**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ**

**Высшая школа Экономики и бизнеса**

**Кафедра Финансы и учет**

**Методические указания по выполнению CРС по дисциплине «Банковские риски»**

**Алматы, 2023**

Учебно-методический комплекс дисциплины составлен Алиевой Б.М., к.э.н., ст.преподаватель

На основании рабочего учебного плана по специальности: «Финансы»

Рассмотрен и рекомендован на заседании кафедры Финансы и учет

от «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2023 г., протокол № \_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Нурмагамбетова А.З

 (подпись)

### Рекомендован методическим бюро ВШЭиБ

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023г., протокол №

**1. Цель и задачи самостоятельной работы студентов.**

1. **Цель и задачи самостоятельной работы студентов (СРС)**

Цель изучения дисциплины «Банковские риски» ознакомление студентов с основными разделами курса и вооружение их научны­ми и практическими знаниями в управления финансовыми рисками

Ключевым звеном, углубляющим и закрепляющим знания студентов, является самостоятельная работа. Расширение объема и форм самостоятельной работы в конечном итоге должно способствовать повышению качества образования и его эффективности. В этой связи необходимо использование самостоятельной работы, так и поиск новых. Самостоятельная работа должна быть направлена не на механическое выполнение того или иного задания, а способствовать развитию творческих способностей студентов, умению анализировать происходящие события. Подобная работа позволяет более прочно усвоить знания, полученные на лекциях и практических занятия, закрепить умение и навыки, приобретенные в результате дисциплины, т. е. она позволяет сформулировать самостоятельное мышление, столь необходимое каждому специалисту.

Основными формами самостоятельной работы по курсу «Банковские риски»являются:

* изучение и закрепление лекционного материала;
* самостоятельный поиск и ознакомление со статьями в периодической печати с целью подготовки к аудиторным знаниям;
* проведение анализа и оценки ситуации;
* разработка кейсов по заданным ситуациям;
* написание рефератов и эссе;
* систематизация материала в таблицы и схемы;
* подготовка презентаций по заданным темам;

Самостоятельная работа, выступая составной частью любого учебного процесса, способствует развитию таких личностных качеств как:

* обязательность;
* умение организовать свое время;
* способность индивидуально выполнять задания;
* нестандартно мыслить;
* коммуникативность.
1. **Основные требования, предъявляемые к выполнению СРС по темам**

Самостоятельная работа выполняется на основе исходного статистического материала и отчетных данных по исследуемой проблеме.

Самостоятельная работа включает задания по всем разделам дисциплины «Банковские риски», срок выполнения и дата сдачи которых указаны в Силлабусе.

Каждая самостоятельная работа имеет несколько вариантов и форм контроля, студенту предлагается любой вариант на выбор.

Каждая выполненная СРМ защищается студентом, оценивается преподавателем баллами (согласно Силлабуса)

Согласно Силлабуса студенты пишут глоссарий, защищают их на оценку (баллы) и сдают преподавателю.

Список рекомендуемой литературы представлен в конце данного методического указания.

1. **Основные требования, предъявляемые по проведению СРСП**

Самостоятельная работа студентов с преподавателем (СРСП) по дисциплине «Банковские риски» предполагает разнообразные формы.

Самостоятельная работа студентов с преподавателем направлена на углубление и закрепление знаний студента, развитие аналитических навыков по проблематике учебной дисциплины. Подведение итогов и оценка результатов таких форм самостоятельной работы осуществляется во время контактных часов с преподавателем.

Баллы, полученные по этим видам работы, формируют оценку по СРСП студента и учитываются при итоговой аттестации по дисциплине «Банковские риски», получает информацию о всех формах самостоятельной работы по курсу с выделением обязательных самостоятельной работы и СРСП, в том числе по выбору.

