

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 25.02.2024 15:39:39
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 И.В. Попова

« 20 » февраля 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.01 Система риск-менеджмента в банке

38.04.08 Финансы и кредит

(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело

(наименование магистерской программы)

Разработчик:

доцент

(должность)



Грицак Е.В.

(подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от
20.02.2024 г., протокол № 12

Донецк – 2024 г.

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

«Система риск-менеджмента в банках»

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины(модуля) или практики

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	2	3	4
1	УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды. Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков. Тема 3. Процесс управления рисками в банках. Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке. Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности. Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках	1
2	ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков. Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке. Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	1
3	ПК-10. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков. Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности. Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.	1
4	ПК-13. Способен управлять кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке. Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности. Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках	1

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания
Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	ИДК-1 _{УК-1} Анализирует проблемную ситуацию как целостную систему, выявляя ее составляющие и связи между ними	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 3)
	ИДК-2 _{УК-1} Разрабатывает варианты решения проблемной ситуации на основе критического анализа доступных источников информации	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
	ИДК-3 _{УК-1} Вырабатывает стратегию действий для решения проблемной ситуации в виде последовательности шагов, предвидя результат каждого из них	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 3)
ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	ИДК-3 _{ПК-3} Выявляет и анализирует риски, способные оказать влияние на доходность операций банка	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
ПК-10. Способен осуществлять управление риском	ИДК-1 _{ПК-10} Определяет возможность размещения активов на срочных фондовых и	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
ликвидности банка, процентным и валютным рисками	товарных рынках, оценивает условия и осуществляет выбор финансовых инструментов	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 3)
	ИДК-2ПК-10 Производит расчет лимитов открытых валютных позиций банка с учетом конъюнктуры финансового рынка, процентных и валютных рисков	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
	ИДК-3ПК-10 Определяет текущую платежную позицию банка в разных видах валют	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
	ИДК-4ПК-10 Собирает, обрабатывает и анализирует информацию финансовых рынков, необходимую для формирования валютной политики банка	Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
	ИДК-5ПК-10 Разрабатывает предложения для формирования стратегии и политики кредитной организации в области управления процентным риском	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках.		Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 3)	
ПК-13. Способен управлять	ИДК-1ПК-13 Анализирует и оценивает уровень	Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала,	Собеседование, разноуровневые задачи и задания,

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	риска портфеля кредитов и отдельных его сегментов	кредитным и депозитным рисками в банке.	контрольная работа (ТМК 2)
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	тестирование, разноуровневые задачи и задания
	ИДК-2 _{ПК-13} Организует работу по взаимодействию с подразделениями банка в целях минимизации кредитных рисков	Тема 6. Организация и функционирование системы риск-менеджмента в банках	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 3)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
1,5	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
2	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
1	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК2	ТМК 3	
3	3	4	Тестовые задания по смысловому модулю выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2	2	2-3	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	1	1	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	0	0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие	Комплект разноуровневых задач и заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		оценивать и диагностировать умения интегрировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	
3.	Контрольная работа (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Сущность банковских рисков, причины и факторы их возникновения.
2. Классификация банковских рисков.
3. Финансовые риски и их виды.
4. Функциональные риски и их виды.
5. Внешние риски и их основные виды.
6. Экономические нормативы деятельности банков как инструменты регулирования банковских рисков и их состав.
7. Нормативы капитала, их состав и порядок определения.
8. Нормативы ликвидности, их состав и порядок определения.
9. Нормативы кредитного риска, их состав и порядок определения.
10. Нормативы инвестирования, их состав и порядок определения.
11. Лимиты открытой валютной позиции, их состав и порядок определения.
12. Механизм расчета экономических нормативов деятельности банков и лимитов открытой валютной позиции.
13. Политика банка по управлению рисками: понятие и факторы, которые на нее влияют.
14. Цель, стратегии и подходы к управлению рисками в банке.
15. Последовательность процесса управления банковскими рисками и его основные этапы.
16. Анализ риска как этап процесса управления рисками.
17. Установление контроля над рисками как этап процесса управления рисками.
18. Способы установления контроля над рисками: избегание рисков; принятие рисков; минимизация рисков.
19. Мониторинг рисков как этап процесса управления рисками.
20. Финансирование рисков как этап процесса управления рисками.
21. Понятие контроллинга банковских рисков.
22. Особенности объективных и субъективных методов, которые используются для оценки банковских рисков.
23. Группы показателей, которые используются для оценки банковских рисков.
24. Классификация методов оценки банковских рисков.
25. Статистический метод оценки банковских рисков и основные статистические показатели риска.
26. Аналитический метод оценки банковских рисков.
27. Метод экспертных оценок и его использование для оценки банковских рисков.

