

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор Колледжа

М.П. Ожегова
«30» июня 2017г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплина ОП.12 Банковские риски
Специальность 38.02.07 Банковское дело
Базовая подготовка

Чита, 2017 г.

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

Согласовано:

Начальник учебной части:

 А.А. Симакова

«30» июня 2017г.

Принята на заседании методической комиссии

Протокол № 8 от «30» июня 2017г.

Председатель ПЦК:

 Н.А. Зверева

Разработал преподаватель ЧИ (филиала) ФГБОУ ВО «БГУ»
Е.Л. Парфенова

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	стр. 4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	10
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	13

1. ПАСПОРТ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

1.1. Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины Банковские риски является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО38.02.07 Банковское дело базовая подготовка.

1.2. Место учебной дисциплины в структуре программы подготовки специалистов среднего звена:

Учебная дисциплина ОП.12 «Банковские риски» входит в вариативную часть цикла общепрофессиональных дисциплин программы подготовки специалистов среднего звена.

1.3. Цели и задачи учебной дисциплины – требования к результатам освоения учебной дисциплины:

Дисциплина «Банковские риски» предусматривает приобретение студентами теоретических знаний о современных методах управления банковскими рисками.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен уметь:

- анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка;
- применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков;
- оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках;
- предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками;
- конструировать новые финансовые инструменты управления рисками;
- анализировать финансовое состояние кредитных институтов;
- анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен знать:

- основные виды банковских рисков;
- современные проблемы в области управления банковскими рисками;
- закономерности функционирования финансовых рынков;
- финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков;
- принцип достаточности капитала и методы его применения;
- методы управления банковскими рисками.

Изучение дисциплины способствует освоению общих компетенций:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Изучение дисциплины способствует освоению соответствующих профессиональных компетенций по специальности СПО 38.02.07 Банковское дело базовой подготовки:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

1.4. Рекомендуемое количество часов на освоение примерной программы учебной дисциплины:

максимальной учебной нагрузки обучающегося 66 часов, в том числе:

обязательной аудиторной учебной нагрузки обучающегося 44 часа;

самостоятельной работы обучающегося 22 часа.

2. СТРУКТУРА И ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	<i>66</i>
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	<i>44</i>
в том числе:	
лекции	<i>24</i>
практические занятия	<i>20</i>
контрольные работы	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	<i>22</i>
в том числе:	
подготовка к проведению деловых игр	<i>5</i>
подготовка к семинарам	<i>10</i>
подготовка к контролю знаний	<i>7</i>
<i>Итоговая аттестация в форме экзамена</i>	

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины Банковские риски

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Уровень освоения
1	2	3	4
Раздел 1. Система управления банковскими рисками		16	
Тема 1.1. Сущность и классификация банковских рисков	Содержание учебного материала	4	1
	1 Социальная сущность банковских рисков. Внутренние и внешние факторы возникновения банковских рисков.		
	2 Классификации рисков и их назначение.		
	Практические занятия.	-	
	Самостоятельная работа обучающихся.		
Тема 1.2. Система управления рисками	Содержание учебного материала	2	1
	1 Идентификация рисков		
	2 Оценка рисков		
	3 Разработка и реализация мер по управлению рисками		
	4 Анализ эффективности мер		
Практические занятия.	-		
Самостоятельная работа обучающихся. Подготовка к контролю знаний		2	2
Тема 1.3. Лимитирование рисков	Содержание учебного материала	1	1
	1 Сущность лимитирования рисков. Группы лимитов.		
	Практические занятия.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся. Подготовка к семинарскому занятию «Связь между риском и доходностью банка, оптимальное сочетание риска и доходности»	2	2
Тема 1.4. Резервирование	Содержание учебного материала	1	1
	1 Резервирование как инструмент управления последствиями наступления риска		
	Практические занятия. Семинарское занятие «Связь между риском и доходностью банка, оптимальное сочетание риска и доходности»	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся.		
Раздел 2. Классификация банковских рисков		41	
Тема 2.1. Рыночный риск	Содержание учебного материала	4	1
	1 Понятие рыночного риска банка. Факторы, влияющие на возникновение риска. Процентный риск Фондовый риск		

