе финансового посредничества	16	2	2		12
2	Система управления рисками финансовых посредников	16	2	2		12
3	Риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах	16	2	2		12
4	Риск – менеджмент в лизинговых компаниях	14	2	2		10
5	Риск – менеджмент в факторинговых фирмах	14	2	2		10
6	Риск – менеджмент в микрофинансовых организациях	14	2	2		10
7	Риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах	18	4	2		12
	Всего	108	16	14		78
	Итого	108	16	14		78

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 занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Понятие и сущность риск- менеджмента в системе финансового посредничества	2
2	2	Система управления рисками финансовых посредников	2
3	3	Риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах	2
4	4	Риск – менеджмент в лизинговых компаниях	2
5	5	Риск – менеджмент в факторинговых фирмах	2
6	6	Риск – менеджмент в микрофинансовых организациях	2
7	7	Риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах	2
		Всего	14

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1Управление банковскими и страховыми рисками [Электронный ресурс] : учебное наглядное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / О. Ю. Донецкова; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 71687 Кб). - Оренбург : ОГУ, 2019.

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. Мелкумов, Я. С. Финансовые вычисления. Теория и практика : учеб.-справоч. пособие / Я.С. Мелкумов. — 2-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 408 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005751-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/966750 (дата обращения: 20.04.2021)

5.3 Периодические издания

1. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
2. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022.
3. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022
4. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2022
5. Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2022

5.4 Интернет-ресурсы

1. arb.ru – Ассоциация российских банков
2. banki.ru – Банки.ру
3. http:// www.cbr.ru- Центральный банк Российской Федерации
4. 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, [1990–2022]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

4 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2022]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

5. https:// https://www.coursera.org/mooc - «СберУниверситет», МООК: «Основы риск-менеджмента в Банке»

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.

Для освоения дисциплины используются: научно-методический кабинет кафедры банковского дела и страхования, компьютерный класс кафедры; библиотечный фонд университета и Интернет-классы университета.Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Для проведения практических занятий используется аудитория оснащенный комплектами ученической мебели, мультимедийным проектором, доской, экраном и компьютерами. Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.