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

**Высшая школа Экономики и бизнеса**

**Кафедра Финансы и учет**

**Методические указания к практическим работам по дисциплине**

**«Банковские риски»**

Специальность 6В04106- Финансы

**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 «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_ г., протокол № \_\_

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

(подпись)

### Рекомендован методическим бюро ВШЭиБ

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

**Методические указания к практическим работам по дисциплине «Банковские риски»**

Практические (семинарские) занятия имеют существенное значение для усвоения и закрепления изучаемого теоретического материала. Они предназначены (через самостоятельное изучение и последующее коллективное обсуждение) помочь понять и закрепить в сознании основные идеи в области кредитного дела.

Семинар по «Банковские риски» – это такой вид учебного занятия, при котором в результате предварительной работы над программным материалом и преподавателя и студентов, в обстановке их непосредственного и активного общения, в процессе выступлений студентов по вопросам темы, возникающей между ними дискуссии и обобщений преподавателя, решаются задачи воспитательного и познавательного характера, формируется мировоззрение, прививаются методологические и практические навыки, необходимые для становления квалифицированных специалистов, что соответствует требованиям ГОСО РК.

**Цель** – дать информацию в области финансового риска наиболее комплексно, в структурированном виде, что позволяет в значительной степени облегчить процесс изучения. Обеспечить теоретическую и практическую подготовку студентов в усвоении финансовой системы, понятий, терминов, их классификации, значении и месте в общеэкономических процессах.

**Задачи:** развитие творческого профессионального мышления будущих финансистов;

– становление и развитие познавательной мотивации студентов;

– умение профессионально использовать полученные знания в учебных условиях:

– овладение языком науки «Финансовые риски»;

– приобретение навыков оперирования формулировками, понятиями, определениями;

– овладение умениями и навыками постановки и решения интеллектуальных проблем и задач, опровержения, отстаивания своей точки зрения.

Кроме того, в ходе семинарского занятия преподаватель решает и такие частные задачи, как:

– повторение и закрепление знаний;

– контроль:

– педагогическое общение.

Данные методические рекомендации по проведению практических занятий предусматривают занятия в интерактивном режиме, решение задач, работу в системе интернет. Все формы проведения занятий предназначены для формирования практических навыков у студентов во время аудиторных занятий и самостоятельной работы.

Практические занятия предусматривают проведение опроса по пройденному курсу решение задач по различным темам в частности определению доходности на рынке ценных бумаг.

Несмотря на кажущуюся громоздкость задачи не представляют сложности в решении. Некоторые задачи требуют поэтапного решения и могут использоваться на практических занятиях при создании приближенной к практике ситуации. При этом решение каждой стадии задачи представляется студенту с расчетными. Каждый пример соответствует одному этапу решения задачи.

**Практическое занятие 1**

**Тема 1. Сущность и классификация рисков (1 час)**

Необходимо изучить информацию о сущности финансовых рисков

**Студенту необходимо:**

1. Составить глоссарий – краткое разъяснение терминов и понятий по данной теме.
2. Понятие и категории финансовых рисков и их классификация
3. Сущность риска в финансовой деятельности
4. Классификация финансовых рисков

**Практическое занятие 2**

**Тема 2. Методы идентификации финансовых рисков (1 час)**

Необходимо изучить информацию о методологии риск-менеджмента

**Студенту необходимо:**

1. Изучить понятие методология, методика и метод
2. Показать схематично классификацию идентификации финансовых рисков.
3. Показать схематично классификацию методологию управления рисками

**Практическое занятие 3-5**

**Тема 3-5. Банковский риск. Классификация банковский рисков.** Правовое регулирование банковских рисков **(3час)**

Необходимо изучить информацию о банковских рисках

**Студенту необходимо:**

1. Показать схематично классификацию банковских рисков
2. Изучить классификацию банковских рисков в соответствии с GARP
3. Расчет показателей финансовой устойчивости банка (на примере конкретного банка)

**Практическое занятие 6**

**Тема 6. Управление валютным риском (1 час)**

**Студенту необходимо:**

1. Раскрыть характеристику валютного риска

2. Методологические подходы к оценке валютных рисков

3. Факторы, влияющие на валютный риск

**Практическое занятие 7.**

**Тема 7. Управление операционным риском (1час)**

Необходимо изучить операционный риск.

**Студенту необходимо:**

1. Содержание операционного риска и его разновидности
2. Особенности управления операционными риском
3. Подходы к резервированию капитала под операционный риск, рекомендуемые банком Казахстана

4. Подготовить доклад по теме семинара.

**Практическое занятие 8.**

**Тема 8 Управление риском потери ликвидности банка (1 час)**

**Студенту необходимо:**

1. Изучить понятие риска утраты ликвидности и его факторы.
2. Методы оценки и принципы управления риском.

**Практическое занятие 9.**

**Тема 9. Управление кредитным риском (1 час)**

Разбор вопросов темы

1. Характеристика кредитного риска и рискованности банковского актива

2. Методологические подходы к оценке кредитных рисков

3. Факторы влияющие на кредитный риск

4. Качество кредитного риска

5. Диверсификация кредитного портфеля, как метод по снижению кредитного рика

Обсуждение на заданную тему между командами (обмен вопросами).

Дебаты по вопросам заданным преподавателем

**Практическое занятие 10**

**Тема 10. Понятие рыночного риска банка.** **(1 час)**

**Студенту необходимо:**

1. Составить глоссарий – краткое разъяснение терминов и понятий по данной теме.
2. Дебаты на заданную тему между командами (обмен вопросами).
3. Дебаты по вопросам заданным преподавателем

**Практическое занятие 11**

**Тема 11. Управление инвестиционным риском (1 час)**

Необходимо изучить неопределенность инвестиций и методы ее учета

**Студенту необходимо:**

1. Источники инвестиционного риска
2. Факторы инвестиционного риска
3. Модели управления инвестиционными рисками

**Практическое занятие 15.**

**Тема 15. Концептуальные методы моделирования финансового риска (1 час)**

**Студенту необходимо:**

Метод имитационного моделирования

**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>