

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.ДВ.02.02 Управление банковскими рисками

38.04.08 Финансы и кредит

Корпоративные и государственные финансы

магистр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации	ПК-3.1 Проводит оценку текущего и определяет параметры будущего состояния корпорации для обоснования корпоративной и финансовой политики	знает - о рисках, оказывающие влияние на деятельность коммерческого банков; нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую деятельность в Российской Федерации
		умеет - ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике; пользоваться существующими методиками по управлению рисками в коммерческом банке; самостоятельно выявлять основные признаки возникновения рисков - выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации (08.037 F/01.7 У.3) - анализировать внутренние (внешние) факторы и условия, влияющие на деятельность организации (08.037 F/01.7 У.8) - анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, определяемых выбранными подходами (08.037 F/01.7 У.9) - проводить анализ деятельности организации (08.037 F/01.7 У.11)
		владеет навыками - основ риск-менеджмента коммерческих банков - оценки текущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.1) - определения параметров будущего состояния организации (08.037 F/01.7 ТД.2) - выявления, анализа и оценки несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации (08.037 F/01.7 ТД.3)
ПК-3 Способен систематизировать бизнес-процессы, разрабатывать финансовую стратегию корпорации	ПК-3.2 Определяет финансовую стратегию развития корпорации с учетом бизнес возможностей	знает - современные подходы к определению содержания банковских рисков, особенностей практической реализации управленческих решений в условиях риска для обоснования и принятия стратегии развития коммерческого банка
		умеет - применять существующие методики по управлению рисками в коммерческом банке; - определять стратегию развития коммерческого банка с учетом риска

		владеет навыками - обобщения информации, формирования выводов и обоснования стратегии развития корпорации с учетом фактора риска - оценки бизнес-возможностей организации, необходимых для проведения стратегических изменений в организации (08.037 F/01.7 ТД.4)
--	--	--

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Теоретические основы риск-менеджмента в банке			
1.1.	Сущность, виды и классификации банковских рисков	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Доклад
2.	2 раздел. Система риск-менеджмент в коммерческом банке			
2.1.	Система показателей банковских рисков	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
2.2.	Кредитный риск. Оценка и управление	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Задачи
2.3.	Риск утраты ликвидности банка	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Задачи
2.4.	Рыночные риски банка: процентный, фондовый, валютный	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
2.5.	Операционный риск	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Доклад
2.6.	Контрольная точка № 1	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Тест
3.	3 раздел. Стратегии решений для минимизации рисков в коммерческом банке			
3.1.	Страновой риск. Стратегический риск. Риск утраты репутации и другие типичные банковские риски	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
3.2.	Организация риск-менеджмента в банке	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи
3.3.	Контрольная точка № 2	3	ПК-3.1, ПК-3.2	Тест
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Задачи	Задачи репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и правильное использование специальных терминов и понятий, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины;	Комплект задач минимального уровня
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
4	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			

5	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету
---	-------	---	----------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Управление банковскими рисками"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Контрольная точка

Задание 1. Теоретические вопросы

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками

Задание 2. Решение задач

Задание 1.

- | | | | |
|----|-----------------------------------|---|--|
| 1 | Активные операции | А | Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней |
| 2 | Структура активов | Б | Это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов |
| 3 | Качество активов банка | В | Это операции вложения своих средств в ценные бумаги и паи нефинансовых организаций |
| 4 | Норматив мгновенной ликвидности | Г | Определяется как отношение выданных банком кредитов на срок свыше года к его капиталу и обязательствам свыше года |
| 5 | Норматив текущей ликвидности | Д | Составляют наибольшую долю среди активных операций |
| 6 | Норматив долгосрочной ликвидности | Е | Это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы |
| 7 | Кредитные операции | Ж | Это соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу |
| 8 | Активы банка | З | Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рискованных активов, объемом активов, приносящих доход, и признаками изменчивости активов |
| 9 | Инвестиционные операции | И | Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования |
| 10 | Комиссионные операции | К | Делятся на 5 групп риска |

Задание 2.

