

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**

RMFI 6307 Риск-менеджмент в финансовых институтах

(наименование учебной дисциплины по учебному плану)

(шифр дисциплины по учебному плану)

магистратура по направлению **7М04127 «Финансы»**

(шифр и наименование образовательной программы в рамках которой(ых) дисциплина реализуется)

Алматы, 2022 г.

Касенова Г.Е ст.преподаватель
кафедры «Финансы и учет»

Составитель:

*(Ф.И.О., ученая степень, ученое звание,
должность)*

Программа и методические рекомендации по проведению
итогового экзамена по дисциплине **«Риск-менеджмент в
финансовых институтах»** рассмотрены и одобрены на заседании
кафедры «Финансы и учет»

Протокол № 3 от «04» октября 2022 г.

Введение

По результатам обучения за 15 недель в конце семестра проводится итоговый экзамен в форме письменного офлайн экзамена.

Экзамен - в форме письменного экзамена по билетам

Формат экзамена - офлайн в аудитории.

Количество экзаменационных вопросов - 30 вопросов, в каждом билете 3 экзаменационных вопроса.

Длительность экзамена – 120 минут

Расписание экзаменов - согласно расписанию в системе Univer.

Контроль экзамена - офлайн прокторинг.

Технология прокторинга («проктор» - контроль над экзаменом).

Прокторы в аудитории, следят за честностью экзаменуемых, обучающиеся должны выполнять задания самостоятельно и не использовать дополнительные материалы (смартфоны, смарт-часы, наушники и другие гаджеты).

Политика оценивания экзамена

Высший балл за итоговый экзамен – 100 баллов. В экзаменационном билете 3 вопроса. 1-й вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 2-ой вопрос максимально может быть оценен в 30 баллов, 3-й вопрос максимально может быть оценен в 40 баллов.

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

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

РО1. Объяснять и обосновывать экономическую природу и классификацию финансовых рисков

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

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

РО 4. Выбрать инструментальные средства для обработки 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 следующие **индикаторы достижения (ИД):**

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

1.2 Определять теоретические основы методов финансового риск-менеджмента

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

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

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

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

4.1 Осуществлять выбор инструментальных средств для моделирования, оценки и анализа рисков ситуации коммерческого банка

4.2 Проводить анализ результатов расчетов и обосновывать полученные выводы

5.1 Обосновывать управленческие решения с учетом оценки финансовых рисков

5.2 Составлять рекомендации и выявлять направления совершенствования системы финансового риск-менеджмента

Программа итогового экзамена предполагает следующие темы, по которым будет составлены экзаменационные вопросы:

1. Понятие риска и неопределенности, субъективные и объективные факторы риска
2. Классификация рисков: критерии и факторы
3. Методология риск-менеджмента
4. Методы идентификации и оценки рисков
5. Этапы метода сценарного анализа
6. Понятие и система риск-менеджмента в банке
7. Уровни организации риск-менеджмента в банке
8. Международные стандарты регулирования банковских рисков
9. Правовое регулирование рисков в Казахстане
10. Банковские риски микроуровня: риск несбалансированной ликвидности
11. Кредитный риск-менеджмент банка
12. Риск кредитного портфеля банка
13. Операционный риск и методы его управления
14. Риск-менеджмент в страховых компаниях
15. Риск-менеджмент в управляющих и инвестиционных компаниях

Программные вопросы экзамена по дисциплине «Риск-менеджмент в финансовых институтах»

1. Сущность финансовых рисков

2. Источники и факторы возникновения финансовых рисков
3. Определение тяжести последствий от наступления рисков
4. Критерии классификации рисков
5. Виды финансовых рисков
6. Сущность финансового риск – менеджмента.
7. Функции финансового риск – менеджмента.
8. Этапы организации риск – менеджмента.
9. Методы управления риском.
10. Методы финансового риск-менеджмента
11. Понятие и основные этапы идентификации
12. Методы идентификации рисков. Карта рисков
13. Источники информации для идентификации рисков
14. Принципы и схема организации процесса риск-менеджмента
15. Методы оценки риска
16. Система управления риском банка
17. Риск-аппетит банка
18. Система риск-менеджмента в банке
19. Корпоративное управление в банке
20. Организация риск-менеджмента в банке
21. Международные подходы к регулированию банковских рисков
22. Базельские соглашения по регулированию банковских рисков
23. Банковские риски мезо- и микроуровня
24. Пруденциальные нормативы
25. Определение достаточности капитала и требований к капиталу
26. Методы управления ликвидностью
27. Внутренний процесс оценки достаточности ликвидности (ВПОДЛ)
28. Риск ликвидности в банке
29. Понятие и сущность кредитного риска
30. Методы управления кредитным риском
31. Система управления кредитным риском
32. Основные аспекты анализа и финансовые показатели оценки кредитоспособности заёмщика
33. Обеспечение займа как метод минимизации кредитного риска
34. Определение рейтинга кредитоспособности заемщика
35. Соответствие условиям предоставления займа
36. Контроль и кредитный мониторинг заёмщика
37. Управление кредитным риском портфеля банка
38. Понятие операционного риска
39. Классификация операционного риска
40. Управление операционным риском
41. Модель внутреннего контроля COSO
42. Понятие и структура рыночного риска
43. Методы оценки рыночного риска: методология Valueat-Risk (VaR)

44. Управление рыночным риском
45. Понятие процентного риска. Валютный риск. Ценовой риск
46. Общее понятие об инвестиционном риске
47. Оценка инвестиционных рисков.
48. Классификация инвестиционных рисков
49. Способы минимизации инвестиционных рисков, посредством применения основных методов
50. Неопределенность инвестиций и методы ее учета

Учебная литература:

1. Касенова Г.Е. Финансовые риски: учебное пособие /Қазак Университеті- Алматы, 2020, 168с.
2. Кричевский М. Л. Финансовые риски: Учебное пособие. М.:КНОРУС, 2020. 270 с.
3. 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.
4. Слепухина Ю.Э. Риск-менеджмент на финансовых рынках /Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2015. — 216 с.
5. Ковалев П.П. Банковский риск – менеджмент: Учеб.пособие /ПП.Ковалев. -2-е издание., переб. и доп. – М.: КУРС: ИНФРА – М, 2018. - 320с.

Интернет-ресурсы:

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