

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:

ФИО: Кандрашина Елена Александровна

Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»

Дата подписания: 13.08.2025 14:13:46

Уникальный программный ключ:

2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный экономический университет»

Институт Институт права

Кафедра Финансов

УТВЕРЖДЕНО

Ученым советом Университета

(протокол № 10 от 22 мая 2025 г.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Наименование дисциплины Б1.В.ДЭ.02.02 Банковские риски

Основная профессиональная образовательная программа 40.04.01 Юриспруденция программа Правовое обеспечение бюджетно-финансовой деятельности и налогообложения

Квалификация (степень) выпускника магистр

Самара 2025

Содержание (рабочая программа)

Стр.

- 1 Место дисциплины в структуре ОП
- 2 Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе
- 3 Объем и виды учебной работы
- 4 Содержание дисциплины
- 5 Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины
- 6 Фонд оценочных средств по дисциплине

Целью изучения дисциплины является формирование результатов обучения, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина Банковские риски входит в часть, формируемая участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) блока Б1. Дисциплины (модули)

Предшествующие дисциплины по связям компетенций: История и методология юридической науки, Юридическая техника правотворчества и правоприменения, Теория и механизмы современного государственного управления, Правовое регулирование финансовой деятельности государственных органов, Бюджетная система РФ, Казначейская система исполнения бюджетов, Государственные внебюджетные фонды

Последующие дисциплины по связям компетенций: Финансовый контроль, Контрактная система, Денежно-кредитная политика, Финансовая и налоговая политика

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Изучение дисциплины Банковские риски в образовательной программе направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
УК-1	УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:	УК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	принципы и методы системного анализа, способы и приемы сбора и обработки информации, методики выработки стратегии действий в проблемных ситуациях	применять принципы и методы системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, осуществлять сбор и обработку информации, вырабатывать стратегию действий в проблемных ситуациях	навыками системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, навыками сбора и обработки информации, выработки стратегии действий в проблемных ситуациях

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность с целью выявления, устранения минимизации рисков нарушения требований законодательства

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
ПК-2	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	нормативно-правовые акты по финансово-хозяйственной деятельности организаций; теорию финансовых рисков	выявлять и анализировать исполнение нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной	навыками выявления и анализа исполнения нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью

		деятельности организаций с целью идентификации финансовых рисков	идентификации и снижения финансовых рисков
--	--	--	--

3. Объем и виды учебной работы

Учебным планом предусматриваются следующие виды учебной работы по дисциплине:

Заочная форма обучения

Виды учебной работы	Всего час/ з.е.
	Сем 3
Контактная работа, в том числе:	8.15/0.23
Занятия семинарского типа	8/0.22
Индивидуальная контактная работа (ИКР)	0.15/0
Самостоятельная работа:	81.85/2.27
Промежуточная аттестация	18/0.5
Вид промежуточной аттестации:	Зач
Зачет	
Общая трудоемкость (объем части образовательной программы): Часы	108
Зачетные единицы	3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий:

Тематический план дисциплины Банковские риски представлен в таблице.

Разделы, темы дисциплины и виды занятий Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контактная работа			Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по образовательной программе
		Занятия семинарского типа	ИКР	ГКР		
		Практич. занятия				
1.	Банковские риски: содержание и управление	4			40.00	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
2.	Виды банковских рисков	4			41.85	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3
	Контроль	18				
	Итого	8	0.15		81.85	

4.2 Содержание разделов и тем

4.2.1 Контактная работа

Тематика занятий семинарского типа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид занятия семинарского типа**	Тематика занятия семинарского типа
1.	Банковские риски: содержание и управление	практическое занятие	Сущность банковских рисков
		практическое занятие	Система управление банковскими рисками
2.	Виды банковских рисков	практическое занятие	Финансовые риски: кредитный, риск

		ликвидности
	практическое занятие	Рыночные риски : фондовый, процентный, валютный

** семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия

Иная контактная работа

При проведении учебных занятий СГЭУ обеспечивает развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая при необходимости проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплин (модулей) в форме курсов, составленных на основе результатов научных исследований, проводимых организацией, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Формы и методы проведения иной контактной работы приведены в Методических указаниях по основной профессиональной образовательной программе.

