

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАЙКАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ЧИТИНСКИЙ ИНСТИТУТ  
КОЛЛЕДЖ



УТВЕРЖДАЮ:  
Директор колледжа

М.П. Ожегова  
«29» июня 2021г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**ОП. 10. «БАНКОВСКИЕ РИСКИ»**

специальность 38.02.07 Банковское дело

Чита, 2021

Рабочая программа учебной дисциплины Банковские риски разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта по специальности среднего профессионального образования 38.02.07 Банковское дело.

Согласовано:

Начальник учебной части колледжа

 И.С. Стуканова

«28» июня 2021 г.

Принята на заседании методической комиссии

Протокол №8 от «25» июня 2021 г.

Председатель методической комиссии:

 Л.И. Кожевникова

Разработал преподаватель: Винограденко Ю.Д

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	стр. <b>4</b>
<b>2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>6</b>
<b>3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>10</b>
<b>4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	<b>12</b>

# 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы:

Рабочая программа учебной дисциплины является вариативной частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.07 Банковское дело.

Учебная дисциплина ОП.10 Банковские риски обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по профессии/специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Изучение дисциплины способствует освоению общих компетенций, включающих способность:

1. ОК-1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам.

ОК-2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.

ОК-4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.

ОК-5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке с учетом особенностей социального и культурного контекста.

ОК-9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК-10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранных языках.

ОК-11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

## 1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код <sup>1</sup> ОК	Умения	Знания
ОК 01	распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия; определить необходимые ресурсы; владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах; реализовать составленный план; оценивать результат и последствия своих	актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить; основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте; алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах; структуру плана для решения задач; порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности; методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях; краткая характеристика основных

<sup>1</sup> Приводятся только коды компетенций общих и профессиональных для освоения которых необходимо освоение данной дисциплины.

	действий (самостоятельно или с помощью наставника)	элементов учетной политики кредитной организации.
ОК 02	определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска	номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации; формат оформления результатов поиска информации; задачи и требования к ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях.
ОК 04	организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности	психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности; функции подразделений бухгалтерской службы в кредитных организациях.
ОК 05	грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе; составлять документы аналитического учета и анализировать содержание документов синтетического учета	особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений; основные принципы организации документооборота, виды банковских документов и требования к их оформлению, порядок их хранения;
ОК 09	применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение	современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности
ОК 10	понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы; участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы; строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности; кратко обосновывать и объяснить свои действия (текущие и планируемые); писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы	правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; основные общепотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика); лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности; особенности произношения; правила чтения текстов профессиональной направленности
ОК 11	презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности.	основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации.

## 2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

### 2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

<b>Вид учебной работы</b>	<b>Объем часов</b>
<b>Максимальная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>52</b>
<b>Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)</b>	<b>40</b>
в том числе:	
лекции	20
практические занятия	20
<b>Самостоятельная работа обучающегося (всего)</b>	<b>10</b>
<b>Текущие консультации</b>	<b>2</b>
<i>Итоговая аттестация в форме дифференцированного зачета</i>	

## 2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Банковские риски

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
<b>Введение в дисциплину</b>	Цель, задачи, предмет курса. Знания, умения и компетенции, осваиваемые в процессе изучения дисциплины. Значение и необходимость изучения дисциплины, Банковские риски.	<b>2</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
<b>Раздел 1. Система управления банковскими рисками</b>		<b>13</b>	
<b>Тема 1.1. Сущность и классификация банковских рисков</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Социальная сущность банковских рисков. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков. Классификации рисков и их назначение.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	<b>1.Практическая работа</b> Сообщения на тему «Виды банковских рисков и причины их возникновения»	2	
<b>Тема 1.2. Система управления рисками</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Система современного банковского законодательства. Правовые основы деятельности кредитных организаций и проведения банковских операций. Порядок государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций. Идентификация рисков. Оценка рисков. Разработка и реализация мер по управлению рисками. Анализ эффективности мер.	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Работа с правовой системой «Консультант плюс», ФЗ № 86,395-1,115.	<b>2</b>	
<b>Тема 1.3. Лимитирование и резервирование рисков</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Сущность и основные функции лимитирования рисков. Группы лимитов. Резервирование как инструмент управления последствиями наступления риска. Нормативно-правовые основы лимитирования резервирования в коммерческих банках России.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	