	Валютный риск		
	Практические занятия. Семинарское занятие «Расчёт специального процентного риска. Расчёт фондового риска»	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся. Подготовка к семинарскому занятию «Факторы волатильности курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы в настоящее время»	3	2
Тема 2.2. Кредитный риск	Содержание учебного материала	2	1
	1 Понятие и виды кредитных рисков. Причины (факторы) возникновения кредитных рисков. Система управления кредитным риском.		
	Практические занятия. Семинарское занятие «Факторы волатильности курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы в настоящее время.»	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся. Подготовка к контролю знаний	1	2
Тема 2.3. Риск утраты ликвидности	Содержание учебного материала	2	1
	1 Понятие риска утраты ликвидности и его факторы. Методы оценки и принципы управления риском.		
	Практические занятия. Практическая работа (решение задач)	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся.	1	
Тема 2.4. Процентный риск банка.	Содержание учебного материала	2	1
	1 Сущность процентного риска. Факторы процентного риска. Управление процентным риском в банке.		
	Практические занятия.	2	3
	1 Практическое занятие «Управление процентным риском в банке»		
	Самостоятельная работа обучающихся. Изучение источников и факторов процентного риска Подготовка к деловой игре.	2 5	2 3
Тема 2.5. Операционные риски	Содержание учебного материала	2	1
	1 Сущность операционного риска и факторы, влияющие на его возникновение.		
	2 Управление риском. Роль подразделений внутреннего контроля за уровнем риска.		
	Практические занятия. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Способ оценки операционного риска, рекомендованный Банком России.	2	2
	Самостоятельная работа обучающихся. Подготовка к контролю знаний	1	2
Тема 2.6. Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски.	Содержание учебного материала	4	1
	1 Сущность рисков. Причины возникновения.		
	2 Анализ и оценка риска. Управление риском.		
	Практические занятия. Семинарское занятие «Взаимосвязь с другими банковскими рисками».	2	
	Самостоятельная работа обучающихся. Подготовка к контролю знаний	1	2
Раздел 3. Организация контроля и мониторинга за банковскими рисками		9	

Тема 3.1. Организация риск-менеджмента в банке.	Содержание учебного материала		2	1
	1	Структурные подразделения банка, выполняющие функции контроля и мониторинга за банковскими рисками. Разработка методологий оценки рисков. Банковский надзор за областью управления рисками в банке.		
	Практические занятия. Практическая работа «Разработка методологий оценки рисков»		4	2
	Самостоятельная работа обучающихся. Повторение темы «Классификация банковский рисков».		3	2
Всего:		66		

Для характеристики уровня освоения учебного материала используются следующие обозначения:

1. – ознакомительный (узнавание ранее изученных объектов, свойств);
2. – репродуктивный (выполнение деятельности по образцу, инструкции или под руководством)
3. – продуктивный (планирование и самостоятельное выполнение деятельности, решение проблемных задач)

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. Секерин, В.Д. Банковский менеджмент : учебник / В.Д. Секерин, С.С. Голубев. - М. : Проспект, 2016. - 221 с. : табл., схем., граф. - Библиогр.: с. 214-217. - ISBN 978-5-392-19253-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=443868> (22.05.2017).
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело : учебное пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 287 с. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-238-01017-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705> (05.09.2017)
3. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие / Ю.С. Масленченков. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 399 с. - (Банковское дело). - Библиогр. в кн. - ISBN 5-238-00576-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114531> (05.09.2017).

Дополнительные источники:

1. Банк и банковские операции [Текст] : Учеб. / Под ред. О.И. Лаврушина. - М. : Кнорус, 2016. - 272 с. - (Бакалавриат). - РУМО. - ISBN 978-5-406-04411-7
2. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М. : Юнити-Дана, 2015. - 311 с. - Библиогр. в кн.. - ISBN 978-5-238-02469-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=446574> (19.05.2017).

3. Мотовилов, О.В. Банковское дело [Текст] : Учеб. / О.В. Мотовилов, С.А. Белозёров. - М. : Проспект, 2016. - 408 с. + Глоссарий. - ISBN 978-5-392-18522-1 :
4. Бедрединов, Р.Т. Управление операционными рисками банка: практические рекомендации / Р.Т. Бедрединов. - 1-е изд. - М. : Типография "Onebook.ru", 2014. - 162 с. : ил., табл. - ISBN 978-5-00077-118-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=278988> (08.02.2016).
5. Основы банковского дела [Текст] : Учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - 4-е изд. перераб.и доп. - М. : Кнорус, 2013. - 392 с. - (СПО). РУМО. - ISBN 978-5-406-02622-9.

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. [http:// www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) официальный сайт Центрального банка России
2. www.bankir.ru – сайт агентства Банкир
3. 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
Освоенные умения	
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.
Усвоенные знания	
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.

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля и промежуточной аттестации производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 ÷ 100	5	отлично
80-75	4	хорошо
70-50	3	удовлетворительно
менее 50	2	неудовлетворительно

На этапе промежуточной аттестации по медиане качественных оценок индивидуальных образовательных достижений экзаменационной комиссией определяется интегральная оценка уровня подготовки по учебной дисциплине.

Разработал: Преподаватель ЧИ (филиала) ФГБОУ ВО «БГУ» Парфенова Е.Л.