4.2.2 Самостоятельная работа

№п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Вид самостоятельной работы ***
1.	Банковские риски: содержание и управление	- подготовка электронной презентации - тестирование
2.	Виды банковских рисков	- подготовка электронной презентации - тестирование

*** самостоятельная работа в семестре, написание курсовых работ, докладов, выполнение контрольных работ

5. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Литература:

Основная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL:
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561044>

Дополнительная литература

1. Основы риск-менеджмента / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 388 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559670>
Управление финансовыми рисками. Практический курс : учебник для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18133-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567472>
2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560218>

Литература для самостоятельного изучения

1. Банковские риски : учебник / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; редакторы: О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцова. — 5-е изд., перераб. и доп.. — Москва : КноРус, 2022. — 292 с.: граф.. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-06926-4.

5.2. Перечень лицензионного программного обеспечения

1. Astra Linux Special Edition «Смоленск», «Орел»; РедОС
2. МойОфис Стандартный 2, МойОфис Образование, Р7-Офис Профессиональный .
МойОфис Стандартный 3, МойОфис Профессиональный 3.

5.3 Современные профессиональные базы данных, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Профессиональная база данных «Информационные системы Министерства экономического развития Российской Федерации в сети Интернет» (Портал «Официальная Россия» - <http://www.gov.ru/>)
2. Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации» (<http://pravo.gov.ru/>)
3. Профессиональная база данных «Финансово-экономические показатели Российской Федерации» (Официальный сайт Министерства финансов РФ - <https://www.minfin.ru/ru/>)
4. Профессиональная база данных «Официальная статистика» (Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru/>)

5.4. Информационно-справочные системы, к которым обеспечивается доступ обучающихся

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ-Максимум»

5.5. Специальные помещения

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГЭУ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования

5.6 Лаборатории и лабораторное оборудование

6. Фонд оценочных средств по дисциплине Банковские риски:

6.1. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля	Отметить нужное знаком « + »
Текущий контроль	Оценка презентацией	+
	Тестирование	+
Промежуточный контроль	Зачет	+

Порядок проведения мероприятий текущего и промежуточного контроля определяется Методическими указаниями по основной профессиональной образовательной программе высшего образования; Положением о балльно-рейтинговой системе оценки успеваемости обучающихся по основным образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Самарский государственный экономический университет».

6.2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, обеспечивающие достижение планируемых результатов обучения по программе

Универсальные компетенции (УК):

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	УК-1.1: Знать:	УК-1.2: Уметь:	УК-1.3: Владеть (иметь навыки):
	принципы и методы системного анализа, способы и приемы сбора и обработки информации, методики выработки стратегии действий в проблемных ситуациях	применять принципы и методы системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, осуществлять сбор и обработку информации, вырабатывать стратегию действий в проблемных ситуациях	навыками системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности, навыками сбора и обработки информации, выработки стратегии действий в проблемных ситуациях
Пороговый	Знать: Современные российские и мировые проблемы в сфере профессиональной деятельности	Уметь: Выявлять проблемные ситуации в профессиональной деятельности	Владеть: Навыками выявления проблемных ситуаций в сфере профессиональной деятельности
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать: Принципы и методы системного анализа проблем в сфере профессиональной деятельности	Уметь: Применять принципы и методы системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в	Владеть: Навыками системного анализа при выявлении проблемных ситуаций в профессиональной деятельности

		профессиональной деятельности	
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Знать: Приемы сбора и обработки информации, методики выработки стратегии действий в решении проблем в сфере профессиональной деятельности	Уметь: Осуществлять сбор и обработку информации, вырабатывать стратегию действий в проблемных ситуациях в профессиональной деятельности	Владеть: Навыками сбора и обработки информации, выработки стратегии действий в проблемных ситуациях в профессиональной деятельности

Профессиональные компетенции (ПК):

ПК-2 - Способен анализировать финансово-хозяйственную деятельность с целью выявления, устранения минимизации рисков нарушения требований законодательства

