

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 08.07.2024 14:21:49

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482bde06128076218692f016463d15b72a2eab0de1b2

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

(ФГБОУ ВО «ЧГУ» им. И.Н. Ульянова)

Экономический факультет

Кафедра финансов, кредита и экономической безопасности

Утверждено

на заседании кафедры финансов,

кредита и экономической безопасности

Заведующий кафедрой Березина Н.В.

05.03.2024

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ)

«Риск-менеджмент в финансово-кредитных организациях»

Направление подготовки / специальность 38.04.01 Экономика

Квалификация выпускника Магистр

Направленность (профиль)/ специализация «Искусственный интеллект и анализ больших данных в банковской сфере»

Год начала подготовки – 2024

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

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.