

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
Риск-менеджмент в коммерческом банке

Код модуля
1163386(1)

Модуль
Основы банковских технологий

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Шершнева Елена Геннадьевна	кандидат экономических наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Шершнева Елена Геннадьевна, Доцент, банковского и инвестиционного менеджмента

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Риск-менеджмент в коммерческом банке

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Риск-менеджмент в коммерческом банке

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-17 -Способен провести информационно-аналитическую работу по рынкам финансовых продуктов и услуг, ценных бумаг, товарно-сырьевым рынкам и использовать ее результаты для разработки маркетинговых предложений, обеспечения устойчивости	З-1 - Знать способы проведения информационно-аналитических работ для финансовых продуктов П-1 - Владеть современными технологиями информационно-аналитической работы У-1 - Разрабатывать рекомендации по проведению работ У-2 - Анализировать финансовые показатели организации	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия

финансовых организации		
---------------------------	--	--

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)

3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Работа на лекции</i>	6,8	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – зачет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>Работа на практике</i>	6,8	30
<i>домашняя работа</i>	6,4	30
<i>контрольная работа</i>	6,6	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено		

Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям -не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям –нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)				
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Шкала оценивания		
		Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Понятие и специфика банковских рисков
2. Содержание и классификация типичных банковских рисков
3. Модели оценки банковских рисков
4. Методы управления рисками в банковской практике

5. Модели оценки риска финансовой несостоятельности заемщиков банка
6. Влияние рисков на финансовые показатели деятельности банка

Примерные задания

1. Терминологический опрос
2. Мини-опрос по ранее пройденному материалу
3. Анализ актуальных материалов отдельных банков из открытых источников
4. Тестирование
5. Решение задач и кейсов.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Качественная оценка кредитного портфеля банка
2. Кредитная политика и ее место в системе управления кредитным риском
3. Этапы кредитного процесса
4. Оценка операционного риска. Взаимозависимость факторов риска
5. Риск ликвидности. Формы риска ликвидности
6. Возможные меры по урегулированию проблемной задолженности в банках
7. Причины и факторы рисков, влияющих на деятельность банков
8. Этапы управления рисками
9. Процедуры управления кредитным риском
10. Организационные основы системы управления операционным риском
11. Риск-аппетит банка на финансовом рынке. Стресс-тестирование
12. Анализ влияния различных банковских рисков на финансовые показатели деятельности банка
13. Управление комплаенс-рисками в банке
14. Методы управления кредитным риском
15. Методы управления кредитным риском
16. Количественный анализ кредитного портфеля
17. Общее понятие риска и риск-менеджмента
18. Функции отдела риск-менеджмента
19. Определение операционного риска банка, его внутренние и внешние факторы
20. Структура и классификация активов и пассивов банка. Нормативы ликвидности
21. Особенности управления рисками в коммерческих банках
22. АИС банка при управлении риском ликвидности
23. Элементы системы риск-менеджмента в банке

24. Модели оценки риска финансовой несостоятельности (банкротства) заемщиков банка

25. Платформа Банка России ЗСК

26. Методы минимизации операционного риска. Трансформация операционного риска
Примерные задания

Задание 1

Определите, как на объемы банковского сектора, сроки банковских операций и банковские риски повлияют:

- рост платежеспособного спроса населения;
- снижение учетной справки Центрального банка (Банка России);
- ослабление курса национальной валюты;
- рост концентрации банковского капитала;
- расширение объема экспортных и импортных операций.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Элементы системы риск-менеджмента в банке
2. Риск ликвидности. Формы риска ликвидности
3. Модели оценки риска финансовой несостоятельности (банкротства) заемщиков банка
4. Понятие типичного банковского риска
5. Климатические риски : современные подходы и требования
6. Особенности управления рисками в коммерческих банках
7. Количественный анализ кредитного портфеля
8. Риск-аппетит банка на финансовом рынке
9. Стресс-тестирование в банке , порядок проведения и значение
10. Взаимозависимость эндогенных и экзогенных факторов банковского риска
11. Процедуры управления кредитным риском
12. Этапы кредитного процесса
13. Методы управления кредитным риском
14. Управление комплаенс-рисками в банке. Платформа Банка России ЗСК
15. Функции отдела риск-менеджмента.
16. Организационные основы системы управления операционным риском
17. Оценка операционного риска
18. Структура и классификация активов и пассивов банка. Нормативы ликвидности
19. Общее понятие риска и риск-менеджмента
20. Качественный анализ кредитного портфеля
21. Возможные меры по урегулированию проблемной задолженности в банках
22. Причины и факторы рисков, влияющих на деятельность банков
23. Методы минимизации операционного риска. Трансформация операционного риска
24. Анализ влияния различных банковских рисков на финансовые показатели деятельности банка
25. Определение операционного риска банка, его внутренние и внешние факторы
26. АИС банка при управлении риском ликвидности
27. Этапы управления рисками

Примерные задания

Задание 1

Составить алгоритм (блок-схему) процедуры управления одним из видов банковского риска, а так же привести примеры количественных и качественных показателей по данному риску. Указать возможные меры по минимизации уровня выбранного риска. Для выполнения задания использовать Указание Банка России 3624-У от 15.01.2015
LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. Методы оценки и управления операционным риском
2. Особенности управления стратегическим риском компании
3. Сбалансированная система показателей и стратегический риск
4. Дельта нормальный метод расчета VaR
5. Метод исторического моделирования расчета VaR
6. Расчет VaR методом Монте-Карло
7. Хеджирование с помощью форвардов и фьючерсов
8. Хеджирование с помощью опционов
9. Стратегии хеджирования валютных рисков
10. Методы хеджирования рисков процентных ставок
11. Количество вопросов 25-30
12. Общее понятие риска и риск-менеджмента.
13. Этапы управления рисками.
14. Элементы системы риск-менеджмента в банке
15. Функции отдела риск-менеджмента.
16. Понятие типичного банковского риска.
17. Причины и факторы рисков, влияющих на деятельность банков.
18. Взаимозависимость факторов риска
19. Особенности управления рисками в коммерческих банках
20. Процедуры управления кредитным риском
21. Этапы кредитного процесса
22. Возможные меры по урегулированию проблемной задолженности в банка
23. Количественный анализ кредитного портфеля
24. Качественный анализ кредитного портфеля
25. Методы управления кредитным риском
26. Определение операционного риска банка, его внутренние и внешние факторы
27. Организационные основы системы управления операционным риском
28. Оценка операционного риска

LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направление воспитательной деятельности	Вид воспитательной деятельности	Технология воспитательной деятельности	Компетенция	Результаты обучения	Контрольно-оценочные мероприятия
Профессиональное воспитание	целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология проектного образования Технология самостоятельной работы	ПК-17	П-1	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия