**СИЛЛАБУС**

**Осенний семестр 2022-2023 уч. год**

**по образовательной программе «6В04106- Финансы»**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Код**  **дисци-**  **плины** | **Название дисциплины** | **Самостоятельная работа магистранта (СРМ)** | **Кол-во кредитов** | | | | **Кол-во кредитов** | **Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя (СРМП)** |
| **Лекции (Л)** | **Практ. занятия (ПЗ)** | | **Лаб. занятия (ЛЗ)** |
| **RMFI 6307** | Риск-менеджмент в финансовых институтах | 98 | 15 | 30 | |  | 5 | 7 |
| **Академическая информация о курсе** | | | | | | | | |
| **Вид обучения** | **Тип/характер курса** | **Типы лекций** | | | **Типы практических занятий** | | **Форма итогового контроля** | |
|  | 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 Касенова Г.Е | | | | | |  | |
| **e-mail:** | \*\* guka\_71@mail.ru | | | | | |
| **Телефон:** | 87017838381 | | | | | |
| **Ассистент- (ы)** | к.э.н., ст.преподаватель Касенова Г.Е | | | | | |  | |
| **e-mail:** | \*\* guka\_71@mail.ru | | | | | |  | |
| **Телефон:** | 87017838381 | | | | | |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Академическая презентация курса** | | |
| **Цель дисциплины** | **Ожидаемые результаты обучения (РО)**  В результате изучения дисциплины обучающийся будет способен: | **Индикаторы достижения РО (ИД)**  (на каждый РО не менее 2-х индикаторов) |
| Цель дисциплины: сформировать теоретические знания в области риск-менеджмента финансовых институтах, а так же практические навыки идентификации оценки, анализа и учета финансовых рисков | РО1. Подготовить финансовую информацию и составлять отчетность для компаний и финансовых институтов | 1.1 Имеет навык подготовки финансовой информации и составления отчетности для компаний и финансовых институтов  1.2 Определяет теоретические основы методов управления рисками |
|  | РО 2. Применять для решения аналитически и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии | 2.1 Использует источники экономической, финансосовй, социальной и управленческой информции для оценки уровня финансовых рисков организаций  2.2 Осуществляет поиск информации по полученному заданию с целью воздействия на уровень финансовых рисков организаций |
|  | РО 3. Анализировать и интерпритировать финансовую информацию, финансовую и статистическую отчетность организаций и финансовых институтов | 3.1 Рассчитывает на основе типовых методик показатели, характеризующие уровень финансовых рисков организаций  3.2 Осуществляет сбор и анализ данных, необходимых для решения задач управления финансовыми рисками организации |
|  | РО 4.Самостоятельно осуществлять родготовку заданий и разрабатывать проектные решения, соответствующие нормативные и методические документы с учетом фактора неопределенности | 4.1 Осуществляет выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа рисковой ситуации  4.2 Проводит анализ результатв 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, DKR 4513Денежно-кредитное регулирование | |
| **Постреквизиты** | Написание магистерской диссертации | |
| **Литература и ресурсы** | **Учебная литература**:   1. Слепухина Ю.Э Риск-менеджмент на финансовых рынках /Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. — 216 с. 2. Окупов В.Л Риск-менеджмент: основы теории и практика применения: учебное пособие / СПбГУ (Санкт-Петербургский государственный университет), 2019 - 280с. 3. Солодов А.К. Основы финансового риск-менеджмента: учебное пособие - М.: 2018 - 286 с. 4. Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / под редакцией И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. — Москва: Издательство Юрайт, 2018. — 345 с. 5. Касенова Г.Е Финансовые риски: учебное пособие /Қазақ Университеті- Алматы, 2020 - 240с.   **Интернет-ресурсы:**   1. <http://www.nationalbank.kz> 2. https://finreg.kz 3. http://www.kase.kz | |

|  |  |
| --- | --- |
| **Академическая политика курса в контексте университетских морально-этических ценностей** | **Правила академического поведения:**  **Академические ценности:**  Практические/лабораторные занятия, СРМ должна носить самостоятельный, творческий характер. Недопустимы плагиат, подлог, использование шпаргалок, списывание на всех этапах контроля.  Студенты с ограниченными возможностями могут получать консультационную помощь по телефону и по е-адресу [gkassenova.1971@gmail.com](mailto:gkassenova.1971@gmail.com). |
| **Политика оценивания и аттестации** | **Критериальное оценивание:** оценивание результатов обучения в соотнесенности с дескрипторами (проверка сформированности компетенций на рубежном контроле и экзаменах).  **Суммативное оценивание:** оценивание активности работы в аудитории (на вебинаре); оценивание выполненного задания. |