28. Анализ сценариев и метод аналогий как методы оценки банковских рисков.
29. Основные принципы и методы управления риском достаточности капитала в банке.
30. Методы пополнения капитала банка за счет внутренних источников, факторы влияния.
31. Понятие дивидендной политики банка и ее типы.
32. Методы пополнения капитала банка за счет внешних источников.
33. Сущность кредитного риска, принципы и методы управления им в банке.
34. Методы управления кредитным риском на уровне отдельного кредита.
35. Методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка.
36. Понятие кредитной политики и ее типы.
37. Сущность депозитного риска, показатели оценки и общие принципы управления им в банке.
38. Сущность процентного риска, индикаторы, общие принципы и методы управления им в банке.
39. Структурное балансирование как метод управления процентным риском банка.
Сбалансированный и несбалансированный подходы к управлению сроками активов и обязательств банка.
40. Управление гэпом как метод управления процентным риском банка. Показатели и правила гэп-менеджмента в банке.
41. Управление дюрацией как метод управления процентным риском банка. Иммунизация баланса, управление разрывом дюраций.
42. Сущность валютного риска, факторы влияния и индикаторы.
43. Общие подходы и правила управления валютной позицией банка.
44. Стратегии банка относительно управления валютными рисками.
45. Основные методы управления валютными рисками банка.
46. Лимитирование валютных рисков: сущность и виды лимитов, которые устанавливаются в банке.
47. Управление валютной структурой баланса и его основные методы.
48. Диверсификация и хеджирование валютных рисков банка, основные методы.
49. Сущность, основные причины и факторы риска ликвидности банка.
50. Цели и задачи управления ликвидностью банка.
51. Разрыв ликвидности (нетто-ликвидная позиция банка), методы оценивания потребности банка в ликвидных средствах: метод фондowego пула, метод структуризации фондов, анализ разрыва (гэпа) ликвидности по срокам, метод показателей ликвидности.
52. Основные методы управления ликвидностью банка: метод трансформации активов, метод ожидаемого дохода, метод заимствования ликвидных средств, метод сбалансированного управления активами и пассивами.
53. Управление денежной позицией банка.
54. Понятие системы риск-менеджмента банка, ее направленность и структура.
55. Основные принципы построения комплексной системы риск-менеджмента в банках.
56. Общая структура, организационное и функциональное обеспечение системы риск-менеджмента в банках.
57. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банках.
58. Компоненты системы риск-менеджмента относительно отдельных видов рисков в банках.

2) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Среднее значение капитала банка (собственных средств) в отчетном году составляет 389060 тыс. руб., чистая прибыль - 12450 тыс. руб. Средние активы банка - 3721512 тыс. руб. Какого уровня ROA банк должен достичь в следующем году, чтобы обеспечить рост ROE на 3%, если отношение капитала к активам останется на уровне отчетного года (не изменится)?

Задание 2. Оценить стабильность депозитных ресурсов банка в отчетном году по сравнению с предыдущим год, рассчитав и проанализировав динамику следующих коэффициентов: удельного веса срочных депозитов; нестабильности срочных депозитов (относительно общей суммы депозитов, относительно общей суммы срочных депозитов); среднего срока использования депозитов. Предложить меры по повышению стабильности депозитных ресурсов банка.

Исходные данные для анализа на конец года приведены в таблице:

№ п/п	Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1	2	3	4
1	Общая сумма депозитов (остатки), млн. руб.	183832	242190
2	Общая сумма срочных депозитов (остатки), млн. руб.	77365	64372
3	Общая сумма досрочно изъятых срочных депозитов (дебетовый оборот), млн. руб.	7016	4401
4	Остатки срочных депозитов со сроками хранения, млн. руб.:		
	6 месяцев	55011	48236
	12 месяцев	17957	16143
	18 месяцев	4397	-

Задание 3. Банк планирует предоставить заемщику кредит на сумму 19,5 млн. руб. на срок 6 месяцев под процентную ставку 25% годовых. Основной долг погашается по окончании срока кредитования, проценты простые, начисляются и выплачиваются ежемесячно.

На основании расчета показателя дюрации кредита оценить целесообразность предоставления кредита банком по сравнению с альтернативным вариантом вложения средств со сроком окупаемости 2,5 года. Ставку дисконтирования принять равной 6%.

Задание 4. Рассчитайте валютную позицию банка по долларам и евро и оцените, как повлияет на прибыль банка повышение курса доллара на 2% и снижение курса евро на 1,5%, используя следующие исходные данные (млн. руб.):

- кредиты предоставленные: в долларах – 260, в евро – 200;
- вложения в ценные бумаги: в долларах – 30, в евро – 100;
- депозиты привлеченные: в долларах – 200, в евро – 170;
- МБК привлеченные: в долларах – 20, в евро – 80.

3) по оценочному материалу «Контрольная работа (ТМК)

1. Сущность банковских рисков.
2. Факторы возникновения банковских рисков.
3. Классификация банковских рисков.
4. Экономические нормативы деятельности банков и лимиты как инструменты регулирования банковских рисков.
5. Механизм расчета экономических нормативов и лимитов открытой валютной позиции.
6. Контроль со стороны центрального банка за соблюдением банками экономических нормативов и лимитов открытой валютной позиции.
7. Понятие управления рисками и политики управления рисками в банке.
8. Основные этапы процесса управления рисками в банках.
9. Подходы и методы оценивания банковских рисков.
10. Управление риском достаточности капитала.
11. Управление кредитным риском.
12. Управление депозитным риском.
13. Управление процентным риском.
14. Управление валютным риском.
15. Управление риском ликвидности.
16. Основные принципы построения комплексной системы риск-менеджмента в банках.
17. Общая структура системы риск-менеджмента в банках.
18. Организационное и функциональное обеспечение системы риск-менеджмента в банках.
19. Методическое обеспечение системы риск-менеджмента в банках.
20. Компоненты системы риск-менеджмента относительно управления отдельными видами

рисков в банках.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Финансовый менеджмент в банке» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программы учебной дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Контрольная работа по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме экзамена.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1-6)	2	12
- разноуровневые задачи и задания (темы 1-6)	3	18
- контрольная работа (ТМК 1)	3	3
- контрольная работа (ТМК 2)	3	3
- контрольная работа (ТМК 3)	4	4
Промежуточная аттестация	<i>Экзамен</i>	<i>60</i>
Итого за семестр	<i>100</i>	