**КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АЛЬ-ФАРАБИ**

**ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И БИЗНЕСА**

**КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И УЧЕТ»**

**ПРОГРАММА И**

|  |
| --- |
| **МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**  **ПО ПРОВЕДЕНИЮ итогового экзамена ПО ДИСЦИПЛИНЕ**  **BR 5104 Банковские риски** |
|  |
| *(наименование учебной дисциплины по учебному плану)* |
|  |
| *(шифр дисциплины по учебному плану)* |
| бакалавриата по направлению **«5В050900 - Финансы»** |
| *(шифр и наименование образовательной программы в рамках которой(ых) дисциплина реализуется)* |

Алматы, 2020 г.

|  |  |
| --- | --- |
| С**оставитель:** | к.э.н. и.о доцента Касенова Г.Е. |
|  |  |

Программа и методические рекомендации по проведению итогового экзаменапо дисциплине **«Банковские риски**» рассмотрены и одобрены на заседании кафедры «Финансы и учет»

Протокол № 13 от «24» ноября 2020 г.

**Введение**

В качестве формы итогового контроля с использованием дистанционных технологий по дисциплине «Банковские риски» будет проведен тест на платформе СДО Moodle

(<https://dl.kaznu.kz/login/index.php>).

**Основная информация об экзамене**

Экзамен – тестирование. Проводится в СДО Moodle.

Формат экзамена – онлайн.

Экзаменационное тестирование проводится только на официальных информационно-образовательных платформах университета СДО Moodle.

Контроль прохождения тестов – онлайн прокторинг.

Длительность экзамена 1 час (60 минут)

Количество тестовых вопросов – 25

Количество попыток – 1

Правильный ответ – 4 балла

**Ожидаемые результаты обучения (РО) и индикаторы достижения (ИД)**

В результате изучения дисциплины обучающийся будет способен (**результаты обучения (РО)):**

РО1. Обосновывать и обобщать сущность и классификацию банковских рисков

РО 2. Применять для решения аналитически и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

РО 3. Анализировать и интерпритировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность организаций и коммерческих банков

РО 4.Выбрать инструментальные средства для обрабоки экономических данных, в соответствии с поставленной задачей

РО 5.Критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений с учетом возможных социально-экономических последствий в коммерческих банках

В результате изучения дисциплины обучающийся будет иметь мледующие **индикаторы достижения (ИД):**

1.1 Знать теоретические основы методов анализа, оценки, идентификации финансовых рисков хозяйствующих субъектов и банков

1.2 Определять теоретические основы методов банковского риск-менеджмента

2.1 Использовать источники экономической, финансовой, социальной и управленческой информции для оценки уровня рисков хозяйствующих субъектов и банков

2.2 Осуществлять поиск информации по полученному заданию с целью воздействия на уровень банкковских рисков

3.1 Рассчитывать на основе типовых методик показатели, характеризующие уровень рисков банков

3.2 Осуществлять сбор и анализ данных, необходимых для решения задач управления рисков хозяйствующих субъектов и банков

4.1 Осуществляеть выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа рисковой ситуации коммерческого банка

5.1 Обосновывать управленческие решения с учетом оценки рисков банков

5.2 Составлять рекомендации по совершенствованию системы риск-мендежмента современного банка

**Инструкции к экзамену и политика проставления оценок**

1. Дата и время экзамена будут запланированы и объявлены заранее. Кроме того, расписание экзаменов будет заранее размещено на веб-портале КазНУ Univer.

2. Все обучающиеся перед сдачей экзамена должны изучить инструкции по прокторингу в ИС Univer и СДО Moodle.

3. Экзамен будет проходить по тестовой форме на базе платформы СДО Moodle, через внешний ресурс ZOOM, где будет осуществлена видеозапись совместной работы, для сдачи экзамена нужны рабочий стол и ноутбук.

4. Необходимо подготовиться к экзамену в соответствии с требованиями инструкций за 30 минут до начала, подробнее об инструкциях по защите информации можно прочитать на веб-портале КазНУ Univer и на платформе СДО Moodle.

(Необходимо подтверждение в чате от каждого из обучающихся, кто прочитал расписание, правила и требования инструкций проректора).

5. После соединения в ZOOM - конференции онлайн всех участников преподаватель:

* включает ВИДЕОЗАПИСЬ экзамена;
* приветствует участников экзамена;
* предупреждает о том, что ведется видеозапись;
* оглашает регламент экзамена;
* просит экзаменуемых показать на видеокамеру помещение, в котором он находится и продемонстрировать свое удостоверение личности;
* в помещении не должно быть посторонних людей, дополнительных источников информации;
* предупреждает о запрете на использование дополнительных источников информации;

6. За день до экзамена будет проведена консультацию по вопросам о предстоящем экзамене.

7. Контроль прохождения тестирования **–** онлайн прокторинг.

Запрещено во время сдачи экзамена пользоваться шпаргалками, гаджетами, наушниками и другими вспомогательными средствами.

Технология прокторинга *(англ. «proctor» – контролировать ход экзамена)*. Прокторы, как и на обычном экзамене в аудитории, контролируют, чтобы экзаменуемые проходили испытания честно: выполняли задания самостоятельно и не пользовались дополнительными материалами.

Следить за онлайн-экзаменом в реальном времени по веб- камере может как экзаменатор или специалист (очный прокторинг), так и программа, контролирующая рабочий стол испытуемого, количество лиц в кадре, посторонние звуки или голоса и даже движения взгляда (киберпрокторинг).

Часто используется вид смешанного прокторинга: видеозапись экзамена с замечаниями программы дополнительно просматривает человек и решает, действительно ли нарушения имели место.

8. Обучающимся будут предоставлены временные рамки экзамена в 60 минут и даны 25 тестовых вопросов, которые состоят из нескольких типов тестовых заданий.

В рамках данного экзамена будут использованы ***следующие типы вопросов тестовых заданий:***

a. **Множественный выбор**. В данном формате вопроса будет использовано две формы: а) форма теста, которая позволяет выбрать один правильный или один не правильный ответ б) форма теста, которая позволяет выбрать два правильных ответа из данного списка.

b. **True / False.** Простой вопрос с двумя возможными ответами: «Верно» или «Неверно».

c. **Короткий ответ.** Ответом на вопрос является короткое слово или сдвоенное слово, написанное через дефис. Короткие ответы должны быть в форме существительного в именительном падеже.

d. **Числовой ответ.** То же, что и короткий ответ, только на выполнение вычислительных операций, числовой ответ может иметь заданный интервал предельно допустимой погрешности отклонения от правильного значения

9. Оценка результатов обучающихся будет проведена сразу после завершения теста, и в целом она оценивает до 100 баллов, где каждый вопрос составляет 4 балла.

10. Результаты испытаний могут быть пересмотрены на основе результатов прокторинга. Если студент нарушает правила прохождения теста, результат будет аннулирован (отменен).

**Темы, по которым будет составлены тестовые задания на экзамен:**

1. Экономическая природа и условия возникновения риска
2. Основные критерии классфикации рисков
3. Методология риск-менеджмента
4. Методы идентификации и оценки рисков
5. Метод сценарного анализа (моделирования)
6. Система управления рисками в банке (СУР)
7. Организация риск-менеджмента в банке
8. Базельские соглашения по регулированию банковских рисков
9. Банковские риски микроуровня: риск несбалансированной ликвидности
10. Кредитный риск и методика управления кредитным риском
11. Анализ кредитоспособности потенциального заемщика.
12. Риск кредитного портфеля банка
13. Операционный риск банка
14. Рыночный риск (процентный, валютный, ценовой риски)
15. Система управления инвестиционным риском

**Программные вопросы экзамена по курсу «Банковские риски»**

1. Определение сущности рисков
2. Источники и факторы рисков
3. Определение допустимого уровня риска (тяжести последствий)
4. Риск и неопределенность
5. Критерии классификации рисков
6. Виды финансовых рисков
7. Сущность риск – менеджмента.
8. Функции риск – менеджмента.
9. Этапы организации риск – менеджмента.
10. Методы управления риском.
11. Метод риск-менеджмента
12. Понятие и основные этапы идентификации
13. Методы идентификации рисков
14. Карта рисков
15. Источники информации для идентификации рисков
16. Принципы и схема организации процесса риск-менеджмента
17. Методы оценки риска
18. Система управления риском банка
19. Риск-аппетит банка
20. Система риск-менеджмента в банке
21. Корпоративное управление в банке
22. Организация риск-менеджмента в банке
23. Международные подходы к регулированию банковских рисков
24. Базельские соглашения по регулированию банковских рисков
25. Банковские риски мезо- и микроуровня
26. Пруденциальные нормативы
27. Определение достаточности капитала и требований к капиталу
28. Методы управления ликвидностью
29. Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ)
30. Риск ликвидности в банке
31. Понятие и сущность кредитного риска
32. Методы управления кредитным риском
33. Система управления кредитным риском
34. Основные аспекты анализа и финансовые показатели оценки кредитоспособности заёмщика
35. Обеспечение займа как метод минимизации кредитного риска
36. Определение рейтинга кредитоспособности заемщика
37. Соответствие условиям предоставления займа
38. Контроль и кредитный мониторинг заёмщика
39. Управление кредитным риском портфеля банка
40. Понятие операционного риска
41. Классификация операционного риска
42. Управление операционным риском
43. Модель внутреннего контроля COSO
44. Понятие и структура рыночного риска
45. Понятие рыночного риска
46. Методы оценки рыночного риска: методология Valueat-Risk (VaR)
47. Управление рыночным риском
48. Понятие процентного риска
49. Валютный риск
50. Ценовой риск
51. Общее понятие об инвестиционном риске
52. Оценка инвестиционных рисков
53. Классификация инвестиционных рисков
54. Способы минимизации инвестиционных рисков, посредством применения основных методов
55. Неопределенность инвестиций и методы ее учета

**Учебная литература**:

1. Банковские риски: Учебное пособие /Под ред. О.И Лаврушина – М.: КНОРУС, 2020, 362с.
2. Банковские риски. Учебное пособие. / Казимагомедов А.А., Абдулсаламова А.А. - Москва: КноРус, 2020. - 260 с.
3. Банковские риски: современный аспект. Сборник статей / Соколинская Н.Э. - Москва: Русайнс, 2020. - 264 с.
4. Базель III: Общие регуляторные подходы к повышению устойчивости банков и банковских систем. Учебное пособие / Пашков Р.В., Юденков Ю.Н. - Москва: Русайнс, 2020. - 120 с.
5. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний. Учебное пособие. / Ендовицкий Д.А., Бахтин К.В., Ковтун Д.В. - Москва: КноРус, 2016. - 376 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. Касенова Г.Е Финансовые риски: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2020, 168с.

**Интернет-ресурсы:**

1. <http://www.nationalbank.kz>
2. https://finreg.kz
3. http://www.kase.kz