

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ
ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Владикавказский филиал

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Т.А. Хубаев

« 23 » мая 2024 г.

Каирова Ф.А.

Риски в деятельности кредитных организаций

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации студентов, обучающихся по
направлению подготовки

38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и
экономической безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

протокол от « 10 » апреля 2024 г. № 6

Владикавказ 2024

Содержание

1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	4
3. Оценочный лист результатов обучения по дисциплине	6
4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	7

1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	1.Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово – экономических задач. 2.Формулирует математические постановки финансово – экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям. 3.Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области. 4.Анализирует результаты исследования математических моделей финансово – экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово – экономических решений.	1. - знать: статистический анализ данных для решения финансово – экономических задач; - уметь: проводить сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово – экономических задач и процессов. 2. – знать: математические постановки финансово – экономических задач; -уметь: переходить от экономических постановок задач к математическим моделям. 3. –знать: методы и информационные технологии для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области; - уметь: системно подходить к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области. 4. –знать: результаты исследования математических моделей финансово - экономических задач; - уметь: анализировать результаты исследования математических моделей финансово – экономических задач.
ПКН-7	Способность при изменять знания для просветительской деятельности в области основ экономических	1.Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства. 2.Демонстрирует умение	1.–знать основные особенности российской экономики; - уметь понимать основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.

	знаний	четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	2. – знать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики; -уметь четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.
--	--------	--	--

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень» Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«Высокий уровень» Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала;	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы,	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного

- допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.	- ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	- объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на	- материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»

3. Оценочный лист результатов обучения п дисциплине

Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
1.	Ответы на вопросы на семинарском занятии	1,5	15
2.	Решение ситуационных заданий	1,5	15
3.	Выполнение и сдача эссе	10	10
...			
	Всего за семестр (модуль)		40

Критерии бальной оценки включают качество подготовки обучающихся к семинарским занятиям, выполнения различных видов самостоятельной работы (при этом результаты регулярно проводимого экспресс-контроля успеваемости обучающихся должны составлять не менее 50% бальной оценки), а также посещение аудиторных занятий (не более 15% бальной оценки).

При подведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра его результаты в 20-бальной оценке вносятся в ведомости текущего контроля успеваемости и использованием ТЭКУ (в филиалах – в ведомости текущего контроля успеваемости) и на соответствующей странице предметно-группового журнала преподавателям, ведущим аудиторные занятия.

Обучающийся, получивший от 7 до 20 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 6 баллов – не аттестованным.

Результаты текущего контроля успеваемости за вторую половину семестра / в модуле преподаватели, ведущие аудиторные занятия, сообщают обучающимся на последнем занятии и вносят в ведомости (в колонку «баллы, работа в семестре») в день проведения зачета/экзамена.

Итоговая сумма баллов, полученная обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в семестре/модуле и промежуточной аттестации, преобразуется в пятибалльную систему оценок.

Порядок перевода 100-бальной оценки в пятибалльную

100-бальная система	5-бальная система
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
менее 50	неудовлетворительно

50-100	зачтено
менее 50	не зачтено

4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Текущий контроль Перечень вопросов к эссе ПKN-6 (1,2); ПKN – 7 (1,2)

- 1 Развитие форм стоимости и появление денег как всеобщего эквивалента товаров
- 2 Банковская инфраструктура и ее развитие в современных условиях.
- 3 Банковский надзор за деятельностью направления его развития.
- 4 Территориальные учреждения Центрального банка России: содержание их деятельности, проблемы, пути повышения их роли.
- 5 Особенности работы иностранных банков в России
- 6 Проблемы создания и развития банковских групп и холдингов в России.
- 7 Структура коммерческого банка: типы структур принципы их выбора и направления их развития.
- 8 Банковские услуги и условия их развития в России.
- 9 Современная антиинфляционная политика: теория и идеология, система стабилизационных мер и ее эффективность
- 10 Политические и экономические предпосылки становления национальных денежных систем
- 11 Проблемы и перспективы развития кредитных операций российских коммерческих банков
- 12 Анализ валютных операций коммерческого банка
- 13 Анализ операций коммерческих банков с ценными бумагами
- 14 Тростовые операции коммерческих банков
- 15 Содержание функций и принципов банковского менеджмента
- 16 Анализ структуры и динамики доходов и расходов коммерческого банка
- 17 Проблемы сбалансированного управления банковскими активами и пассивами
- 18 Система показателей эффективности банковской деятельности
- 19 Маркетинговая стратегия коммерческих банков
- 20 Рейтинговая оценка коммерческого банка