В российской печати можно встретить различные оценки положения в банковской отрасли. Например, такая: «слабая и недоразвитая банковская система демонстрирует удивительную тенденцию: банковский сектор растет быстрее, чем экономика в целом». На основании каких показателей сделан данный вывод? Какие показатели обычно используются при оценке положения в банковской отрасли?

Задание 3.

Рост работающих активов российских банков в последние годы значительно опережал темпы экономического роста. Тем не менее, многие эксперты высказывают мнение, что российские банки в

недостаточной степени кредитуют российские предприятия. Сопоставьте темпы роста работающих активов российских банков, темпы экономического роста и темпы изменения инвестиций в кредитные портфели.

Задание 4.

Банк России регулярно публикует и раскрывает на своем сайте статистические данные, характеризующие положение в банковской системе. Проанализируйте динамику работающих активов российских банков. Покажите, в какие активы инвестируют российские банки? Как меняется удельный вес различных статей? Какие активы приносят российским банкам наибольший доход?

Вопросы к зачету

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками.
3. Основные способы управления кредитным риском. Переоценка активов по рыночной стоимости. Обеспечение обязательств.
4. Основные способы управления кредитным риском. Резервирование средств; лимитирование.
5. Основные способы управления кредитным риском. Диверсификация портфеля. Взаимозачет встречных требований (неттинг).
6. Основные способы управления кредитным риском. Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.
7. Основные способы управления кредитным риском. Секьюритизация долговых обязательств. Хеджирование с помощью кредитных производных инструментов.
8. Общая характеристика рисков в банковской деятельности.
9. Основные механизмы регулирования банковских рисков.
10. Виды банковских рисков. Внешние банковские риски.
11. Характеристика странового риска. Методики его измерения.
12. Валютные банковские риски. Их структура и характеристика.
13. Методы управления валютными банковскими рисками.
14. Внутренние риски в банковской деятельности. Дифференциация банковских рисков в зависимости от специфики деятельности банка.
15. Риски, связанные с характером банковских операций. Риски пассивных операций.
16. Характеристика валютного риска. Виды валютных рисков.
17. Риски активных операций. Процентный риск, его характеристика, управление им.
18. Понятие финансовых деривативов в финансовом риск-менеджменте.
19. Портфельный риск. Варианты развития ситуации и рекомендации по снижению банковского риска.
20. Виды финансовых инструментов. Базовые деривативы и их характеристика.
21. Риск падения общерыночных цен. Взаимосвязь динамики риска и прибыли.
22. Производные финансовые инструменты и их характеристика.
23. Риск инфляции. Методика определения ставки дисконтирования в условиях инфляции.
24. Характеристика инструментов своп.
25. Кредитный риск. Факторы кредитного риска.
26. Характеристика фьючерсных контрактов.
27. Лизинговый и факторинговый риски.
28. Характеристика форвардных контрактов.
29. Типы банковских гарантий как форма управления внутренними рисками.
30. Понятие и характеристика опционных контрактов.
31. Риски, связанные со спецификой клиента банка.
32. Виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке.
33. Основные методы управления уровнем рисков в банковской деятельности.
34. Биржевые опционные контракты.
35. Понятие операционного рычага и предпринимательского риска.
36. Понятие и характеристика хеджирования.
37. Финансовый рычаг и финансовый риск предприятия.
38. Стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками.
39. Банковский риск-менеджмент в современных условиях. Системный подход. Международные соглашения.

40. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности. Требования к капиталу.
41. Методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов банка.
42. Роль способов обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков. Особенности применения в условиях кризиса.

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Практические задачи

Задание 1.

На балансе банк находятся приобретенные ценные бумаги АО с рыночной котировкой на сумму 25 млн.руб. За предыдущий квартал произошло падение рыночных цен на данные ценные бумаги на 15%.

Определить размер обязательного страхового резерва по операциям с ценными бумагами.

Задание 2.

Ссуда в размере 10 тыс.руб. выдана банком на 2 года под 15% годовых с ежегодной выплатой про-центов.

Определить ее длительность.

Задание 3.

По балансу банка на отчетную дату стандартные ссуды составили 25 млн.руб.; нестандартные – 7 млн.руб.; сомнительные – 5 млн.руб.; безнадежные – 800 тыс.руб.

Оцените качество КПБ. Капитал банка составляет 60 млн.рублей.

Задание 4.

Ссуда в размере 100 тыс.руб., выданная годовых, имела среднюю длительность 1,5 года.

Определить рыночную стоимость ссуды в результате снижения процентных ставок на 2%, и как это отразится на положении банка.

Вопросы к зачету

1. Риск как экономическая категория.
2. Процесс управления кредитными рисками.
3. Основные способы управления кредитным риском. Переоценка активов по рыночной стоимости. Обеспечение обязательств.
4. Основные способы управления кредитным риском. Резервирование средств; лимитирование.
5. Основные способы управления кредитным риском. Диверсификация портфеля. Взаимозачет встречных требований (неттинг).
6. Основные способы управления кредитным риском. Выработка условий досрочного взыскания суммы задолженности и прекращения действия обязательств.
7. Основные способы управления кредитным риском. Секьюритизация долговых обязательств. Хеджирование с помощью кредитных производных инструментов.
8. Общая характеристика рисков в банковской деятельности.
9. Основные механизмы регулирования банковских рисков.
10. Виды банковских рисков. Внешние банковские риски.
11. Характеристика странового риска. Методики его измерения.
12. Валютные банковские риски. Их структура и характеристика.
13. Методы управления валютными банковскими рисками.
14. Внутренние риски в банковской деятельности. Дифференциация банковских рисков в зависимости от специфики деятельности банка.
15. Риски, связанные с характером банковских операций. Риски пассивных операций.
16. Характеристика валютного риска. Виды валютных рисков.
17. Риски активных операций. Процентный риск, его характеристика, управление им.
18. Понятие финансовых деривативов в финансовом риск-менеджменте.
19. Портфельный риск. Варианты развития ситуации и рекомендации по снижению банковского риска.

20. Виды финансовых инструментов. Базовые деривативы и их характеристика.
21. Риск падения общерыночных цен. Взаимосвязь динамики риска и прибыли.
22. Производные финансовые инструменты и их характеристика.
23. Риск инфляции. Методика определения ставки дисконтирования в условиях инфляции.
24. Характеристика инструментов своп.
25. Кредитный риск. Факторы кредитного риска.
26. Характеристика фьючерсных контрактов.
27. Лизинговый и факторинговый риски.
28. Характеристика форвардных контрактов.
29. Типы банковских гарантий как форма управления внутренними рисками.
30. Понятие и характеристика опционных контрактов.
31. Риски, связанные со спецификой клиента банка.
32. Виды фьючерсных и опционных контрактов на фондовом рынке.
33. Основные методы управления уровнем рисков в банковской деятельности.
34. Биржевые опционные контракты.
35. Понятие операционного рычага и предпринимательского риска.
36. Понятие и характеристика хеджирования.
37. Финансовый рычаг и финансовый риск предприятия.
38. Стресс-тестирование банковских рисков как способ управления рисками.
39. Банковский риск-менеджмент в современных условиях. Системный подход. Международные соглашения.
40. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании банковской деятельности. Требования к капиталу.
41. Методы и модели оценки кредитных рисков корпоративных клиентов банка.
42. Роль способов обеспечения возвратности кредитов в минимизации кредитных рисков. Особенности применения в условиях кризиса.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика докладов

1. Банковские риски в операциях коммерческих банков.
2. Проблемные банки: характеристика и управление
3. Зарубежный опыт привлечения сбережений населения
4. Кредитный скоринг и методы снижения кредитных рисков

Вопросы для собеседования

1. Охарактеризуйте рынок банковских услуг.
2. Риск как экономическая категория.
3. Процесс управления кредитными рисками.
4. Основные способы управления кредитным риском.