	<b>1. Практическое занятие.</b> «Связь между риском и доходностью банка, оптимальное сочетание риска и доходности» Расчет норм резервов и лимитов по операциям	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Подготовка к контролю знаний по 1 разделу	1	
<b>Раздел 2. Классификация банковских рисков</b>		<b>35</b>	
<b>Тема 2.1. Рыночный риск</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Понятие рыночного риска банка. Факторы, влияющие на возникновение риска. Процентный риск как фактор снижения прибыли банка. Фондовый риск и инструменты его регулирования. Валютный риск, понятие, сущность, причины возникновения и особенности путей снижения.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	<b>1. Практическое занятие</b> Расчёт специального процентного риска. Расчёт фондового риска	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Подготовка к семинарскому занятию «Факторы волатильности курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы в настоящее время»	1	
<b>Тема 2.2. Кредитный риск</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>7</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Понятие и виды кредитных рисков. Причины (факторы) возникновения кредитных рисков.	2	
	Система управления кредитным риском. Характеристика Положения №590-П «О формировании резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности»		
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>4</b>	
	<b>1. Практическое занятие</b>	2	
	Факторы волатильности курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы в настоящее время		
	<b>2. Практическое занятие</b> Расчет резервов на возможные потери по ссудам	2	
<b>Самостоятельная работа.</b> Изучение финансовой отчетности коммерческих банков и ее характеристика (официальные сайты банков)	1		
<b>Тема 2.3. Риск утраты ликвидности</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>5</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Понятие риска утраты ликвидности и причины его возникновения. Методы оценки и принципы управления риском.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	<b>1. Практическое занятие</b>	2	
Решение задач по определению риска ликвидности в банке			



	<b>Самостоятельная работа.</b> Меры снижения риска ликвидности в Европейских странах	<b>1</b>	
<b>Тема 2.4. Операционные риски</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>8</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Сущность операционного риска и факторы, влияющие на его возникновение. Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>4</b>	
	<b>1. Практическое занятие.</b> Характеристика направлений снижения операционного риска, современные технологии банков.	2	
	<b>2. Практическое занятие.</b> Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России.	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Подготовка конспекта по направлениям деятельности Базельского комитета с целью снижения банковских рисков	<b>2</b>	
<b>Тема 2.5. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банков- ские риски.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>6</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Понятие странового риска в банковской сфере. Стратегический риск как фактор несвоевременного планирования деятельности. Риск утраты репутации банков, понятие, причины, способы и методы его снижения в современной деятельности коммерческого банка.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	<b>1. Практическое занятие</b> Решение ситуационных задач	2	
	<b>Самостоятельная работа.</b> Подготовка к контролю знаний по темам 2.1-2.5	<b>2</b>	
<b>Тема 2.6. Организация риск- менеджмента в банке.</b>	<b>Содержание учебного материала</b>	<b>4</b>	ОК 01-02,04,05,09-11
	Структурные подразделения банка, выполняющие функции контроля и мониторинга за банковскими рисками. Разработка методологий оценки рисков. Банковский надзор за областью управления рисками в банке.	2	
	<b>В том числе практических занятий</b>	<b>2</b>	
	<b>1. Практическое занятие</b> Контроль знаний	2	
<b>Всего:</b>		<b>50</b>	

### **3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

#### **3.1. Требования к минимальному материально-техническому обеспечению**

Реализация учебной дисциплины предполагает наличие учебного кабинета № 15.

