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 2023

Кафедра банковского дела и страхования
наименование кафедры

протокол № 7 от "14" 02 2023 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. 2023

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 № _____от "___" _____ 20__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, 2023
© ОГУ, 2023

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	**<u>Знать:</u>** - методы управления рисками, а также инструменты анализа существующих методов управления рисками; - формы проявления рисков финансовых посредников; - локальные нормативные акты по управлению рисками в организации. **<u>Уметь:</u>** -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 4 зачетные единицы (144 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	**144**	**144**
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*	**112,75**	**112,75**
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	20	2	2		16
2	Система управления рисками финансовых посредников	20	2	2		16
3	Риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах	20	2	2		16
4	Риск – менеджмент в лизинговых компаниях	20	2	2		16
5	Риск – менеджмент в факторинговых фирмах	20	2	2		16
6	Риск – менеджмент в микрофинансовых организациях	20	2	2		16
7	Риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах	24	4	2		18
	Всего	144	16	14		114
	Итого	144	16	14		114

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

1 Донецкова, О. Ю. Управление банковскими и страховыми рисками : учебное пособие / О. Ю. Донецкова. — Оренбург : ОГУ, 2019. — 101 с. — ISBN 978-5-7410-2393-8. — Текст : электронный // Лань :

электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/159946 (дата обращения: 11.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

2. Хижак, Н. П. Банковские операции и услуги : учебно-методическое пособие : [16+] / Н. П. Хижак. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 448 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=693522 (дата обращения: 11.03.2023). – ISBN 978-5-4499-3328-7. – Текст : электронный.

3 Стовбыра, Т. В. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Т. В. Стовбыра, К. В. Нецымайло. — Оренбург : ОГПУ, 2022. — 134 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/265946 (дата обращения: 03.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5.2 Дополнительная литература

1 Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : УлГТУ, 2022. — 126 с. — ISBN 978-5-9795-2202-9. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/259724 (дата обращения: 03.03.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей..

2.Ольхова, Р. Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст] : учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Р. Г. Ольхова. - Москва : КНОРУС, 2015. - 304 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 295-296. - Прил.: с. 297-304. - ISBN 978-5-406-04024-9.

3. Зиньков, Д. В. Финансовые вычисления : учебное пособие : [16+] / Д. В. Зиньков ; Тюменский государственный университет. – 2-е изд., перераб. – Тюмень : Тюменский государственный университет, 2011. – 116 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=574386 (дата обращения: 11.03.2023). – Библиогр.: с. 100 - 101. – ISBN 978-5-400-00531-2. – Текст : электронный.

5.3 Периодические издания

1. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023
2. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023.
3. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023
4. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2023
5.Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2023

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 РЕД ОС[1]
2. Пакет офисных приложений LibreOffice[2]
3. Программная система для организации видео-конференц-связи Webinar.ru

4 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2023]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

5 Консультант Плюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2023]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\!CONSULT\cons.exe

6 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа - http://aist.osu.ru

---

[1] **Для Рабочих станций в редакции «Стандартная» или ОС Astra Linux (для кафедры КБиМОИС)**

2 Включает в себя текстовый процессор для всех видов документов Writer, табличный процессор Calc, программу для создания презентаций Impress, векторный графический редактор для создания блок-схем и диаграмм Draw, редактор формул Math, компонент, предназначенный для создания баз данных Base.

7. 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.