**Календарь (график) реализации содержания учебного курса**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Неделя | Название темы (лекции, практического занятия, СРМ) | Кол-во часов | Максимальный балл |
| **Модуль 1 Экономическая природа риска** | | | |
| 1 | **Лекция 1.** Понятие риска и неопределнности, субъективные и объективные факторы риска | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 1.** Изучить роль риска в системе экономических отношений | 2 | 10 |
| 2 | **Лекция 2**. Классификция рисков: взаимосвязь и взаимообуславливаемость критериев | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 2.** Изучить критерии классификации рисков | 2 | 10 |
| 3 | **Лекция 3.** Методология риск-менеджмента финансовых институтов | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 3.** Изучить классификацию методов управления рисками | 2 | 10 |
| 4 | **Лекция 4.** Оценка рисков и методы их идентификации | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 4.** Изучить основные стадии идентификации рисков | 2 | 10 |
|  | **СРМП. Консультация и прием СРМ**  **СРМП** 1. Риски, связанные с покупательной способностью денег. Рски, связанные с вложением капитала | - | 10 |
| 5 | **Лекция 5.** Этапы метода сценарного анализа | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 5.** Описать таблично какие методы и инструменты построения системы управления рисками существуют | 2 | 10 |
|  | **СРМП. Консультация и приём СРМ**  **СРМП 2.** Составить SWOT-анализ деятелности финансового института по данным аудированной финансовой отчетности за последние три года | - | 10 |
| **Модуль II Риск менеджмент в банковском сегменте финансовых рынков** | | | |
| 6 | **Лекция 6.** Понятие и система риск-менеджмента в банке | 1 |  |
|  | **Семинарское занятие 6.** Изучить систему управления рисками в банке | 2 | 10 |
| 7 | **Лекция 7.** Уровни организации риск-менеджмента в банке | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 7.** Изучить организацию управления рисками в банке | 2 | 10 |
|  | **СРМП**. Консультация и приём СРМ  **СРМП** **3**. Анализ организации риск-менеджмента банка (на примере БВУ РК) | - | 10 |
|  | **РК 1** |  | **100** |
| 8 | **Лекция 8.** Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по управлению рисками в банке | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 8.** Изучить международные подходы к регулированию банковских рисков | 2 | 10 |
| 9 | **Лекция 9.** Правовое регулирование рисков в банковской практике РК | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 9.** Изучить пруденциальные нормативы, регулирующие банковскую деятельность | 2 | 10 |
| 10 | **Лекция 10**. Риск несбалансированной ликвидности банка | 1 |  |
|  | **Семинарское занятие 10.** Расчет коэффициентов ликвидности банка | 2 | 10 |
|  | **СРМП. Консультация и приём СРМ**  **СРМП 4**. Анализ документа Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения достаточности капитала и стандартов капитала» | 1 | 10 |
| **Модуль III Риск-менеджмент в сегменте финансовых рынков** | | | |
| 11 | **Лекция 11.** Кредитный риск-менеджмент банка | 2 | - |
|  | **Семинарское занятие 11.** Изучить элементы системы эффективного управления кредитным риском | 1 | 10 |
| 12 | **Лекция 12.** Операционный риск | 2 |  |
|  | **Семинарское занятие 12.** Изучить линии защиты от операционного риска, рекомендованные Базель II. Модель внутреннего контроля COSO | 1 | 10 |
|  | **СРМП. Консультация и приём СРС**  **СРМП 5**. Анализ подходов к управлению кредитным портфелем банка | 2 | 10 |
| 13 | **Лекция 13.** Рыночный риск (процентный, валютный, ценовой риски) | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 13.** Проанализироватьмеханизмы управления процентным, валютным и ценовым рисками | 2 | 10 |
| 14 | **Лекция 14.** Риск-менеджмент в страховых компаниях | 1 | - |
|  | **Семинарское занятие 14.** Проанализироватьметоды управления рисками в страховании | 2 | 10 |
| 15 | **Лекция 15.** Риск-менеджмент в управляющих и инвестиционных компаниях | 1 |  |
|  | **Семинарское занятие 15.** Изучить основные характеристики управления рисками в инвестиционных компаниях | 2 | 10 |
|  | **СРСП. Консультация и приём СРС**  **СРСП 6**. Коллоквиум: Методы управления рисками на финансовом рынке | 1 | 10 |
|  | **СРМП 7. Консультация по подготовке к экзаменационным вопросам.** |  |  |
|  | **РК 2** |  | **100** |

[С о к р а щ е н и я: ВС – вопросы для самопроверки; ТЗ – типовые задания; ИЗ – индивидуальные задания; КР – контрольная работа; РК – рубежный контроль.

З а м е ч а н и я:

- Форма проведения Л и ПЗ**:** вебинар в MS Teams/Zoom(презентация видеоматериалов на 10-15 минут, затем его обсуждение/закрепление в виде дискуссии/решения задач/...)

- Форма проведения КР**:** вебинар (по окончании студенты сдают скрины работ старосте, староста высылает их преподавателю) / тест в СДО Moodle.

- Все материалы курса (Л, ВС, ТЗ, ИЗ и т.п.) см. по ссылке (см. Литература и ресурсы, п. 6).

- После каждого дедлайна открываются задания следующей недели.

- Задания для КР преподаватель выдает в начале вебинара.]

Декан Бимендиева Л.А.

Заведующий кафедрой Нурмагамбетова А.З

Лектор Касенова Г.Е