 **Виды СРС и СРСП**

1. **Метод кейсов** ([англ.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%BD%D0%B3%D0%BB%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) Case method, кейс-метод, кейс-стади, [case-study](http://en.wikipedia.org/wiki/Case-study), метод конкретных ситуаций) — техника обучения, использующая описание реальных экономических, социальных и бизнес-ситуаций. Студенты должны проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные решения и выбрать лучшее из них. Кейсы базируются на реальном фактическом материале, или же приближены к реальной ситуации.
2. **Эссе** (из [фр.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%86%D1%83%D0%B7%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *essai* «попытка, проба, очерк», от [лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *exagium* «взвешивание») — относительно свободное рассуждения по определенной теме Эссе выражает индивидуальные впечатления и соображения [автора](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D1%80) по конкретному поводу или предмету и не претендует на исчерпывающую или определяющую трактовку темы. Основная цель- способность аргументировано отстаивать свою точку зрения. Как правило, структура эссе предполагает введение, основную часть и заключение. Во введении рассматривается актуальность темы, расхождение мнений относительно темы. Переход к основному суждению. В основной части автор выдвигает суждения (аргументы), определение основных понятий, используемых при выдвижении суждений; доказательства и поддержка – факты или примеры, поддерживающие суждение; возможно рассмотрение контраргументов, или противоположных суждений (необходимо показать, почему они слабы, а утверждение автора остается в силе). В заключении – одно-два предложения в качестве резюме.
3. **Презентация** – это краткое (!) представление большой работы в доступной и интересной форме. Для хорошей презентации следует подобрать материал по конкретной теме, его обработать (т.е. построить стройную композицию из различных источников) и представить сценарий презентации в письменной форме. Для сценария презентации необходимо использовать все возможные источники информации; далее на их основе следует представить сценарий в письменной форме в рамках заданного формата (возможно с применение таблиц, схем для лучшего восприятия). Для этого вас необходимо сформировать малые группы и распределить обязанности между ее членами: Один занимается сбором материалов, второй – их обработкой и написанием сценария, третий- формирование схем или раздаточного материала для презентации, еще двое – непосредственно устным представление и ответами на вопросы. Конечным результатом работы является устное представления. В сценарии необходимо указать источники информации, а также состав малой группы с распределенными обязанностями.
4. **Построение таблиц и схем** позволят структурировать, систематизировать или классифицировать собранный студентами материал. На основе изучения материалов по заданной теме следует представить краткую информацию в таблично- графическом виде.
5. **Конспект** (от лат. *conspectus* — обзор) является письменным текстом, в котором кратко и последовательно изложено содержание основного источника информации. Конспектировать — значит приводить к некоему порядку сведения, почерпнутые из оригинала. В основе процесса лежит систематизация прочитанного или услышанного. Записи могут делаться как в виде точных выдержек, цитат, так и в форме таблиц и схем.
6. **Написание рефератов** позволяет студентам проявить инициативу, как в выборе темы, так и перечня дополнительной литературы по изучаемым вопросам. При выборе темы необходимо руководствоваться степенью изученности вопросов, отдавая предпочтения малоизученным в процессе обучения темам. Подготовка реферата обогащает студентов опытом и знаниями, необходимых в дальнейшем при выполнении курсовых и дипломных работ. Реферат должен быть написан на высоком теоретическом уровне с использование нормативных документов, периодической литературы. Подбор литература – одно из направлений самостоятельной работы студентов, успех которого зависит от умения пользоваться каталогом, библиографическим справочником, нормативными документами, электронными справочными системами и инициативности. Реферат должен быть написан самостоятельно и отличатся критическим подходом к изучаемым источникам и практике. При этом автор должен четко обозначать свою позицию по проблемным аспектам рассматриваемых вопросов. Студент может делать необходимые выписки, включая цитаты из отобранных для написания реферата литературных источников. При этом следует указать точное название источника, издательства и номера страниц для дальнейших отсылок по тексту. Объём реферата не должен превышать 15-20 страниц печатного текста. Написание реферата демонстрирует навыки работы студента с литературными источниками, умение анализировать и обобщать изученный материал, а так же делать основанные выводы и предложения. К качеству реферата предъявляются определенные требования, а именно:
* обзор не менее пяти – десяти источников по предложенной теме;
* четкая логическая последовательность изложения материала;
* собственное видение проблемы.

Особое значение в ходе организации самостоятельной работы уделяется не только подбору литературы, но и изучению нормативных документов. Это позволяет систематизировать и углублять полученные знания, а так же критически оценивать действующую законодательную базу.

1. **Аннотация** – комментарии к статье. Работа предусматривает обзор периодической печати. Вам необходимо подобрать статьи (если больше, то 1; если небольшие заметки – 2-3) и их прокомментировать. Тему аннотации (обозначить). Комментарии содержат обоснования выбора данных статей, Ваши суждения (согласие или несогласие с автором статьи). Используя статьи, не забудьте указать автора, источник и дату. Обязательное требование к источнику- издание должно быть официальным.
2. **Глоссарий** ([лат.](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B0%D1%82%D0%B8%D0%BD%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA) *glossarium* — словарь, глосс) — [словарь](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BB%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%8C) узкоспециализированных [терминов](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B5%D1%80%D0%BC%D0%B8%D0%BD) в какой-либо [отрасли](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%81%D0%BB%D1%8C), предполагает выборку основных терминов в рамках темы, предусматривает составление словаря из новых терминов.
3. **Подготовка докладов** – форма самостоятельной работы, которая охватывает подготовку докладов по освещению материалов, публикаций в периодической печати, и выступить в аудитории и на студенческих конференциях.

**Задания к выполнению СРС и проведению СРСП по темам.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Неделя / дата | Название темы (лекции, практического занятия, СРМ) | Кол-во часов | Максимальный балл |
| *1* | *2* | *3* | *4* |
| 3 | *СРСП1 - консультация* |  |  |
| 5 | *СРСП 2.* Защита СРС -1. Презентация в мини группах «Формализованные и интуитивные методы идентификации рисков (SWOT-анализ; BPEST-анализ, PESTLE-анализ; мозговой штурм; метод Дельфи (Delphi); метод экспертных комиссий; карточки Кроуфорда)» | - | 30 |
| 8 | *СРСП 3 - консультация* |  |  |
| 9 | *СРСП 4.* Защита СРС 2. Презентация в мини группах «Анализ кредитоспособности заемщика» | - | 30 |
| 12 | *СРСП 5 - консультация* | - |  |
| 13 | *СРСП 6.* Защита СРС 3. Метод оценки риска, предложенный Базельским комитетом. Способ оценки операционного риска, рекомендованный НБРК | - | 30 |
| 15 | *СРСП 7. Коллоквиум.*  | - | - |

**Учебная литература:**

1. Финансово‑экономические риски:учебное пособие/ Е. Г. Князева, Л. И. Юзвович, Р. Ю. Луговцов, В. В. Фоменко. — Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. - 112 с.
2. Кричевский М. Л. Финансовые риски/ М. Л. Кричевский. М.:КНОРУС, 2012. 248 с.
3. Ковалев П.П. Банковский риск – менеджмент: Учеб.пособие /ПП.Ковалев. -2-е издание., переб. и доп. – М.: КУРС: ИНФРА – М, 2014. - 320с.

**Интернет-ресурсы:**

1. Постановление Правления АФН «Об утверждении инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» № 358 от 30.09. 2005 года (с [изм.и доп.](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1000396975) по состоянию на 25.02.2015 г.) // http://www.nationalbank.kz
2. Постановление Правления НБРК **«**Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» № 137 от 27.05. 2013г. (с [изм. и доп.](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1003672867) от 25.12.2013 г.) // http://www.nationalbank.kz
3. Постановление Правления НБРК «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» №29 от 26.02.2014г. // <http://www.nationalbank.kz>
4. Постановление Правительства Республики Казахстан «Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года» №954 от 29 августа 2014 г. // <http://www.nationalbank.kz>