Планируемые результаты обучения по программе	Планируемые результаты обучения по дисциплине		
	ПК-2.1: Знать:	ПК-2.2: Уметь:	ПК-2.3: Владеть (иметь навыки):
	нормативно-правовые акты по финансово-хозяйственной деятельности организаций; теорию финансовых рисков	выявлять и анализировать исполнение нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью идентификации финансовых рисков	навыками выявления и анализа исполнения нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью идентификации и снижения финансовых рисков
Пороговый	Знать: Правовые основы финансово-хозяйственной деятельности организаций	Уметь: Идентифицировать финансовые риски	Владеть: Навыками анализа исполнения нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций
Стандартный (в дополнение к пороговому)	Знать: Теорию финансовых рисков, их правовое регулирование	Уметь: Анализировать исполнение нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций	Владеть: Навыками выявления и анализа исполнения нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций
Повышенный (в дополнение к пороговому, стандартному)	Знать: Основы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью выявления, устранения минимизации рисков нарушения требований законодательства	Уметь: Выявлять и анализировать исполнение нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью идентификации финансовых рисков	Владеть: Навыками выявления и анализа исполнения нормативно-правовых актов по финансово-хозяйственной деятельности организаций с целью идентификации и снижения финансовых рисков

6.3. Паспорт оценочных материалов

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Контролируемые планируемые результаты обучения в соотношении с результатами обучения по программе	Вид контроля/используемые оценочные средства	
			Текущий	Промежуточный
1.	Банковские риски: содержание и управление	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка презентаций, тестирование	Зачет
2.	Виды банковских рисков	УК-1.1, УК-1.2, УК-1.3, ПК-2.1, ПК-2.2, ПК-2.3	Оценка презентаций, тестирование	Зачет

6.4. Оценочные материалы для текущего контроля

Примерная тематика презентаций

Раздел дисциплины	Темы
Банковские риски: содержание и управление	1. Дискуссионные вопросы содержания банковского риска в экономической литературе. 2. Классификации и виды банковского риска. 3. Концентрация и консолидация банковского капитала в РФ в современных условиях как инструмент минимизации риска. 4. Исторический аспект развития методик регулирования рисков в РФ. 5. Риск- менеджмент в коммерческом банке. 6. Этапы управления банковским риском. 7. Оценки риска в коммерческом банке : содержание, цели, методы. 8. Мониторинг банковских рисков. 9. Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности банков по управлению риском.
Виды банковских рисков	1. Кредитный риск, его содержание, причины и методы регулирования. 2. Зарубежный опыт управления кредитным риском банков. 3. Анализ кредитного риска коммерческих банков РФ. 4. Риск ликвидности, его содержание и методы регулирования 5. Инструменты Центрального банка, нацеленные на минимизацию кредитного риска и риска ликвидности банков. 6. Рыночный риск коммерческого банка, его содержание и причины. 7. Виды рыночного риска и особенности его регулирования. 8. Фондовый риск коммерческого банка, его содержание и оценка. 9. Процентный риск банка. Управление процентным риском. 10. Валютный риск банка, методы его регулирования. 11. Правовой риск, его содержание, причины и методы регулирования. 12. Репутационный риск коммерческого банка и его регулирование. 13. Стратегический риск коммерческого банка, его содержание и методы регулирования.

Задания для тестирования по дисциплине для оценки сформированности компетенций (min 20, max 50 + ссылку на ЭИОС с тестами)

Банковский риск, это

- вероятность осуществления дополнительных расходов при неблагоприятных рыночных факторах
- вероятность потерь, снижения ликвидности из за неблагоприятных рыночных факторов
- вероятность получения дополнительных доходов, наращивания капитала

Основными видами банковского риска по методике Банка России являются

- эмиссионный, кредитный, процентный
- инвестиционный, политический, процентный
- кредитный, рыночный, риск ликвидности

К внутренним рискам современного банка относят

- кредитный, операционный, стратегический
- кредитный, рыночный, страновой
- процентный, операционный, валютный

Рыночный риск банка, это

- вероятность потерь, убытков в случае снижения рыночной стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости
- вероятность потерь, убытков из за снижения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, неблагоприятного изменения валютного курса
- вероятность потерь, убытков из за снижения рыночной стоимости банковских активов в условиях неблагоприятных рыночных факторов

Под страновым риском современного банка понимают

- вероятность потерь, убытков при размещении активов за пределами государства
- вероятность потерь, убытков при снижении рыночной стоимости ценных бумаг резидентов
- вероятность потерь, убытков в условиях роста курса иностранной валюты на внутреннем валютном рынке

Для оценки и регулирования кредитного риска банка используются показатели

- удельный вес просроченных кредитов в общей их сумме, удельный вес безнадежных кредитов в общем их объеме
- удельный вес неликвидных активов в общей их сумме, соотношение кредитов и депозитов банка
- удельный вес реструктуризированных кредитов в их общем объеме, удельный вес стандартных кредитов в общем их объеме

