Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 10.11.2026 20:48:34
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
10 февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по 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 _____ Грицак Е.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 10 февраля 2026 г., протокол № 10

Донецк – 2026 г.

Паспорт

оценочных материалов по дисциплине

«Система риск-менеджмента в банках»

(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	*2*	*3*	*4*
1	ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру оптимального портфеля банка	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды	1
		Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков	1
		Тема 3. Процесс управления рисками в банках	1
		Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке	1
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности	1
2	ПК-5. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности	1
3	ПК-6. 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	1
		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) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	*2*	*3*	*4*
ПК-3. Способен планировать, прогнозировать и формировать структуру	ИДК-1$_{ПК-3}$ Выявляет и анализирует риски, способные оказать влияние на доходность операций банка	Тема 1. Сущность банковских рисков и их виды.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
оптимального портфеля банка		Тема 2. Регулирование и надзор со стороны центрального банка за уровнем банковских рисков.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 3. Процесс управления рисками в банках.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
ПК-5. Способен осуществлять управление риском ликвидности банка, процентным и валютным рисками	ИДК-2$_{ПК-5}$ 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, текущий модульный контроль 2
	ИДК-3$_{ПК-5}$ Собирает, обрабатывает и анализирует информацию финансовых рынков, необходимую для формирования валютной политики банка	Тема 5. Подходы и методы управления процентным и валютным рисками, риском ликвидности.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
	ИДК-4$_{ПК-5}$ 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, текущий модульный контроль 2

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
1	2	3	4
ПК-6. Способен управлять кредитными рисками портфеля кредитных продуктов для корпоративных клиентов	ИДК-1$_{ПК-6}$ Анализирует и оценивает уровень риска портфеля кредитов и отдельных его сегментов	Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2)
	ИДК-2$_{ПК-6}$ 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, текущий модульный контроль 3
	ИДК-3$_{ПК-6}$ Применяет методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков	Тема 4. Подходы и методы управления риском достаточности капитала, кредитным и депозитным рисками в банке.	Собеседование, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2

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 «Текущий модульный контроль (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК2	ТМК 3	
3	3	4	Текущий модульный контроль пройден на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2	2	2-3	Текущий модульный контроль пройден на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1	1	1	Текущий модульный контроль пройден на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0	0	0	Текущий модульный контроль пройден на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 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	Комплект разноуровневых задач и заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
		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 оценивать и диагностировать умения интезировать, 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.	Текущий модульный контроль (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения заданий 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: избежание 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. Показатели и правила гэп-менеджмента в банке.
41. Иммунизация баланса, управление разрывом дюраций.
42. Факторы влияния и индикаторы валютного риска.
43. 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. 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 фондового 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 «Текущий модульный контроль (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. Составные части политики управления рисками в банке.
8. Основные этапы процесса управления рисками в банках.
9. Подходы и методы оценивания банковских рисков.
10. Методы управления риском достаточности капитала.

11.Методы управления кредитным риском.
12.Методы управления депозитным риском.
13.Методы управления процентным риском.
14.Методы управления валютным риском.
15.Методы управления 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 дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по «Система риск-менеджмента в банках» 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 дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, текущего модульного контроля 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.

Текущий модульный кобнтроль 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
- текущий модульный контроль 1	3	3
- текущий модульный контроль 2	3	3
- текущий модульный контроль 3	4	4
Промежуточная аттестация	экзамен	60
Итого за семестр	100	