Промежуточный контроль

ПKN-3 (1,2); ПKN – 7 (1,2) Примерный перечень вопросов к зачету

- 1 Риск как экономическая категория
- 2 Соотношение риска и неопределенности
- 3 Понятие и виды банковских рисков
- 4 Методы оценки риска
- 5 Характеристика методов управления рисками
- 6 Система банковского риск-менеджмента
- 7 Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
- 8 Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
- 9 Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
- 10 Понятие, виды и причины рыночного риска
- 11 Показатели оценки риска с позиций чувствительности
- 12 Показатели оценки риска производных инструментов
- 13 Показатель Valueatriski методы его расчета
- 14 Порядок расчета кредитными организациями рыночного риска
- 15 Формирование кредитными организациями возможные потери
- 16 Понятие, виды и факторы процентного риска
- 17 Оценка уровня и динамики процентной маржи
- 18 Расчет и оценка коэффициента спреда
- 19 ГЭП-анализ
- 20 Анализ процентного риска на основе дюрации
- 21 Политика процентного цикла
- 22 Политика процентного дохода
- 23 Способы минимизации процентного риска
- 24 Порядок расчета процентного риска по методике Банка России
- 25 Понятие и виды валютного риска
- 26 Фундаментальный анализ
- 27 Технический анализ
- 28 Способы управления валютным риском
- 29 Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России
- 30 Лимитирование как способ управления валютным риском
- 31 Понятие и виды кредитного риска
- 32 Кредитное событие: сущность и виды
- 33 Внешние и внутренние кредитные рейтинги
- 34 Классификация моделей оценки кредитного риска
- 35 Методы оценки дефолта контрагента
- 36 Модели оценки кредитного риска портфеля
- 37 Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
- 38 Понятие и структура риска ликвидности
- 39 Механизм управления риском ликвидности
- 40 Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
- 41 Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
- 42 Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России

- 43 Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками
- 44 Подходы и способы управления операционными рисками
- 45 Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу

Текущий контроль

ПKN-3 (1,2); ПKN – 7 (1,2)

Тема 1. Понятие и сущность рисков в деятельности кредитных организаций

Задание 1. От адекватного определения сущности кредита, правильного осознания необходимости участия в кредитных отношениях во многом зависит и развитие, укрепление и разрешение проблем, курирование рисков на самых разных уровнях от государства в целом до домашних хозяйств. При этом возникает ряд проблем: трактовки сущности кредита разными экономическими школами существенно различаются; решения о необходимости кредита нередко слабо обосновываются; кредиторы и заемщики вовлекаются в сферу серьезных кредитных рисков.

Обоснуйте необходимость применения той или иной трактовки сущности кредита. Определите факторы и условия, когда кредит реально необходим. Назовите основные виды кредитных рисков.

ПKN-3 (1,2); ПKN – 7 (1,2)

Тема 2. Принципы и этапы политики управление рисками в деятельности КО

Задание 1. Кредитные отношения в истории человечества смогли сформироваться только при наличии ряда причин и факторов организационного, экономического и социокультурного характера: какие факторы, условия и причины привели к формированию кредитных ресурсов;

какие механизмы обеспечивали исполнение кредитных обязательств; какое значение имеют социокультурные факторы в формировании кредитных отношений.

Предложите пути разрешения проблем возникающих в ходе эволюции кредита.

ПKN-3 (1,2); ПKN – 7 (1,2)

Тема 3. Регулирование рисков в деятельности КО

Задание 1. Принципы кредита как базовые условия реализации кредитных отношений формируют несколько групп от необходимых, без соблюдения которых кредитные отношения не могут возникнуть до эпизодических характерных только для отдельных видов кредита: как связаны принципы функции кредита; без соблюдения какого принципа кредитные отношения не существуют; какие кредитные организации реализуют весь комплекс принципов кредита.

Определите, какие проблемы и риски возникают при несоблюдении принципов кредита. Как ими управлять?

ПKN-3 (1,2); ПKN – 7 (1,2)

Тема 4. Макроэкономические риски в деятельности кредитных организаций

Задание 1. Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития