

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ястребов Олег Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 06.05.2024 23:19:07

Уникальный программный ключ:

ca953a01204891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования**

**«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

**Институт мировой экономики и бизнеса**

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРИ ОБСЛУЖИВАНИИ КАПИТАЛА: PRIVATE BANKING**

(наименование дисциплины/модуля)

**Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:**

#### **38.04.01 ЭКОНОМИКА**

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

#### **КОМПЛЕКСНАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ГОСКОРПОРАЦИЙ И БИЗНЕСА**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

**2024 г.**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» входит в программу магистратуры «Комплексная безопасность госкорпораций и бизнеса» по направлению 38.04.01 «Экономика» и изучается во 2 семестре 1 курса. Дисциплину реализует Институт мировой экономики и бизнеса. Дисциплина состоит из 4 разделов и 12 тем и направлена на изучение процесса, направленного на идентификацию, измерение и уменьшение потенциальных потерь в деятельности кредитной организации.

Целью освоения дисциплины является овладение обучающимися теоретическими и практическими знаниями в области формирования и управления логистическими системами организаций, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, методологии комплексного обеспечения международной логистической безопасности, а также развитие у обучающихся необходимых им для работы в выбранной области профессиональной деятельности практических умений и навыков разработки и реализации мероприятий по выявлению, анализу и минимизации угроз международной логистической деятельности.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

*Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)*

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ОПК-4.1 Разрабатывает организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности; ОПК-4.2 Владеет навыками аргументированного убеждения в поддержку предлагаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений; ОПК-4.3 Контролирует результаты выполнения принимаемых финансово-экономических и организационно-управленческих решений;
ПК-2	Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками	ПК-2.1 Определение ситуации (контекста) и идентификация рисков в деятельности организации; ПК-2.2 Анализ рисков, в том числе в зависимости от целей организации, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации прибыли, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов риска на основе установленных методических принципов и подходов; ПК-2.3 Оценка комплексного (интегрального) уровня рисков организации;
ПК-3	Выполнение заданий руководителей специального подразделения внутреннего контроля или иных специалистов внутреннего контроля (Профстандарт 08.006 Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер))	ПК-3.1 Сбор и анализ информации в ходе проведения контрольных процедур; ПК-3.2 Проведение мониторинга устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков;

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» относится к блоку по выбору блока образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking».

Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	Корпоративная безопасность;	Преддипломная практика; Современные аспекты комплексной безопасности (мастер-классы);
ПК-2	Стратегическое регулирование, контроль и аудит процесса управления рисками (Профстандарт: 08.018 Специалист по управлению рисками	Корпоративная безопасность;	Преддипломная практика; Система обеспечения экономической безопасности организации; Антикоррупционный комплаенс; Современные аспекты комплексной безопасности (мастер-классы); <i>Финансовые риски</i> **;
ПК-3	Выполнение заданий руководителей специального подразделения внутреннего контроля или иных специалистов внутреннего контроля (Профстандарт 08.006 Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер))	Управление государственными финансами;	<i>Бизнес-разведка</i> **; <i>Безопасность личных финансов</i> **; Обеспечение безопасности системы государственных закупок; <i>Государственное муниципальное управление</i> **; <i>Управление государственной собственностью</i> **; <i>Кадровая безопасность</i> **; Преддипломная практика;

\* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

\*\* - элективные дисциплины /практики

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» составляет «4» зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			2
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	51		51
Лекции (ЛК)	17		17
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	34		34
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	66		66
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	27		27
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ак.ч.</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
	<b>зач.ед.</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
Раздел 1	Возникновение и эволюция банковского бизнеса, ориентированного на обслуживание состоятельных лиц в России.	1.1	Анализ мирового опыта: основные тенденции в развитие технологий private banking, private wealth management и family office. Новые тенденции в обслуживании состоятельных лиц (private banking/private wealth management/family office). Специфика развития продуктового ряда и технологий продаж. Особенности конкуренции: розничные и инвестиционные банки, глобальные и локальные игроки, дальнейшее развитие швейцарской модели private bank и private banking. Принципы открытой архитектуры.	ЛК, СЗ
		1.2	История развития рынка VIP-обслуживания в России Практика адаптации западных технологий private banking/private wealth management/family office для российских клиентов-состоятельных лиц. Возможности и перспективы российских банков и инвестиционных компаний.	ЛК, СЗ
		1.3	Предпочтения московских и региональных целевых клиентов private banking. Финансовые предпочтения основных целевых клиентских групп. Эволюция взглядов на развитие российского рынка private banking.	ЛК, СЗ
Раздел 2	Продуктовый ряд российского private banking	2.1	Продуктовый ряд российского private banking. Специфика разработки комплексных и пакетных продуктов и услуг. Особенности ценообразования (в том числе абонентская плата за пакетное обслуживание). Российская специфика внедрения открытой архитектуры продуктового ряда. Иерархия продуктового ряда российского private banking. Оперативная адаптация отдельных продуктов и услуг в интересах клиентов. Стандартизация продуктового ряда. Специфика централизованного и распределенного подхода. ¶Индивидуальные банковские продукты. Банковский комфорт. Понятие интегрированного (консолидированного) счета клиента. Методики консолидации "Семья", "Корпорация", "Регион".¶	ЛК, СЗ
		2.2	Новые банковские продукты для размещения капитала. Инвестиционные продукты. Инвестиционные схемы с гарантией на возврат капитала (части капитала). Фидуциарное инвестирование. Альтернативные направления вложения средств. Новые банковские продукты для размещения капитала. Инвестиционные продукты. Инвестиционные фонды. Альтернативные направления инвестирования. Практика составление индивидуального финансового плана клиента.	ЛК, СЗ
		2.3	Вопросы налогообложения. Амнистия капитала. Налоговое и финансовое планирование как услуга private banking. Деоффшоризация в условиях санкций. Ужесточение условий обслуживания в Европе за последние 5 лет. Прибалтика, Великобритания, Кипр против Чехии, Словакии и Болгарии. ¶Особенности взаимодействия с западными банками и финансовыми компаниями как контрагентами. Договорная база. Открытие счетов.	ЛК, СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			Передача и контроль за обслуживанием клиентов. Отчетность для клиентов. Законодательные особенности трансграничного взаимодействия в рамках офшор-оншор. Требования иностранных банков к открытию и управлению счетами компании. Причины, по которым может быть заблокирован счёт или платёж. Происхождение капитала. Практика работы по anti money laundering и know your customer.¶	
Раздел 3	Инфраструктурные особенности российского private banking.	3.1	Идеология «банк в банке» и «открытая архитектура». Российская специфика внедрения открытой архитектуры продуктового ряда. Продажа продуктов контрагентов, в том числе кросс-селлинг, в рамках партнерских программ небанковских продуктов. Особенности привлечения контрагентов. Эволюция подходов к кросс-селлингу в рамках партнерских программ.¶Специфика подбора с контрагентами по сервисным, статусным услугам, включая страховые, туристические и др. Life-style management. Консьерж-сервис. Программы внутреннего и внешнего LSM и консьержа. Особенности работы с внешними компаниями в Москве и регионах. Примеры взаимодействия с точки зрения лидеров рынка консьержа.¶	ЛК, СЗ
		3.2	Особенности разработки внедрения комплексных и пакетных продуктов, а также их жизненного цикла. Практика выделения целевых групп VIP-клиентов и специфика консолидации в рамках пакетных продуктовых предложений. Тарификация пакетных предложений.¶Особенности ценообразования (абонентская плата за пакетное обслуживание). Иерархия пакетов для VIP-клиентов. пакеты для послепродажного сопровождения бывших VIP-клиентов и тестовые пакеты для новых клиентов. Пакеты VIP-клиентов корпоративного и розничного блока для обслуживания клиентов топ-менеджеров VIP-юридических лиц. и категории mass affluent¶	ЛК, СЗ
		3.3	Особенности технологий продаж. Каналы продаж. Обслуживание состоятельных лиц, топ-менеджеров корпоративных клиентов банка, приоритетных и потенциально привлекательных клиентов. VIP-banking против private banking. Специфика регионального обслуживания. ¶Организация внутрибанковской работы в рамках private banking. Структура подразделения и private banking требования к его сотрудникам. Кадровая политика. Контроль качества. Особенности взаимодействия с внутренними продуктовыми подразделениями банка. Практика управления рисками. Рентабельность и себестоимость private banking как банковского бизнеса. Различные подходы к ценообразованию. Специфика аллокации доходов/ расходов. Информационные технологии в private banking. Информационная безопасность в private banking.¶Основные направления развития продуктового ряда в условиях кризиса: оптимизация продуктовой линейки по западным продуктам и услугам (доверительное хранение и управление, фидуциарные услуги, инвестиции с гарантией от западных финансовых институтов и т.д.);	ЛК, СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			накопительные и депозитные продукты российских банков.¶	
Раздел 4	Практика технологий продаж в условиях санкций	4.1	Практика технологий продаж в условиях стагнации рынка. Новые каналы продаж. VIP- банкинг против западных антикризисных решений private banking/private wealth management: обслуживание представителей корпоративных клиентов банка, значимых и потенциально привлекательных клиентов. Особенности регионального обслуживания. Mass affluent как дополнительный канал продаж. Mass affluent против private banking.	ЛК, СЗ
		4.2	Практика технологий продаж в условиях санкций. Экономическая безопасность в российском private banking. Адаптация традиционных требований KYC, AML классического private banking в «private banking по-русски». Пирамида состоятельности и целевые клиенты в российском private banking. Непрерывная стагнация рынков и внешней среды как новый вызов для российского private banking. Новые методики управления рисками, как инструмент обеспечения экономической безопасности банков и VIP-клиентов.	ЛК, СЗ
		4.3	Противодействие санкциям как частный случай новых методик управления рисками при минимизации неблагоприятных инвестиционных, экономических и политических рисков со стороны российского VIP-клиента. Санкции и деофшоризация: аналогии и предсказуемость реализации схем минимизации рисков для VIP-клиентов. ¶Оценка и минимизация санкционных рисков через адаптацию существующих методик деофшоризации. Общая оценка готовности российский private banking к новым санкционным вызовам 2022-24 гг. Непрерывность в обеспечении экономической безопасности банков и клиентов в 2022 г. на практических примерах использования антисанкционных¶	ЛК, СЗ

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – семинарские занятия.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных

		приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)
Для самостоятельной работы	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	Комплект специализированной мебели, экран настенный, проектор, ноутбук с программным обеспечением (ОС Microsoft, пакет офисных приложений, в т.ч. MS Office/ Office 365, Teams)

\* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### Основная литература:

1. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/513175> (дата обращения: 08.04.2023).

2. 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, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/511958> (дата обращения: 08.04.2023).

- Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/519556> (дата обращения: 08.04.2023).

- Поляков, Н. А. Управление инновационными проектами : учебник и практикум для вузов / Н. А. Поляков, О. В. Мотовилов, Н. В. Лукашов. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 384 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15534-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/511434> (дата обращения: 08.04.2023).

- Фомичев, В. И. Управление качеством и конкурентоспособностью : учебник для вузов / В. И. Фомичев. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 156 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12241-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/518680> (дата обращения: 08.04.2023).

- Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и



инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12441-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/518787> (дата обращения: 08.04.2023).

- Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) : учебник и практикум для вузов / А. Д. Дугин [и др.] ; под научной редакцией А. Д. Дугина, Г. И. Пеникаса. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 367 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-4949-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/513176> (дата обращения: 08.04.2023).

- Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/509684> (дата обращения: 08.04.2023).

*Дополнительная литература:*

1. Александров А. Банковский менеджмент крупного частного капитала. Теория, методология и практика Private Banking & Wealth Management. — Нежин: Аспект-Полиграф, 2014.

2. Private Banking по-русски?! / Сборник под ред. А.И. Гусева. — М.: КНОРУС, 2013.

- Александров А. Private banking в Украине. Опыт становления – Киев: Издательство «К.И.С.», 2010.

- Базанова И.В и др. Розничные банковские продукты: проектирование, продажа, риск-менеджмент. Практическое пособие. Книга 2. - М.: Издательская группа "БДЦ-ПРЕСС", 2006.

- Гусев А.И., Куликов А.В., Парамонов Д.В., Ионова М.К. Управление капиталом: состояние и перспективы российского private banking. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2005.

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:*

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН  
<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>

- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>

- ЭБС «Консультант студента» [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации  
<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

- реферативная база данных SCOPUS

<http://www.elsevier.com/locate/scopus/>

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking».

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система\* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Управление рисками при обслуживании капитала: private banking» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

\* - ОМ и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

**РАЗРАБОТЧИК:**

Доцент

*Должность, БУП*

*Подпись*

Гусев А.И.

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

*Должность БУП*

*Подпись*

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Доцент

*Должность, БУП*

*Подпись*

Соколан Д.С.

*Фамилия И.О.*