Оборудование учебного кабинета и рабочих мест кабинета :

- рабочие столы и стулья для обучающихся;
- рабочий стол и стул для преподавателя;
- доска классная магнитно-маркерная;
- наглядные пособия, в т.ч. мультимедийные презентации лекций;
- комплект учебно-методической документации.

Технические средства обучения:

- мультимедийный проектор;
- ноутбук.

#### **3.2. Информационное обеспечение обучения**

##### **Учебно-методическая документация:**

1. Учебно-методические комплексы по разделам и темам учебной дисциплины.
2. Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов по дисциплине.
3. Комплект контрольно-оценочных средств по темам и разделам дисциплины.
4. Учебно-методические пособия управляющего типа (рабочие тетради для практических работ, инструкционные карты, методические рекомендации для выполнения практических работ).

##### **Основные источники:**

1. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. — 212 с.
2. Балакина Р.Т. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р.Т. Балакина. — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омский государственный университет им. Ф.М. Достоевского, 2015. — 332 с.
3. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебник / Ю.М. Склярова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. — 400 с.

##### **Дополнительные источники:**

1. Банк и банковские операции [Текст] : Учеб. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Кнорус, 2016. - 272 с. - (Бакалавриат). - РУМО.
2. Пашков Р.В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс] : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 233 с.
3. Мотовилов, О.В. Банковское дело [Текст] : Учеб. / О.В. Мотовилов, С.А. Белозёров. - М. : Проспект, 2016. - 408 с.
4. Кабанова О.В. Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / О.В. Кабанова. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. — 177 с.

5. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации [Электронный ресурс] : монография / Л.И. Юзвович [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 149 с.

#### **Нормативная литература**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ».
2. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 25.02.99 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций».
4. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
5. Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
6. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах».
7. Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».
8. Письмо Центрального банка РФ от 02.11.2007 г. № 173-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору».
9. Письмо Центрального банка РФ от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».
10. Письмо Банка России от 24 мая 2005 г. № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».
11. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
12. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
13. Указание Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».
14. Руководство Базельского комитета по банковскому надзору для органов банковского надзора по работе со слабыми банками (Базель, Швейцария, март 2002 г.).

#### **Интернет-ресурсы**

1. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – официальный сайт Центрального банка России
2. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) – сайт агентства Банкир
3. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – информационно-правовой портал Консультант

## 4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**Контроль и оценка** результатов освоения учебной дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических и семинарских занятий, тестирования, а также выполнения обучающимися индивидуальных заданий, самостоятельных работ и исследований.

Результаты обучения (освоенные умения, усвоенные знания)	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
<b>Освоенные умения</b>	
Анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка	Решение ситуаций; подготовка и выступление на семинарском занятии.
Применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков	Наблюдение за ходом подготовки к деловой игре и оценка участия в ней.
Оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках	Наблюдение за ходом выполнения практической работы и оценка ее результата.
Предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками	Наблюдение за ходом подготовки к деловой игре и оценка участия в ней.
Конструировать новые финансовые инструменты управления рисками	Наблюдение за ходом выполнения практической работы и оценка ее результата.
Анализировать финансовое состояние кредитных институтов	Наблюдение за ходом выполнения практической работы и оценка ее результата.
Анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов	Наблюдение за ходом подготовки к деловой игре и оценка участия в ней; Тестовый контроль знаний.
<b>Усвоенные знания</b>	
Основные виды банковских рисков	Тестовый контроль знаний.
Современные проблемы в области управления банковскими рисками	Выступление на семинарском занятии; Контроль знаний.
Закономерности функционирования финансовых рынков	Выступление на семинарском занятии; Контроль знаний.
Финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков	Решение ситуаций; Выступление на семинарском занятии.
Принцип достаточности капитала и методы его применения; методы управления банковскими рисками	Решение ситуаций; Выступление на семинарском занятии; Тестовый контроль знаний.