

Паспорт
оценочных материалов для проведения текущего контроля и
промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)
Риск-менеджмент в финансово-кредитных организациях

Перечень оценочных материалов и индикаторов достижения компетенций,
сформированность которых они контролируют

| Наименование оценочного средства | Коды индикаторов достижения формируемых компетенции | Номер приложения |
|----------------------------------|---|------------------|
| Тесты | ИД-1 УК-1, ИД-2 УК-1, ИД-3 УК-1 | 1 |
| Кейс-задания | ИД-1 УК-1, ИД-2 УК-1, ИД-3 УК-1 | 2 |
| Решение задач | ИД-1 УК-1, ИД-2 УК-1, ИД-3 УК-1 | 3 |
| Доклад | ИД-1 УК-1, ИД-2 УК-1, ИД-3 УК-1 | 4 |
| Экзамен | ИД-1 УК-1, ИД-2 УК-1, ИД-3 УК-1 | 5 |

Утверждено на заседании кафедры «Финансы и кредит»

протокол № 9 от « 11 » октября 2021 года

Заведующий кафедрой _____ Т. Г Старостина

I. Текущий контроль

Приложение 1

Тесты

1. Процедура проведения тестирования

| | |
|--|---------------------------------------|
| Количество проводимых тестов в течение всего периода освоения дисциплины | 1 тест |
| Общее количество тестовых вопросов в банке тестов | 20 вопросов |
| Количество задаваемых тестовых вопросов в одном тесте | 10 вопросов |
| Формат проведения тестирования | Бумажный |
| Сроки / Периодичность проведения тестирования | после изучения 2го раздела дисциплины |

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

| Количество правильных ответов / Процент правильных ответов | Балл |
|--|---------------------|
| 9-10 / 90% и более | Отлично |
| 7-8 / 70%-80% | Хорошо |
| 5-6 / 50%-60% | Удовлетворительно |
| менее 5 / 50% | Неудовлетворительно |

3. Тестовые задания

Представляется полный перечень тестовых заданий:

Тест №1 Понятие и функции рисков. Основные термины.

Для ответов на вопросы данного теста обучающиеся должны изучить положения Национального стандарта «Менеджмент риска. Термины и определения».

1. Дайте определение понятию «риск» _____
2. Аппетит к риску - это
 - а) готовность рисковать
 - б) не готовность рисковать
 - в) умение управлять рисками
3. Конструктивная сторона риска заключается в ситуации, когда
 - а) риск сформировался
 - б) наличие риска позволило организации выйти на новый уровень развития в процессе управления риском
 - в) отсутствие риска позволило организации выйти на новый уровень
4. Выделите основную причину риска
 - а) неопределенность
 - б) неспособность управлять
 - в) желание причинить финансовый вред организации

5. Выделите правильное утверждение
- а) риск может иметь только отрицательные последствия
 - б) риск может иметь только положительные последствия
 - в) риск может иметь как положительные, так и отрицательные последствия
6. Выделите правильное утверждение
- а) риск может возникать только в результате воздействия внешних факторов;
 - б) риск может возникать только в результате воздействия внутренних факторов;
 - в) риск может возникать в результате воздействия как внутренних, так и внешних факторов;
7. Оценка риска включает стадии
- а) идентификация риска, анализ риска, сравнительная оценка риска;
 - б) анализ риска, сравнительная оценка риска, управление риском
 - в) идентификация риска, анализ риска, управление риском
8. Лицо или организация, имеющие ответственность и полномочия по менеджменту риска - это
- а) источник риска;
 - б) владелец риска;
 - в) заинтересованное лицо.
9. Процесс изучения природы и характера риска и определения уровня риска - это
- а) управление риском
 - б) идентификация риска
 - в) анализ риска
10. Мера возможности появления события, выражаемая действительным числом из интервала от 0 до 1, где 0 соответствует невозможному, а 1 - достоверному событию - это
- а) вероятность риска;
 - б) уровень риска;
 - в) степень опасности риска
11. Количество событий или их последствий за определенный период времени - это
- а) уровень;
 - б) вероятность;
 - в) частота;
12. Матрица риска – это инструмент классификации и представления риска
- а) путем ранжирования последствий и правдоподобности/вероятности
 - б) путем ранжирования последствий и ущерба
 - в) путем ранжирования вероятности и частоты
13. Сравнительная оценка риска – это
- а) процесс сравнения результатов планирования риска с критериями риска для определения приемлемости риска
 - б) процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения приемлемости риска
 - в) процесс сравнения результатов оценки риска с критериями риска для определения приемлемости риска
14. Тип риска и его уровень, к которому организация стремится или готова поддерживать - это
- а) максимальный риск

- б) допустимый риск
- в) предпочтительный риск

15. Меры, направленные на изменение риска - это

- а) управление риском
- б) идентификация риска
- в) оценка риска

16. Риск, оставшийся после обработки риска - это

- а) допустимый риск
- б) максимальный риск
- в) остаточный риск

17. Набор сведений о всех видах риска – это

- а) дерево риска
- б) профиль риска
- в) портфель риска

18. Форма записи информации об идентифицированном риске - это

- а) оценка риска
- б) профиль риска
- в) реестр риска

19. Форма обработки риска, включающая согласованное распределение риска между несколькими сторонами.

- а) разделение риска
- б) объединение риска
- в) сохранение риска

20. Решение об исключении угрозы появления опасной ситуации или действий, связанных с возможностью ее возникновения - это

- а) оценка риска
- б) разделение риска
- в) исключение риска

Кейс-задания

1. Процедура проведения

| | |
|---|--|
| Общее количество кейс-заданий | 7 кейс-заданий |
| Формат выполнения кейс-задания | Письменно с последующим обсуждением полученных результатов |
| Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач | На практических занятиях в течение семестра |

2. Шкала оценивания

| Критерии оценки качества выполнения кейс-заданий | Балл |
|---|---------------------|
| Кейс-задания решены правильно, даны развернутые пояснения и обоснования сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, проявляет творческие способности, демонстрирует хорошие аналитические способности | Отлично |
| Кейс-задания решены правильно, даны пояснения и обоснования сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией, демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией | Хорошо |
| Кейс-задания решены правильно, пояснения и обоснования сделанного заключения были даны при активной помощи преподавателя. Студент имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии | Удовлетворительно |
| Кейс-задания решены неправильно или не решены, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Студент имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию | Неудовлетворительно |

3. Кейс-задания

Кейс-задание 1. На основе данных официального сайта банка (банк определяется преподавателем) ответьте на следующие вопросы:

1. Какие ключевые риски вы можете назвать на основе финансовой отчетности банка;
2. Какие динамики в показателях отчетности вы можете назвать критическими;
3. Постройте «дерево» рисков для рассматриваемого банка.

Кейс-задание 2. На основе данных официального сайта банка (банк определяется преподавателем) ответьте на следующие вопросы:

1. Какие стратегические цели ставит перед собой банк;
2. Какие риски внешней и внутренней среды с учетом текущего положения дел наиболее опасны для банка в процессе достижения поставленных целей;

3. Предложите свои управленческие решения в области риск – менеджмента, которые позволят достигнуть целей банка и сократить риски.

Кейс-задание 3. На основе данных официального сайта банка (банк определяется преподавателем) ответьте на следующие вопросы:

1. Проведите оценку кредитного риска банка;
2. Идентифицируйте основные причины возникновения кредитных рисков данного банка;
3. Предложите свои управленческие решения в области риск – менеджмента, которые позволят сократить кредитные риски банка.

Кейс-задание 4. На основе данных официального сайта банка (банк определяется преподавателем) ответьте на следующие вопросы:

1. Проведите оценку операционного риска банка;
2. Идентифицируйте основные причины возникновения операционных рисков данного банка;
3. Предложите свои управленческие решения в области риск – менеджмента, которые позволят сократить операционные риски банка.

Кейс-задание 5. На основе данных официального сайта банка (банк определяется преподавателем) и официальных источников, выбранных обучающимися, ответьте на следующие вопросы:

1. Проведите оценку рыночного риска банка;
2. Идентифицируйте основные причины возникновения рыночных рисков данного банка;
3. Предложите свои управленческие решения в области риск – менеджмента, которые позволят сократить рыночные риски банка.

Кейс-задание 6. На официальном сайте Банка России изучите положения актуальной денежно – кредитной политики и ответьте на вопросы:

1. Какие положения денежно – кредитной политики дают дополнительные перспективы для развития финансово – кредитных организаций;
2. С какими рисками могут быть связаны эти перспективы;
3. Какие ограничения на банковскую сферу накладывают положения денежно – кредитной политики;
4. С какими рисками могут быть связаны эти перспективы;
5. Предложите свои обоснованные управленческие решения для учета положений денежно – кредитной политики.

Кейс-задание 7. На основе данных официального сайта банка (банк определяется преподавателем) ответьте на следующие вопросы:

1. Какие кредитные продукты, предлагаемые банком являются наиболее рискованными и почему (составьте сводную сравнительно – аналитическую таблицу);

| № п/п | Название кредитного продукта | Основные условия (срок, ставка) | Требования к заемщику | Дополнительные условия |
|-------|------------------------------|---------------------------------|-----------------------|------------------------|
| | | | | |

2. Осуществите оптимизацию сроков кредитования с учетом рисков дефолта и потери клиента.

Решение задач

4. Процедура проведения

| | |
|---|----------------------------|
| Общее количество задач | 10 задач |
| Формат решения задач | Письменно |
| Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач | 2,4,6,8,10,12,14,16 неделя |

5. Шкала оценивания с учетом срока сдачи¹

| Критерии оценки качества решения задачи | Балл |
|---|---------------------|
| Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, дает правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания. Решение представлено в установленный срок. | отлично |
| Студент демонстрирует знания теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания. Решение представлено в установленный срок. | хорошо |
| Студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя. Решение представлено с нарушением установленного срока. | удовлетворительно |
| Студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий, не представил результаты решения задач. Решение представлено с нарушением установленного срока. | неудовлетворительно |

6. Задачи

Задача 1.

Капитал банка составляет 90 млн. рублей. Определить: 1) соответствие открытых валютных позиций лимитам, установленных Банком России; 2) суммарную валютную позицию.

| Валюта | Длинная открытая валютная позиция в рублях | Короткая открытая валютная позиция в рублях |
|--------|--|---|
| Доллар | 8 млн. руб. | |
| ЕВРО | | 4 млн.руб. |
| Золото | | 5 млн.руб. |

¹ За несвоевременную сдачу обучающемуся могут быть начислены штрафные баллы.

Задача 2.

Определить требуемый Банком России размер резервного фонда, если на 01.2020г. на балансе банка находятся остатки следующих ссуд:

60 млн. руб. - текущие ссуды;

30 млн. руб. - обеспеченные ссуды с просроченными процентами в 9 дней;

20 млн. руб. - ссуды, обеспеченные поручительством субъектов РФ, просроченные 35 дней;

15 млн. руб. - текущие ссуды инсайдерам;

10 млн. руб. - обеспеченные ссуды, просроченные свыше 180 дней.

25 млн. руб. - льготные ссуды.

Задача 3.

| Показатель | Срок до 7 дней | От 8 до 14 дней | От 15 до 30 дней |
|--|----------------|-----------------|------------------|
| Чувствительные к изменению процентных ставок активы | | | |
| Чувствительные к изменению процентных ставок обязательства | | | |

Определить: 1) периодический ГЭП; 2) накопленный ГЭП.

Прокомментировать влияние значений ГЭПа на деятельность банка.

Задача 4.

На балансе банк находятся приобретенные ценные бумаги АО с рыночной котировкой на сумму 25 млн.руб. За предыдущий квартал произошло падение рыночных цен на данные ценные бумаги на 15%.

Определить размер обязательного страхового резерва по операциям с ценными бумагами.

Задача 5.

Банк имеет активы, равные 10 млн.руб. и планирует получить 5% чистой процентной маржи. Руководство банка решило рисковать изменением чистой процентной маржи на 3% в год, ожидая изменения рыночных ставок до $\pm 2\%$ в год. Какую предельную величину ГЭПа может установить банк?

Задача 6.

В ближайшие 7 дней банк ожидает: поступление депозитов – 100 млн.руб.; погашение ранее выданных ссуд – 150 млн.руб.; снятие денег со счетов клиентов – 30 млн.руб.; расходы банка по операциям банка – 5 млн.руб.; заявки на получение кредитов – 70 млн.руб., налоговые платежи – 55 млн.руб.

Определите нетто-ликвидную позицию банка и поясните необходимые действия банка.

Задача 7.

Фирма заключила депозитный договор с банком на сумму 800 тыс. руб под 5% (процент сложный) на 3 мес. с ежемесячным начислением процентов. Определить: 1) сумму процентных выплат 2) какую сумму от депозита банк должен зарезервировать в банковский резерв 3) определить реальную ставку по депозиту.

Задача 8.

Вклад физ. лица положен в банк на 6 мес. под 10% с ежемесячным начислением сложных процентов. Определить: 1) сумму начисленных процентов 2) какую сумму от депозита

банк должен зарезервировать в банковский резерв 3) определить реальную ставку по депозиту.

Задача 9.

Банк отказал в заключении договора на расчетно-кассовое обслуживание. Чем может быть мотивирован отказ.

Задача 10.

Банк отказал в заключении договора на размещение ресурсов. Чем может быть мотивирован отказ.

Доклад

1. Процедура проведения

| | |
|---|------------------|
| Общее количество тем | 16 тем |
| Сроки / Периодичность выдачи и контроля решения задач | 3 раза в семестр |

2. Шкала оценивания с учетом срока сдачи

| Критерии оценки доклада | Балл |
|---|---------------------|
| Содержание доклада полностью соответствует выбранной теме. Тема полностью раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом. Вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена в наглядном и информативном виде. В ходе доклада обучающийся свободно владеет информацией и готов отвечать на вопросы, вступать в дискуссии на профессиональном уровне. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком. | Отлично |
| Содержание доклада полностью соответствует выбранной теме. Тема полностью раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом. Вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена в наглядном и информативном виде. В ходе доклада обучающийся не всегда свободно владеет информацией и готов отвечать на вопросы, вступать в дискуссии на профессиональном уровне, но допускает отдельные неточности. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком. | Хорошо |
| Содержание доклада в основном соответствует выбранной теме. Тема полностью не раскрыта. Присутствует аналитическая часть, выполненная самим студентом, содержащая отдельные ошибки. Не вся информация в докладе актуальна и взята из официальных источников. Презентация выполнена небрежно. В ходе доклада обучающийся не владеет информацией свободно, отвечает на вопросы неполно, с ошибками. Доклад сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком. | Удовлетворительно |
| Доклад не сделан. Доклад сделан, но тема не раскрыта. Доклад не сделан в соответствии с установленными преподавателями сроком. | Неудовлетворительно |

3. Темы

1. Практика внедрения риск-менеджмента на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
2. Практика управления кредитным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
3. Практика управления операционным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
4. Практика управления рыночным риском на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
5. Особенности риск-менеджмента в кризисный период на примере конкретной финансово – кредитной организации (3 доклада на примере разных банков по выбору обучающегося).
6. ESG банкинг в России.

Экзамен

1. Процедура проведения

| | |
|---|-------------|
| Общее количество вопросов к экзамену (зачету с оценкой) | 23 вопросов |
| Количество вопросов в билете | 2 вопросов |
| Наличие задач в билете | Нет |
| Формат проведения | Устно |

2. Шкала оценивания с учетом текущего контроля работы обучающегося в семестре

| Критерии оценки уровня сформированности компетенций по дисциплине | Балл |
|---|---------------------|
| Обучающийся демонстрирует свободное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя на профессиональном языке, обосновывает свою позицию актуальными примерами из практики. | Отлично |
| Обучающийся демонстрирует свободное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя на профессиональном языке, обосновывает свою позицию актуальными примерами из практики, однако допускает отдельные не критические неточности. | Хорошо |
| Обучающийся демонстрирует недостаточное владение материалом, терминологией, отвечает на вопросы преподавателя, допуская ошибки, не может полностью обосновать свою позицию актуальными примерами из практики. | Удовлетворительно |
| Обучающийся не демонстрирует владение материалом, терминологией, не отвечает на вопросы преподавателя, не способен обосновать свою позицию актуальными примерами из практики. | Неудовлетворительно |

3. Вопросы к экзамену

1. Понятие, сущность и функции рисков.
 2. Понятие риск – менеджмента в финансово – кредитных организациях, цель, задачи.
 3. Понятие риск культуры и риск аппетита. Элементы риск-культуры.
 4. Классификация рисков и их сущность. «Дерево» типичных банковских рисков.
 5. Подходы к управлению рисками в финансово – кредитных организациях.
- Концепция трех линий защиты в управлении рисками.
5. Процесс управления рисками: этапы, участники.

6. Методы анализа и оценки рисков.
6. Система нормативно – правовых актов, регулирующих деятельность финансово – кредитных организаций.
7. Базельское регулирование.
8. Сущность кредитного риска для финансово – кредитной организации: причинно – следственные связи.
9. Инструменты оценки, процессы и методы управления кредитным риском в целом.
10. Инструменты оценки, процессы и методы управления отдельными разновидностями кредитного риска (корпоративным кредитным риском, розничным кредитным риском и кредитным риском финансовых институтов).
11. Модели количественной оценки кредитного риска и процесс из построения (EL, PD, LGD, EAD).
12. Модели оценки кредитоспособности заемщика.
13. Риск профили и основные компоненты кредитного риска: расчет и мониторинг.
14. Влияние кредитного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления.
15. Сущность операционного риска для финансово – кредитной организации: причинно – следственные связи.
16. Инструменты оценки, процессы и методы управления операционным риском.
17. Индикаторы операционного риска и VaR по операционному риску.
18. Влияние операционного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления им.
19. Сущность рыночного риска для финансово – кредитной организации: причинно – следственные связи.
20. Инструменты оценки, процессы и методы управления рыночным риском.
21. Система лимитов в управлении рыночным риском (лимиты чувствительности, лимит на VaR, лимит на стресс-тест и лимит stop-loss).
22. Влияние рыночного риска на финансовый результат деятельности, возможности управления им.
23. Интегрированное управление рисками: понятие и значение, принципы.
24. Реализация простого и сложного подходов к оценке рисков. Требования к моделям оценки, их разработке и валидации.
25. Элементы интегрированного риск-менеджмента.
26. Понятие рентабельности капитала с учетом риска и метрики RAROC.