**СИЛЛАБУС**

**Осенний семестр 2023-2024 учебного года**

**Образовательная программа «6В04106- Финансы»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ID и наименование дисциплины** | **Самостоятельная работа обучающегося**  **(СРО)** | | **Кол-во кредитов** | | | **Общее**  **кол-во кредитов** | **Самостоятельная работа обучающегося**  **под руководством преподавателя (СРОП)** |
| **Лекции (Л)** | **Практ. занятия (ПЗ)** | **Лаб. занятия (ЛЗ)** |
| **BR 4216** Банковские риски | 3 | | 1 | 2 | - | 5 | 5 |
| **АКАДЕМИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДИСЦИПЛИНЕ** | | | | | | | |
| **Формат обучения** | **Цикл,**  **компонент** | **Типы лекций** | | **Типы практических занятий** | | **Форма и платформа**  **итогового контроля** | |
| офлайн | Теоретический | Установочная/обзорная/проблемная/  аналитическая лекция | | Тесты, анализ статистических данных,  индивидуальные задания | | Письменный экзамен /Тест в СДО Moodle | |
| **Лектор - (ы)** | к.э.н., ст.преподаватель Алиева Баглан Муратовна | | | | |  | |
| **e-mail:** | alieva.baglan@gmail.com | | | | |
| **Телефон:** | 377-33-33 (12-52) | | | | |
| **Ассистент- (ы)** | к.э.н., ст.преподаватель Алиева Баглан Муратовна | | | | |
| **e-mail:** | alieva.baglan@gmail.com | | | | |
| **Телефон:** | 377-33-33 (12-52) | | | | |
| **АКАДЕМИЧЕСКАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ** | | | | | | | |
| **Цель дисциплины** |  | | | | |  | |
| Целью дисциплины является формирование у студентов теоретических знаний в области банковского риск-менеджмента, а также практических навыков оценки финансовой устойчивости банков | РО1. Объяснять и обосновывать экономическую природу банковских рисков | | | | | 1.1 Знает теоретические основы методов анализа, оценки, идентификации банковских рисков  1.2 Определяет теоретические основы методов управления рисками в современных банках  1.3 Определяет условия проведения обследования банков с учетом рисков  1.4 Определяет ключевых участников  процесса корпоративного управления и управления рисками | |
| РО 2. Применять для решения аналитических и исследовательских задач по анализу финансовой устойчивости банков современные технические средства и информационные технологии | | | | | 2.1 Использует источники экономической, финансовой, социальной и управленческой информации для оценки уровня банковских рисков  2.2 Осуществляет поиск информации по полученному заданию с целью выявления последствий банковских рисков | |
| РО 3. Анализировать и интерпретировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность организаций и финансовых институтов | | | | | 3.1 Анализирует на основе типовых методик финансовые показатели, характеризующие организаций, при определении банками их кредитоспособности  3.2 Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для решения задач управления банковскими рисками | |
| РО 4.Выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных, в соответствии с поставленной задачей | | | | | 4.1 Осуществляет выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа рисковой ситуации в банке  4.2 Проводит анализ результатов расчетов и обосновывает полученные выводы | |
| РО 5.Критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий | | | | | 5.1 Обосновывает управленческие решения с учетом оценки рисков  5.2 Составляет рекомендации по совершенствованию системы риск-мендежмента с учетом критериев социально-экономической эффективности | |
| **Пререквизиты** | DKB1213ДКБ, 14В41 Финансы, BD 2311Банковское дело, FR 3214 | | | | | | |
| **Постреквизиты** | Дисциплины магистратуры | | | | | | |
| **Литература и ресурсы** | **Учебная литература**:   1. Обзор финансового рынка Казахстана за 2022 год // nationalbank.kz 2. Касенова Г.Е Финансовые риски: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2020, 168с. 3. Кричевский М. Л. Финансовые риски: Учебное пособие. М.:КНОРУС, 2020. 270 с. 4. 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. 5. Слепухина Ю.Э Риск-менеджмент на финансовых рынках /Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 216 с. 6. Ковалев П.П. Банковский риск – менеджмент: Учеб.пособие /ПП.Ковалев. -2-е издание., переб. и доп. – М.: КУРС: ИНФРА – М, 2018. - 320с. 7. Грюнинг Х. ван, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / М: Издательство «Весь Мир», 2021. – 304 с.   **Интернет-ресурсы:**   1. <http://www.nationalbank.kz> 2. https://finreg.kz 3. http://www.kase.kz | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Академическая политика дисциплины** | | Академическая политика дисциплины определяется [Академической политикой](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%90%D0%BA%D0%B0%D0%B4%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F%20%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0.pdf) и [Политикой академической честности КазНУ имени аль-Фараби.](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%9F%D0%BE%D0%BB%D0%B8%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%20%D0%B0%D0%BA%D0%B0%D0%B4%D0%B5%D0%BC%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9%20%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8.pdf)  Документы доступны на главной странице ИС Univer.  **Интеграция науки и образования.** Научно-исследовательская работа студентов, магистрантов и докторантов – это углубление учебного процесса. Она организуется непосредственно на кафедрах, в лабораториях, научных и проектных подразделениях университета, в студенческих научно-технических объединениях. Самостоятельная работа обучающихся на всех уровнях образования направлена на развитие исследовательских навыков и компетенций на основе получения нового знания с применением современных научно-исследовательских и информационных технологий. Преподаватель исследовательского университета интегрирует результаты научной деятельности в тематику лекций и семинарских (практических) занятий, лабораторных занятий и в задания СРОП, СРО, которые отражаются в силлабусе и отвечают за актуальность тематик учебных занятий изаданий.  **Посещаемость.** Дедлайн каждого задания указан в календаре (графике) реализации содержания дисциплины. Несоблюдение дедлайнов приводит к потере баллов.  **Академическая честность.** Практические/лабораторные занятия, СРО развивают у обучающегося самостоятельность, критическое мышление, креативность. Недопустимы плагиат, подлог, использование шпаргалок, списывание на всех этапах выполнения заданий.  Соблюдение академической честности в период теоретического обучения и на экзаменах помимо основных политик регламентируют [«Правила проведения итогового контроля»](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%9F%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%20%D0%BF%D1%80%D0%BE%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8F%20%D0%9B%D0%AD%D0%A1%202022-2023%20%D1%83%D1%87%D0%B3%D0%BE%D0%B4%20%D1%80%D1%83%D1%81%D1%8F%D0%B7%D1%8B%D0%BA%D0%B5.pdf), [«Инструкции для проведения итогового контроля осеннего/весеннего семестра текущего учебного года»](https://univer.kaznu.kz/Content/instructions/%D0%98%D0%BD%D1%81%D1%82%D1%80%D1%83%D0%BA%D1%86%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%B8%D1%82%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B3%D0%BE%20%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BB%D1%8F%20%D0%B2%D0%B5%D1%81%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B5%D0%B3%D0%BE%20%D1%81%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%202022-2023.pdf), «Положение о проверке текстовых документов обучающихся на наличие заимствований».  Документы доступны на главной странице ИС Univer.  **Основные принципы инклюзивного образования.** Образовательная среда университета задумана как безопасное место, где всегда присутствуют поддержка и равное отношение со стороны преподавателя ко всем обучающимся и обучающихся друг к другу независимо от гендерной, расовой/ этнической принадлежности, религиозных убеждений, социально-экономического статуса, физического здоровья студента и др. Все люди нуждаются в поддержке и дружбе ровесников и сокурсников. Для всех студентов достижение прогресса скорее в том, что они могут делать, чем в том, что не могут. Разнообразие усиливает все стороны жизни.  Все обучающиеся, особенно с ограниченными возможностями, могут получать консультативную помощь по телефону/ е-mail *alieva.baglan@gmail.com* | | | | |
| **ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕПОДАВАНИИ, ОБУЧЕНИИ И ОЦЕНИВАНИИ** | | | | | | |
| **Балльно-рейтинговая**  **буквенная система оценки учета учебных достижений** | | | | | **Методы оценивания** | |
| **Оценка** | **Цифровой**  **эквивалент**  **баллов** | | **Баллы,**  **% содержание** | **Оценка по традиционной системе** | **Критериальное оценивание** – процесс соотнесения реально достигнутых результатов обучения с ожидаемыми результатами обучения на основе четко выработанных критериев. Основано на формативном и суммативном оценивании.  **Формативное оценивание –** вид оценивания, который проводится в ходе повседневной учебной деятельности. Является текущим показателем успеваемости. Обеспечивает оперативную взаимосвязь между обучающимся и преподавателем. Позволяет определить возможности обучающегося, выявить трудности, помочь в достижении наилучших результатов, своевременно корректировать преподавателю образовательный процесс. Оценивается выполнение заданий, активность работы в аудитории во время лекций, семинаров, практических занятий (дискуссии, викторины, дебаты, круглые столы, лабораторные работы и т. д.). Оцениваются приобретенные знания и компетенции.  **Суммативное оценивание** –вид оценивания, который проводится по завершению изучения раздела в соответствии с программой дисциплины.Проводится 3-4 раза за семестр при выполнении СРО. Это оценивание освоения ожидаемых результатов обучения в соотнесенности с дескрипторами. Позволяет определять и фиксировать уровень освоения дисциплины за определенный период. Оцениваются результаты обучения. | |
| A | 4,0 | | 95-100 | Отлично |
| A- | 3,67 | | 90-94 |
| B+ | 3,33 | | 85-89 | Хорошо |
| B | 3,0 | | 80-84 | **Формативное и суммативное оценивание**  Преподаватель вносит свои виды оценивания либо использует предложенный вариант | **Баллы % содержание**  Преподаватель вносит свою разбалловку в пункты в соответствии с календарем (графиком).  Не изменяются экзамен  и итоговый балл по дисциплине. |
| B- | 2,67 | | 75-79 | Активность на лекциях | 5 |
| C+ | 2,33 | | 70-74 | Работа на практических занятиях | 20 |
| C | 2,0 | | 65-69 | Удовлетворительно | Самостоятельная работа | 25 |
| C- | 1,67 | | 60-64 | Проектная и творческая деятельность | 10 |
| D+ | 1,33 | | 55-59 | Неудовлетворительно | Итоговый контроль (экзамен) | 40 |
| D | 1,0 | | 50-54 | ИТОГО | 100 |
| **Календарь (график) реализации содержания дисциплины. Методы преподавания и обучения.** | | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Неделя** | **Название темы** | **Кол-во часов** | **Макс.**  **балл** |
| **МОДУЛЬ 1 Система управления банковскими рисками** | | | |
| 1 | **Л 1.** Анализ банковских рисков | 1 | - |
| **СЗ 1.** Изучить содержание банковских рисков | 2 | 10 |
| 2 | **Л 2.** Условия проведения обследования банков с учетом рисков | 1 | - |
| **СЗ 2.** Изучить условия проведения обследования банков с учетом рисков | 2 | 10 |
| **СРОП 1.** Консультации по выполнению СРО 1  Прозрачность финансовой банковской информации как предпосылка анализа | **-** | - |
| 3 | **Л 3.** Ключевые участники процесса корпоративного управления и управления риском | 1 | - |
| **СЗ 3.** Изучить обязанности ключевых участников процесса корпоративного управления и управления риском | 2 | 10 |
| **СРО 1**. Контрольная работа «Функции акционеров, Совета директоров, менеджмента банка и Аудиторского комитета» | **-** | 10 |
| 4 | Л 4. Структура баланса банка и управления им | 1 | - |
| **СЗ 4.** Изучить структуру баланса банка и управления им | 2 | 10 |
| 5 | **Л 5.** Анализ прибыльности банка | 1 | - |
| **СЗ 5.** Изучить основные показатели прибыльности банка | 2 | 10 |
| **МОДУЛЬ 2 Анализ финансовой устойчивости банка** | | | |
| 6 | **Л 6**. Анализ банков с учетом рисков. Понятие устойчивости банка | 1 | - |
| **СЗ 6.** Изучить основные типы устойчивости банков | 2 | 10 |
| **СРОП 2.** Консультации по выполнению **СРО 2**  Оценка финансовой устойчивости банка | - | 10 |
| 7 | **Л 7.** Факторы, определяющие финансовую устойчивость банка | 1 | - |
| **СЗ 7.** Изучить факторы, определяющие финансовую устойчивость банка | 2 | 10 |
| **СРО 2.** Оценка финансовой устойчивости банка | - | 10 |
| **Рубежный контроль 1** | | | **100** |
| 8 | **Л 8.** Критерии оценки финансовой устойчивости банка | 1 | - |
| **СЗ 8.** Изучить критерии оценки финансовой устойчивости банка | 2 | 10 |
| **СРОП 3.** Консультации по выполнению **СРО 2** |  |  |
| 9 | **Л 9.** Рейтинговые системы оценки надежности банков | 1 | - |
| **СЗ 9.** Изучить международные рейтинги, присаемые банкам | 2 | 10 |
| **СРО 2.** Провести анализ рейтингов банков (на примере БВУ РК) | **-** | 10 |
| 10 | **Л 10.** Оценки экономического положения банка. Группы показателей надежности | 1 | - |
| **СЗ 10.** Изучить группы показателей надежности банков | 2 | 10 |
| **СРОП 4.** Консультация по выполнению **СРО 3.** |  |  |
| **МОДУЛЬ 3 Взаимосвязь между анализом рисков и банковским надзором** | | | |
| 11 | **Л 11.** Сущность банковского надзора и регулирования | 1 | - |
| **СЗ 11.** Изучить виды банковского надзора и регулирования | 2 | 10 |
| **СРО 3.** Проанализировать услуги банков для корпоративных клиентов банка (выбрать БВУ) |  |  |
| 12 | **Л12.** Процесс аналитического обследования банков | 1 | - |
| **СЗ 12.** Изучить процесс аналитического обследования банков | 2 | 10 |
| **СРО 3.** Проанализировать этапы процесса банковского надзора | **-** | 10 |
| 13 | **Л 13.** Банковские риски и ответственность органов надзора | 1 | - |
| **СЗ 13.** Изучить ответственность органов надзора в процессе риск-менеджмента | 2 | 10 |
| **СРОП 5.** Консультация по выполнению **СРО 4.** |  |  |
| 14 | **Л 14.** Банковский аудит: цели и задачи | 1 | - |
| **СЗ 14.** Изучить особенности банковского аудита | 2 | 10 |
| **15** | **Л 15.** Риски международных операций банков | 1 | - |
| **СЗ 15.** Изучить особенности степени рыночных рисков при международных операциях | 2 | 10 |
| **СРО 4.** Проанализировать виды рисков, связанных с международными операциями банков |  |  |
| **Рубежный контроль 2** | | | **100** |
| **Итоговый контроль (экзамен)** | | | **100** |
| **ИТОГО за дисциплину** | | | **100** |

Декан Бимендиева Л.А.

Заведующий кафедрой Нурмагамбетова А.З. Лектор Алиева Б.М.