Банковская маржа, это

- сумма доходов и расходов банка
- разница между доходами и расходами банка
- разница между доходами и прибылью банка

Идентификация банковского риска, это

- регулирование банковского риска
- управление банковским риском
- выявление причин риска

Методами оценки риска современного банка являются

- метод экспертных оценок, резервирование, статистический
- аналитический, статистический, моделирование
- статистический, аналитический, дифференцированный

Принципами управления банковским риском являются

- диверсификация, финансирование, страхование

- диверсификация, лимитирование, кредитование
- диверсификация, резервирование, страхование

Предоставление синдицированных кредитов банками осуществляется с целью

- рассредоточения кредитного риска между банками-кредиторами
- минимизации кредитного риска и предотвращения дефолта
- регулирования кредитного риска и его правильной оценки

Современная банковская система РФ характеризуется

- государственной монополией на банковское дело
- высоким уровнем конкуренции банков
- ростом количества действующих банков

Банковская услуга представляет собой

- операцию, связанную с наращиванием капитала банка
- банковский продукт для розничных клиентов
- операцию, выполняемую для клиента

В России преобладают банки

- специализированные
- универсальные
- сберегательные

Банки в России в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» не вправе

- осуществлять производство материальных ценностей
- предоставлять кредиты лизинговым компаниям
- осуществлять банковские переводы

Современный коммерческий банк представляет собой

- инвестиционную финансовую организацию
- сберегательную организацию
- универсальную кредитную организацию

Банковские лицензии в РФ в настоящее время подразделяются на

- генеральные и валютные
- базовые и универсальные
- базовые и специализированные

Управление банковским риском начинается с... риска

Важным инструментом снижения кредитного риска является оценка... заемщика

Нормативы максимального риска, установленные Банком России, нацелены на снижение... кредитного риска банков

6.5. Оценочные материалы для промежуточной аттестации

Фонд вопросов для проведения промежуточного контроля в форме зачета

Раздел дисциплины	Вопросы
Банковские риски: содержание и управление	1. Особенности оценки кредитоспособности заемщиков физических лиц как инструмент минимизации кредитного риска. 2. Принципы деятельности коммерческого банка. 3. Риск-менеджмент в коммерческом банке. 4. Классификации банковских рисков по различным критериям.

	5. Оценка банковских рисков: содержание и методы
Виды банковских рисков	6. Фондовый риск банка, содержание и инструменты регулирования. 7. Порядок формирования и регулирования резерва на возможные потери по ссудам для снижения рисков. 8. Управление активными операциями: цели и методы. 9. Валютный риск банка, содержание и методы регулирования. 10. Резерв под обесценения вложений в ценные бумаги, порядок формирования и регулирования. 11. Рыночный риск банка, содержание и виды. 12. Система управления банковским риском и ее элементы. 13. Экономические нормативы ликвидности баланса коммерческого банка как инструмент снижения риска. 14. Операционный риск коммерческого банка. 15. Межбанковский кредит и его роль как инструмента минимизации риска ликвидности. 16. Кредитный риск и методы его регулирования. 17. Экономические нормативы, характеризующие максимальный размер риска на одного клиента коммерческого банка. 18. Стратегический риск коммерческих банков. 19. Экономические нормативы достаточности капитала коммерческого банка 20. Роль Центрального банка РФ в управлении деятельности коммерческих банков по регулированию рисков. 21. Репутационный риск коммерческого банка. 22. Идентификация банковских рисков. 23. Капитал коммерческого банка и его структура. 24. Содержание баланса коммерческого банка как источника информации для оценки рисков. 25. Процентный риск коммерческого банка. 26. Риск ликвидности коммерческого банка и его регулирование. 27. Методы регулирования рисков коммерческих банков. 28. Организационная структура коммерческого банка. 29. Принципы регулирования рисков банковской деятельности. 30. Лимитная политика банка как инструмент снижения рисков

6.6. Шкалы и критерии оценивания по формам текущего контроля и промежуточной аттестации

Шкала и критерии оценивания

Оценка	Критерии оценивания для мероприятий контроля с применением 2-х балльной системы
«зачтено»	УК-1, ПК-2
«не зачтено»	Результаты обучения не сформированы на пороговом уровне