

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
Финансовые риски**

**Код модуля**  
1157552

**Модуль**  
Инвестиции и управление рисками

**Екатеринбург**

Оценочные материалы составлены автором(ами):

<b>№ п/п</b>	<b>Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Ученая степень, ученое звание</b>	<b>Должность</b>	<b>Подразделение</b>
1	Долгих Юлия Александровна	кандидат экономических наук, без ученого звания	Доцент	финансов, денежного обращения и кредита

**Согласовано:**

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

**Авторы:**

- Долгих Юлия Александровна, Доцент, финансов, денежного обращения и кредита

**1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Финансовые риски**

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

**2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Финансовые риски**

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-9 -Способен произвести расчет цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации	З-1 - Знать процедуру расчета цен ценных бумаг и фондовых индексов П-1 - Владеть навыками проведения расчета цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации У-1 - Уметь произвести расчет цен ценных бумаг и фондовых индексов, основанных на информации о договорах, заключенных на организованных торгах, и финансово-экономической информации	Домашняя работа Контрольная работа Экзамен

ПК-10 -Способен провести мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков на основе сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг	З-1 - Знать конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков П-1 - Владеть информацией по спросу на рынке финансовых услуг У-1 - Уметь провести мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Домашняя работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен
ПК-11 -Способен подобрать в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и провести консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов на основе информации об основных показателях финансовой ситуации клиента, мониторинг финансовых возможностей клиента	З-1 - Знать основы финансовых услуг П-1 - Владеть навыками мониторинга финансовых возможностей клиента У-1 - Уметь провести консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов на основе информации об основных показателях финансовой ситуации клиента	Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен

### 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

<b>1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – не предусмотрено</b>		
<b>Текущая аттестация на лекциях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<i>контрольная работа</i>	7,5	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лекциям – нет</b>		

<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – не предусмотрено</b>		
<b>2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – не предусмотрено</b>		
<b>Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<i>домашняя работа</i>	7,8	100
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям– не предусмотрено</b>		
<b>Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям–нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям– не предусмотрено</b>		
<b>3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий –1</b>		
<b>Текущая аттестация на лабораторных занятиях</b>	<b>Сроки – семестр, учебная неделя</b>	<b>Максимальная оценка в баллах</b>
<b>Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям -0.4</b>		
<b>Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям –нет</b>		
<b>Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – 0.6</b>		

### 3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

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

## 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

<b>Результаты обучения</b>	<b>Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам</b>
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. Основные концепции финансовых рисков
  2. Рыночный риск
  3. Кредитный риск
  4. Операционный риск
  5. Банковский риск
  6. Инвестиционный риск
  7. Управление активами и пассивами
  8. Стратегии и методы управления риском
  9. Процесс риск-менеджмента
- 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. Понятие банковского риска. 2. Базельский комитет по банковскому надзору: основные задачи, участники, соглашения. 3. Основные положения Первого базельского соглашения. 4. Основные положения Второго базельского соглашения. 5. Основные положения Третьего базельского соглашения. 6. Подходы к определению требований к капиталу под кредитный риск. 7. IRB-подход к определению требований к капиталу под кредитный риск. 8. Подходы к определению требований к капиталу под операционный риск. 9. Основные принципы надзорного процесса по базельским соглашениям. 10. Понятие правового и репутационного риска кредитной организации.

Примерные задания

Аналитический обзор оценивается на основе совокупности критериев:

- актуальность информационной базы;
- соответствие выводов автора текущей ситуации;
- наличие показателей в виде таблиц и (или) рисунков;
- наличие собственных выводов автора по изученному вопросу;
- соответствие нормативным требованиям по объему (не более 5 страниц).

LMS-платформа – не предусмотрена

### **5.2.2. Домашняя работа**

Примерный перечень тем

1. Роль риск-менеджмента в системе управления организацией. 2. Основные стадии процесса управления рисками. 3. Применение стресс-тестирования при анализе риска. 4. Отказ от деятельности как стратегия управления риском. 5. Стратегии удержания риска. 6. Стратегии передачи риска. 7. Интеграция как метод диссипации риска. 8. Диверсификация как метод диссипации риска. 9. Понятие лимитирования риска. 10. Методы локализации риска. 11. Резервирование средств как основа самострахования. 12. Роль страхования в снижении степени риска. 13. Сходства и различия страхования и хеджирования риска. 14. Портфельная теория Марковица.

Примерные задания

Домашняя работа оценивается на основе совокупности критериев:

- наличие описания проблемы, реальность рассмотренной проблемы, ее актуальность;
- оценка причин возникновения проблемы;
- оценка последствий, вызванных проявлением рассмотренной проблемы;
- наличие мнения эксперта, специалиста по данной проблеме;
- наличие предложений автора по решению проблемы

LMS-платформа – не предусмотрена

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

#### **5.3.1. Экзамен**

Список примерных вопросов

1. Сущность и факторы риска. Классификация риска. 2. Понятие, цель и задачи риск-менеджмента. 3. Методы идентификации риска. 4. Понятие и виды кредитного риска. 5. Внутренний и внешний кредитный риск. 6. Понятие и виды странового риска. 7. Методики оценки странового риска. 8. Классический анализ кредитоспособности заемщика. 9. Скоринговая модель оценки кредитного риска. 10. Кредитный рейтинг. Миграция кредитных рейтингов. 11. Понятие и виды рыночного риска. 12. Основы методологии Value-at-Risk. 13. Понятие и виды операционного риска. 14. Подходы к анализу и управлению операционным риском. 15. Система внутреннего контроля операционного риска. 16. Понятие банковского риска. 17. Базельский комитет по банковскому надзору: основные задачи, участники, соглашения. 18. Основные положения Первого базельского соглашения. 19. Основные положения Второго базельского соглашения. 20. Основные положения Третьего базельского соглашения. 21. Подходы к определению требований к капиталу под кредитный риск. 22. IRB-подход к определению требований к капиталу под кредитный риск. 23. Подходы к определению требований к капиталу под операционный риск. 24. Подходы к определению требований к капиталу под рыночный риск. 25. Понятие и виды инвестиционного риска. 26. Понятие неопределенности инвестиционного проекта. 27. Основные характеристики методов учета неопределенности инвестиционного проекта. 28. Основные стадии процесса управления



рисками. 29. Стратегия избежания риска. 30. Стратегия удержания риска. 31. Стратегия передачи риска. 32. Интеграция как метод диссипации риска. 33. Диверсификация как метод диссипации риска. 34. Понятие лимитирования риска. 35. Методы локализации риска. 36. Резервирование средств как основа самострахования. 37. Роль страхования в снижении степени риска. 38. Понятие и задачи управления активами и пассивами. 39. Понятие процентного риска кредитной организации. 40. Основные методы управления активами и пассивами.

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
Формирование социально-значимых ценностей	учебно-исследовательская, научно-исследовательская целенаправленная работа с информацией для использования в практических целях	Технология самостоятельной работы	ПК-9	У-1	Домашняя работа Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия Экзамен