

Приложение № 1 к рабочей программе дисциплины
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке», одобренной методической комиссией
экономического факультета (протокол № 5
от 24.02.2021) и утвержденной деканом 24.02.2021

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный аграрный
университет»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«Управление финансовыми рисками
в коммерческом банке»

Направление подготовки
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) программы
Корпоративные финансы и оценка бизнеса

Квалификация
«Магистр»

Форма обучения – очная, заочная

Пенза – 2021

ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на фонд оценочных средств рабочей программы дисциплины
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»
по направлению подготовки 38.04.01 Экономика
направленность (профиль) программы
Корпоративные финансы и оценка бизнеса
(квалификация выпускника «Магистр»)

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, утвержденным приказом Минобрнауки России от 11 августа 2020 года № 939, с учётом требований профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации приказом от 19 марта 2015 г. № 167н и современных требований рынка труда.

Дисциплина «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» ФТД.02 относится к части ФТД. Факультативные дисциплины.

Изучение учебной дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» базируется на сумме знаний, полученных студентами в ходе освоения следующих дисциплин: макроэкономика (продвинутый уровень), микроэкономика (продвинутый уровень), Управление финансовыми рисками в коммерческом банке, информационные технологии в профессиональной деятельности.

Знания и навыки, полученные в процессе изучения дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» будут использованы студентами при изучении последующих учебных дисциплин, предусмотренных учебным планом, при написании выпускной квалификационной работы, в процессе решения круга задач профессиональной деятельности.

Разработчиком представлен комплект документов, включающий:

перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;

описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;

типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы;

методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Представленные на экспертизу материалы, позволили сделать следующие выводы.

Дисциплина «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» направлена на формирование профессиональной компетенции, самостоятельно

определённой Университетом (ПК): способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках, финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии решений финансового характера (ПК - 1).

Критерии и показатели оценивания компетенций, шкалы оценивания обеспечивают проведение всесторонней оценки результатов обучения, уровня сформированности компетенций.

Контрольные задания и иные материалы оценки результатов обучения ОПОП ВО разработаны на основе принципов оценивания валидности, определенности, однозначности, надежности; соответствуют требованиям к составу и взаимосвязи оценочных средств и позволяют объективно оценить результаты обучения и уровни сформированности компетенций.

Объем фондов оценочных средств (далее – ФОС) соответствует учебному плану направления подготовки 38.04.01 Экономика.

Содержание ФОС соответствует целям ОПОП ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, профессиональному стандарту «Специалист по финансовому консультированию», будущей профессиональной деятельности обучающихся.

Качество ФОС обеспечивает объективность и достоверность результатов при проведении оценивания результатов обучения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведённой экспертизы можно сделать заключение, что ФОС рабочей программы дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (направленность (профиль) программы Корпоративные финансы и оценка бизнеса), разработанный Федотовой М.Ю., доцентом кафедры «Финансы и информатизация бизнеса» ФГБОУ ВО Пензенский ГАУ, соответствует ФГОС, профессиональному стандарту, современным требованиям рынка труда и позволяет оценить результаты освоения заявленных компетенций.

Эксперт: заместитель директора Пензенского регионального филиала АО «Россельхозбанк» Н.В. Федорова

  «31» августа 2021 г.

1 ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Конечным результатом освоения программы дисциплины является достижение показателей сформированности компетенций «знать», «уметь», «владеть», определенных по отдельным компетенциям.

*Таблица 1.1 – Перечень компетенций, формируемых дисциплиной
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»*

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Этапы формирования компетенции
ПК-1 – способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках, финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии решений финансового характера	ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	З4 (ИД-3_{ПК-1}) – знать основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы; виды банковских рисков
		У4 (ИД-3_{ПК-1}) – уметь рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски
		В4 (ИД-3_{ПК-1}) – владеть навыками принятия управленческих решений по нейтрализации рисков

2 ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 2.1 – Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине
«Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»

№ п/п	Контролируемые разделы дисциплины	Код и наименование контролируемой компетенции	Код и содержание индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты	Наименование оценочного средства
1	Теоретические и нормативно-правовые основы управления банковскими рисками	ПК-1 – способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках, финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии решений финансового характера	ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	З4 (ИД-3_{ПК-1}) – знать основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы; виды банковских рисков	дискуссия, тестирование, зачет
				У4 (ИД-3_{ПК-1}) – уметь рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски	
				В4 (ИД-3_{ПК-1}) – владеть навыками принятия управленческих решений по нейтрализации рисков	
2	Методы оценки и управление отдельными видами финансовых рисков	ПК-1 – способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках, финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии решений финансового характера	ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	З4 (ИД-3_{ПК-1}) – знать основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы; виды банковских рисков	дискуссия, тестирование, задачи, творческие задания, зачет
				У4 (ИД-3_{ПК-1}) – уметь рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски	
				В4 (ИД-3_{ПК-1}) – владеть навыками принятия управленческих решений по нейтрализации рисков	

№ п/ п	Контролируемые разделы дисциплины	Код и наименование контролируемой компетенции	Код и содержание индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты	Наименование оценочного средства
3	Система риск-менеджмента в деятельности коммерческого банка	ПК-1 – способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках, финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии решений финансового характера	ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	З4 (ИД-3_{ПК-1}) – знать основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы; виды банковских рисков	дискуссия, тестирование, задачи, творческие задания, зачет
				У4 (ИД-3_{ПК-1}) – уметь рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски	
				В4 (ИД-3_{ПК-1}) – владеть навыками принятия управленческих решений по нейтрализации рисков	

3 КОНТРОЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ И ПРИМЕНЯЕМЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Таблица 3.1 – Контрольные мероприятия и применяемые оценочные средства по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке»

Код и содержание индикатора достижения компетенции	Наименование контрольных мероприятий			
	Дискуссия	Тестирование	Задача, творческое задание	Зачет
	Наименование материалов оценочных средств			
	Вопросы дискуссии	Вопросы и задания теста	Типовые задачи, творческие задания	Вопросы к зачету
ПК-1 – способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках (рынке банковских услуг, рынке ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынках), финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии финансовых решений				
ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	+	+	+	+

4 ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Таблица 4.1 – Критерии и шкалы для интегрированной оценки уровня сформированности компетенции

Индикаторы компетенции	Оценки сформированности индикатора компетенций			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
ПК-1 – способен анализировать и интерпретировать информацию о финансовых рынках (рынке банковских услуг, рынке ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынках), финансовых услугах и продуктах, использовать полученные сведения при принятии финансовых решений				
ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам				
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований; имели место грубые ошибки при использовании информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Минимально допустимый уровень знаний; допущено много негрубых ошибок при использовании информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки; допущено несколько негрубых ошибок при использовании информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки; информация о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам используется без ошибок
Наличие умений	При решении стандартных задач в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продemonстрированы основные умения, решены поставленные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме, в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Продemonстрированы все основные умения, решены все поставленные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами, в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Продemonстрированы все основные умения, решены все поставленные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам

Индикаторы компетенции	Оценки сформированности индикатора компетенций			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично
Наличие навыков (владение опытом)	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
Характеристика сформированности компетенции	Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений, навыков при использовании информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков, в целом, достаточно для решения поставленных задач при использовании информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, но требуется дополнительная практика по большинству поставленных задач	Сформированность компетенции, в целом, соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации, в целом, достаточно для решения практических (профессиональных) задач в процессе использования информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач при использовании информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
Уровень сформированности компетенций	Низкий	Ниже среднего	Средний	Высокий

**5 ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ
И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ,
НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ,
НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ
В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ»**

5.1 Вопросы для промежуточной аттестации (зачет)

- по оценке сформированности компетенции ПК-1

-освоения индикатора достижения компетенции

ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам

1. Риски как объективное проявление неопределенности экономической среды
2. Влияние риска на деятельность банка и его стоимость
3. Сущность, виды, объекты и источники банковских рисков
4. Понятие рискового события, объектов и факторов риска
5. Законодательная и нормативная среда регулирования банковских рисков в России
6. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по контрциклическому и микропруденциальному регулированию
7. Перспективы внедрения международных рекомендаций в России
8. Профессиональные стандарты управления рисками
9. Характеристика системы управления риском ликвидности
10. Понятие риска несбалансированной ликвидности и методы его оценки
11. Наиболее значимые для российского коммерческого банка внешние и внутренние факторы риска несбалансированной ликвидности
12. Управление риском несбалансированной ликвидности, его методы
13. Стресс-тестирование подверженности банка риску ликвидности
14. Способы контроля риска несбалансированной ликвидности
15. Методы хеджирования открытой позиции по ликвидности
16. Сравнительная характеристика и рекомендации по использованию метода GAP, коэффициентного метода, метода матриц в управлении риском несбалансированной ликвидности
17. Казначейство и его роль в управлении денежными потоками
18. Содержание и виды кредитного риска
19. Характеристика моделей оценки кредитного риска
20. Требования, предъявляемые к рейтинговым системам оценки кредитного риска
21. Построение моделей кредитных рейтингов

22. Использование оценки кредитного риска в ценообразовании банковских продуктов
23. Виды производных инструментов кредитного характера
24. Управление совокупным кредитным риском
25. Принципы управления кредитным риском
26. Требования Базельского комитета к построению внутренней системы кредитных рейтингов
27. Подходы к оценке кредитного риска индивидуальных ссуд
28. Оценка кредитного риска на портфельной основе
29. Содержание риска контрагента и риска сделки в контексте кредитного риска
30. Диверсификация и хеджирование кредитного риска
31. Характеристика основных блоков системы управления кредитным риском
32. Формирование резервов на возможные потери по ссудам.
33. Место процентного риска в системе рыночных рисков.
34. Банковские продукты, связанные с процентным риском и их характеристика
35. Сравнительный анализ различных методов анализа и оценки процентного риска
36. Способы измерения процентного риска
37. Методы оценки совокупного процентного риска
38. Особенности применения метода GAP для оценки процентного риска
39. Дюрация: понятие и применение в риск-менеджменте
40. Имитационное моделирование
41. Стратегии банка по управлению процентным риском
42. Понятие валютного и фондового рисков, их специфика
43. Блоки системы управления валютным риском в коммерческом банке
44. Внешние и внутренние критерии и границы валютного риска коммерческого банка
45. Критерии фондового риска, методы его анализа и оценки
46. Методы оценки рисков по одному инструменту и портфелю финансовых инструментов
47. Хеджирование рыночных рисков как способ ограничения и контроля принимаемых банком рыночных рисков

48. Меры управления рыночными рисками в кризисной ситуации
49. Особенности функционирования системы страхования вкладов в коммерческом банке
50. Сравнительная характеристика функционирования систем страхования вкладов в разных странах
51. Производные финансовые инструменты и их роль в хеджировании рисков
52. Характеристика основных видов производных инструментов, применяемых для хеджирования рисков
53. Проблемы регулирования рынка производных финансовых инструментов в мире и России
54. Меры по повышению прозрачности рынка производных финансовых инструментов
55. Характеристика основных компонентов системы риск-менеджмента банка
56. Содержание организационной схемы системы риск-менеджмента
57. Система полномочий и компетенций в системе риск-менеджмента
58. Интегрированная система риск-менеджмента
59. Абсолютные и относительные показатели эффективности деятельности с учетом риска (SVA, RAROC)
60. Понятие риск-аппетита банка, принципы и методы его определения

5.2 Перечень дискуссионных тем

**по оценке сформированности компетенции ПК-1,
освоения индикаторов достижения компетенции
ИД-3_{ПК-1}**

Банковские риски, их классификация

Вопросы для обсуждения:

1. В условиях кризиса возрастают как систематические, так и спекулятивные риски банковской деятельности. Какие риски с точки зрения Банка России наиболее серьезные?
2. Какие риски серьезными считает банковское сообщество?
3. Каким образом Банк России совершенствует методики оценки совокупного уровня риска, взятого банками на себя?

Задания для самостоятельной работы:

1. Понятие рисков.
2. Характеристика различных точек зрения на банковский риск.
3. Классификация банковских рисков.
4. Факторы банковских рисков и их характеристика.
5. Рисковое событие, объекты риска

Управление риском несбалансированной ликвидности

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие риска несбалансированной ликвидности
2. Дайте характеристику внешним и внутренним факторам риска несбалансированной ликвидности
3. Какие методы оценки и анализа риска несбалансированной ликвидности вы знаете ?
4. Дайте сравнительную характеристику методов оценки риска несбалансированной ликвидности.
5. Понятие ликвидной позиции, методы управления ликвидной позицией кредитной организации.

Задания для самостоятельной работы:

1. Понятие риска несбалансированной ликвидности.
2. Методы оценки риска несбалансированной ликвидности.
3. Выбор метода оценки и управления риском ликвидности.

4. На основе отчетности кредитной организации за ряд дат проведите сценарный анализ риска несбалансированной ликвидности, установите лимит на открытые позиции, сформулируйте выводы и предложения.

Управление кредитным риском

Вопросы к обсуждению:

1. Кредитный риск традиционно считается основным для банковского дела. Какие недостатки действующих методик оценки уровня кредитного риска специалисты считают серьезными? Почему эксперты полагают, что методика расчета норматива Н6 приуменьшает реальную концентрацию кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков?

2. Один из возможных способов снижения риска невозврата кредита — залог активов. Почему эксперты полагают, что действующее законодательство о залоге не соответствует современным рыночным условиям? Какие изменения в российское законодательство предлагает внести банковское сообщество? Для чего нужен единый центр регистрации залогов? Почему несовершенство законодательства о залоге мешает развитию ипотеки?

3. Одним из способов управления риском кредитного портфеля является секьюритизация его части. Какова процедура секьюритизации? Какие кредиты российские банки передают для секьюритизации? Что сдерживает развитие рынка так называемых ABS — «обеспеченных активами ценных бумаг» — в нашей стране? Каков объем рынка российских ABS? С какими проблемами сталкивается выпуск ипотечных облигаций в нашей стране?

4. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как среднее, так же как и финансовое положение заемщика. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.

5. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как плохое, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как хорошее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.

6. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как хорошее, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как среднее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.

7. Качество обслуживания заемщиком долга было оценено коммерческим банком как среднее, в то время как финансовое положение заемщика было оценено как хорошее. При этом банк классифицировал ссуду в первую категорию

качества. Оценить правильность подобной классификации ссуды. Ответ обосновать.

Задания для самостоятельной работы:

1. На примере отчетности коммерческого банка проведите анализ совокупного кредитного риска.
2. Дайте оценку качества ссудной задолженности (на примере той же кредитной организации) в разрезе контрагентов, секторов, отраслевого риска заемщиков.
3. Проведите сценарный анализ изменения совокупного кредитного риска и оцените возможные последствия для финансовой устойчивости кредитной организации.
4. Разработайте методику кредитных рейтингов заемщиков банка.

Управление процентным риском

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и виды процентного риска.
2. Методы оценки и управления процентным риском.
3. Понятие GAP и его место в системе управления процентным риском.
4. Управление процентным риском на основе метода разрывов.
5. Понятие и экономическое содержание дюрации.
6. Управление процентным риском на основе дюрации.

Задания для самостоятельной работы:

1. На основе материалов конкретного коммерческого банка (официальный сайт) проведите анализ и дайте оценку системы управления процентным риском.
2. Разработайте сценарии хеджирования процентного риска.
3. Сформулируйте мотивированное заключение о системе управления процентным риском кредитной организации.

Интегрированный риск-менеджмент в системе стратегического управления банком

Вопросы к обсуждению:

1. В чем заключаются особенности риск-менеджмента?
2. Охарактеризуйте основные этапы эволюции риск-менеджмента.
3. В чем заключаются методология системы риск-менеджмента?

4. Охарактеризуйте основные принципы построения системы риск-менеджмента.

5. Перечислите и дайте характеристику инструментарию риск-менеджмента.

6. Дайте характеристику механизму взаимодействия элементов системы риск-менеджмента.

7. Содержание концепций риск-менеджмента и какой из них вы отдаете предпочтение?

8. Каково соотношение организационного сопровождения и функций риск-менеджмента?

9. Как вы видите распределение полномочий в системе риск-менеджмента российского коммерческого банка?

Задания для самостоятельной работы:

1. Управление рисками — одна из ключевых задач стратегического менеджмента банка. Сформулируйте основные этапы политики управления рисками и предложите способы их минимизации. Например, каким образом банк может минимизировать риск ликвидности (включая все его разновидности)? Какие способы из известных в мировой практике могут применять российские банки?

2. Смоделируйте систему риск-менеджмента для конкретной кредитной организации, опишите организационную, содержательную составляющие, инструментарий

5.3 Комплект типовых задач, творческих заданий

- по оценке сформированности компетенции ПК-1

-освоения индикатора достижения компетенции

ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам

1 Задачи репродуктивного уровня

ЗАДАЧА 1. Известны следующие данные о банке (млн руб.):

- уставный капитал — 15;
- принятые вклады и депозиты — 45;
- средства, заняты у других банков, — 15;
- выданные кредиты — 75;
- прочие активы — 12;
- прибыль за прошлый год — 5;
- резервы и фонды — 7.

Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

ЗАДАЧА 2. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- собственный капитал банка — 5;
- деньги в кассе - 3;
- деньги на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «люро» — 0,5;
- депозиты и вклады всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- выданные межбанковские кредиты — 2;
- полученные межбанковские кредиты — 0,5;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н2 (минимально допустимое значение показателя мгновенной ликвидности).

ЗАДАЧА 3. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал банка — 5;
- средства в кассе — 3;
- средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;
- средства на счетах «ностро» — 2;
- на счетах «лоро» — 0,5;
- вклады и депозиты всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
- ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
- вложения в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н3 (минимально допустимое значение показателя текущей ликвидности).

ЗАДАЧА 4. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- уставный капитал — 5;
- вклады клиентов — 5;
- депозиты клиентов — 10,5;
- кредиты выданные — 15,5, из них под гарантию правительства города — 3, потребительские — 5, остальные — юридическим лицам;
- ценные бумаги приобретенные — 5, из них облигации Банка России — 1, облигации Минфина России — 1, остальные — векселя банков;
- резервный фонд — 0,5;
- другие резервы и фонды — 2;
- прочие активы — 2,5.

Оцените достаточность капитала банка (используя установленные Банком России уровни риска для взвешивания активов).

ЗАДАЧА 5. Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

—капитал банка — 5;
—деньги в кассе — 3;
—средства на расчетных счетах клиентов — 15,5;
—средства на счетах «ностро» — 2;
—на счетах «лоро» — 0,5;
—депозиты, внесенные в банк: всего — 32, из них на срок до одного месяца — 13, до года — 10, свыше года — 7, до востребования — 2;
—ссудная задолженность банку всего — 40, в том числе до одного месяца — 28, до года — 10, свыше года — 2;
—вложения банка в краткосрочные ценные бумаги — 5, в том числе в облигации Банка России — 3.

Оцените, выполняет ли банк норматив Н4 (максимально допустимое числовое значение показателя долгосрочной ликвидности).

ЗАДАЧА 6. Банк выдает кредит в размере 200 тыс. руб. Заемщик — агрофирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог земельного участка с рыночной стоимостью в 200 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму.

Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

ЗАДАЧА 7. Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму.

Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной на 10 дней.

ЗАДАЧА 8. Банк выдает кредит в размере 500 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог готовой продукции стоимостью в 600 тыс. руб.

Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму.

Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

ЗАДАЧА 9. Сумма выданного банком кредита — 500 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя самого банка, выдавшего кредит, номиналом в 700 тыс. руб. Просрочки платежей по кредиту не было, но кредитный договор был переоформлен с изменением его условий.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по кредиту.

ЗАДАЧА 10. Сумма выданного кредита — 400 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя банка, выдавшего кредит, номиналом в 600 тыс. руб. Просроченных платежей по кредиту нет, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий договора.

Определите величину созданного банком резерва на возможные потери по ссуде.

5.4 Комплект типовых тестовых заданий

- по оценке сформированности компетенции ПК-1

-освоения индикатора достижения компетенции

ИД-3_{ПК-1} – использует информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам

1. Основным для банковской деятельности является:

- а) процентный риск;
- б) коммерческий риск;
- в) экономический риск;
- г) кредитный риск.

2. Риск, который проявляется в результате действия нескольких разных факторов, — это:

- а) кредитный;
- б) валютный;
- в) процентный;
- г) утраты ликвидности.

3. Страхование кредитного риска банка — это страхование:

- а) наличных денег в кассе;
- б) ценностей в хранилище банка;
- в) имущества, принимаемого в залог;
- г) выданной ссуды;
- д) содержимого абонентских сейфов.

4. Кредитный риск возрастает при увеличении объемов:

- а) потребительского кредитования;
- б) синдицированного кредитования;
- в) овердрафтного кредитования;
- г) торгового финансирования.

5. Источники процентного риска состоят в том, что:

- а) активы и пассивы банка не совпадают по срокам;
- б) процентные платежи по пассивам могут изменяться, а по активам фиксированы;
- в) возможны убытки при закрытии длинных позиций на фондовом рынке;
- г) верно все вышеуказанное;

6. При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

- а) растет;
- б) падает;
- в) остается неизменной.

7. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- а) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
- б) поддержания кредитоспособности банка;
- в) хеджирования;
- г) следования нормативным требованиям.

8. Трансляционные риски возникают:

- а) в силу принятого метода учета колебаний валютных курсов;
- б) из-за неверных расчетов вероятности возможных потерей;
- в) упрощения балансовых взаимоотношений между обязательствами;
- г) замедления платежей в иностранной валюте.

9. Заключение срочных валютных сделок относится:

- а) к методам страхования рисков;
- б) управления рисками;
- в) первоначальной суммы;
- г) распределения стоимости;
- д) нет верного ответа.

10. Операции с производными финансовыми инструментами помогают банку:

- а) снижать уровень концентрации кредитных рисков;
- б) минимизировать кредитные риски;
- в) управлять валютными рисками;
- г) хеджировать финансовые риски.

11. Профилактика рисков включает комплекс мер:

- а) по минимизации вероятных потерь;
- б) управлению уровнем допустимого риска;
- в) страхованию рисков с помощью банковских резервных фондов;
- г) страхованию рисков в кэптивных компаниях.

12. К методам управления рисками относят:

- а) диверсификация источников получения и использования средств банка;
- б) управление качеством;
- в) страхование;
- г) лимиты при выдаче кредитов.

13. К инструментам снижения валютных рисков относят:

- а) хеджирование;
- б) диверсификация;

- в) рост собственных средств;
- г) получение межбанковских ссуд.

14. К главным приемам управления рисками относят:

- а) кредитование только крупных заемщиков;
- б) страхование ссуд и депозитов;
- в) применение залога;
- г) диверсификация;
- д) учет внешних факторов.

15. Установите соответствие между банковскими рисками и их характеристикой:

а) кредитный риск;	1: вероятность непогашения ссудозаемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору
б) процентный риск;	2: возможность убытков банков из-за сокращения процентной маржи
в) валютный риск;	3: вероятность убытков, связанных с изменением курса одной из инвалют по отношению к другой
г) портфельный риск;	4: опасность убытков на рынке ценных бумаг
д) риск потери ликвидности;	
е) риск упущенной выгоды.	

16. Каково влияние риска на деятельность банка?

17. Какие требования, предъявляемые к рейтинговым системам оценки кредитного риска, вы знаете?

18. Какие банковские продукты связаны с процентным риском?

19. Какие основные виды производных инструментов применяются для хеджирования рисков?

20. Перечислите основные компоненты системы риск-менеджмента банка.

6 МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценивание знаний, умений и навыков по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» проводится с целью определения уровня сформированности компетенции **ПК-1** освоения индикатора достижения компетенции **ИД-3_{ПК-1}** по регламентам текущего контроля и промежуточной аттестации.

Задания для текущего контроля и проведения промежуточной аттестации направлены на оценивание:

- 1) уровня освоения теоретических понятий, научных основ профессиональной деятельности;
- 2) степени готовности обучающегося применять теоретические знания и профессионально значимую информацию;
- 3) сформированности когнитивных дескрипторов, значимых для профессиональной деятельности.

Процедура оценивания знаний, умений, навыков, индивидуальных способностей студентов осуществляется с помощью контрольных мероприятий, различных образовательных технологий и оценочных средств, приведенных в паспорте данного фонда оценочных средств.

Для оценивания результатов освоения компетенций в виде **знаний** (воспроизводить и объяснять учебный материал с требуемой степенью научной точности и полноты) используются следующие контрольные мероприятия:

- тестирование;
- дискуссия;
- задачи (практические задания);
- зачет.

Для оценивания результатов освоения компетенций в виде **умений** (решать типичные задачи на основе воспроизведения стандартных алгоритмов решения) и **владений** (решать усложненные задачи на основе приобретенных знаний, умений и навыков, с их применением в нестандартных ситуациях, формируется в процессе получения опыта деятельности) используются следующие контрольные мероприятия:

- тестирование;
- задачи (творческие задания);
- зачет.

6.1 Процедура и критерии оценки знаний при текущем контроле успеваемости в форме дискуссии

Дискуссия, являясь формой организации учебных занятий в виде семинара, выступает и средством оценивания уровня сформированности компетенции **ПК-1** освоения индикатора достижения компетенций **ИД-3_{ПК-1}**. При проведе-

нии дискуссии преподаватель может оценить знания и кругозор студента, умение логически построить ответ, владение монологической речью и иные коммуникативные навыки.

Перечень примерных дискуссионных вопросов по отдельным темам дисциплины определен в настоящем фонде оценочных средств. Обучающийся может предложить к обсуждению собственную тему. Упор здесь делается на инициативе студентов в поиске материалов к семинару и активности их в ходе дискуссии. Важно, чтобы источники информации были разнообразными, представляли различные точки зрения на проблему, а дискуссия всегда направлялась преподавателем. В дискуссии должны принять участие все студенты, присутствующие на практическом занятии.

Для оценки участия студента в дискуссии используются следующие критерии:

- видение проблемы;
- доказательность в отстаивании своей позиции;
- логичность рассуждений;
- корректность по отношению к оппоненту;
- способ речи.

Интегрированная шкала оценивания дискуссии

Оценка	Описание	Индекс контролируемой компетенции (или ее части) этапы формирования компетенции*	Критерии оценивания результатов обучения для формирования компетенции
5	Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы. Точная, четкая формулировка аргументов и контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию сторон. Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие контраргументов высказанным аргументам. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь. Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи.	34 (ИД-3 _{ПК-1})	продемонстрирована сформированность и устойчивость компетенции (или ее части)
4	Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы. Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контрар-	34 (ИД-3 _{ПК-1})	в целом подтверждается освоение компетенции (или ее части)

	<p>гументов или преобладают субъективные доводы над логической аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны.</p> <p>Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие большинства контраргументов высказанным аргументам.</p> <p>Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца.</p> <p>Допущены разговорные или просторечные обороты при отсутствии речевых и грамматических ошибок или допущены речевые и грамматические ошибки при отсутствии разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи.</p>		
3	<p>Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы.</p> <p>Ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений.</p> <p>Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису или несоответствие некоторых контраргументов высказанным аргументам.</p> <p>Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца.</p> <p>Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи.</p>	34 (ИД-3 _{ПК-1})	выявлена недостаточная сформированность компетенции (или ее части)
2	<p>Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы. Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы.</p> <p>Несоответствие аргументов и контраргументов обсуждаемой проблеме, отсутствие причинно-следственных связей между аргументами и контраргументами, преобладание только субъективных доводов в отстаивании позиции сторон. Повторное утверждение предмета спора вместо его доказательства или отсутствие фактических доказательств или приведение вместо доказательств субъективных мнений.</p> <p>Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие</p>	34 (ИД-3 _{ПК-1})	не сформирована компетенция

	<p>большинства контраргументов высказанным аргументам. Отсутствие всякой связи между тезисом, аргументами и контраргументами.</p> <p>Отсутствие терпимости к мнениям других участников дискуссии, перебивание оппонентов. Прямое игнорирование мнения других участников дискуссии, нападки на оппонентов, препятствие в проведении дискуссии, срыв дискуссии.</p> <p>Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь. Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.</p>		
--	--	--	--

* раздел 2, 3 фонда оценочных средств

6.2 Процедура и критерии оценки знаний и умений при текущем контроле успеваемости в форме тестирования

Система тестирования - это универсальный инструмент для определения обученности студентов на всех уровнях образовательного процесса. Результаты текущего и рубежного тестирования - это не только объективный показатель освоения студентами темы, раздела или дисциплины, но и, прежде всего, показатель качества работы преподавателя, исключает субъективный подход со стороны экзаменатора.

Создание тестов на высоком методологическом уровне требует от преподавателя разработки четкой понятийно-терминологической структуры курса, т.е. таблицы проверяемых в тестах понятий и тезисов, структурированных по темам и разделам программы дисциплины «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке». Такая разработка, наряду с программой, является самостоятельным методическим материалом обеспечения качества преподавания.

Тест по учебной дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» представляет собой сформированный в определенной последовательности перечень тестовых заданий, количество и состав которых зависит от целей тестирования. Дидактическое содержание теста определяется целью тестирования и предметной областью дисциплины.

Тестирование как форма контроля имеет целью определение уровня знаний студентов, оценки степени усвоения ими учебного материала по дисциплине и практического владения теоретическим материалом. Тестирование позволяет определить направления совершенствования дальнейшей работы с обучающимися и активизировать их самостоятельную работу по изучению дисциплины.

Тестовые задания по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» позволяют оценить сформированность предусмотренных рабочей программой дисциплины компетенций на уровне «знать», «уметь» и

«владеть» (**ПК-1** освоения индикаторов достижения компетенций **ИД-3_{ПК-1}**).

При проведении тестирования каждому обучающемуся выдается тестовое задание, состоящее из 15-25 вопросов. Разработаны различные формы тестов:

- выбор одного или нескольких правильных вариантов ответа;
- установление последовательности действий и решение задач.

Тестовые задания состоят из вопросов на знание основных понятий и ключевых терминов статистической науки, формул расчета показателей и методики определения статистических величин и т.п.

Материалы тестовых заданий актуальны и направлены на использование необходимых знаний в будущей практической деятельности выпускника.

Во время тестирования обучающимся запрещено пользоваться учебниками и учебными пособиями, материалами лекций. В случае использования во время тестирования не разрешенных пособий преподаватель отстраняет обучающегося от тестирования, выставляет неудовлетворительную оценку («неудовлетворительно») в журнал текущей аттестации.

Попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п. являются основанием для удаления из аудитории и последующего проставления оценки «неудовлетворительно».

После завершения процедуры тестирования всеми обучающимися, преподаватель объявляет результаты тестирования и итоговую оценку: («отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно»), при отсутствии апелляций, данная оценка проставляется в журнал текущей аттестации.

Критерии оценки результатов тестирования.

Результаты тестирования оцениваются в процентах с последующим переводом в пятибалльную систему оценки:

- «отлично» – более 91 % правильно решенных тестовых заданий,
- «хорошо» – 90...71 %,
- «удовлетворительно» – 70...51 %
- «неудовлетворительно» – 50 % и менее.

6.3 Процедура и критерии оценки знаний, умений и навыков при текущем контроле успеваемости в форме разноуровневых задач и творческих заданий

Разноуровневые задачи и творческие задания являются традиционными средствами текущего контроля и оценки сформированности умений и навыков по компетенциям. Выполнение обучающимися заданий данного вида позволяют преподавателю оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Решение задач студентами осуществляется на практических занятиях или в процессе самостоятельной работы в виде домашних заданий.

К решению задач следует приступать после проведения собеседования с обучающимися, в ходе которого преподаватель выясняет уровень теоретических знаний студентов и их готовность применять полученные знания на практике.

Решение разноуровневых задач и творческих заданий направлено на приобретение и отработку умений и навыков решения профессиональных задач и сформированности по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» компетенции **ПК-1** освоения индикатора достижения компетенции **ИД-3_{ПК-1}**.

В обязанности преподавателя входит оказание методической помощи и консультирование обучающихся. Решение разноуровневых задач и творческих заданий представляется обучающимся в письменной форме на рецензирование ведущему преподавателю через электронную информационно-образовательную среду.

Решение разноуровневых задач и творческих заданий выполняется обучающимся самостоятельно, при возникновении затруднений обучающийся может дистанционно получить письменную консультацию в электронной информационно-образовательной среде вуза, отослав соответствующий вопрос на почту ведущему преподавателю или получить контактную консультацию в заранее назначенное время по расписанию, составленному соответствующей кафедрой и размещенной на информационном стенде.

Ведущий преподаватель отслеживает в электронной информационно-образовательной среде вуза степень выполнения обучающимся разноуровневых задач и заданий, анализ конкретных ситуаций и при их завершении готовит рецензию. В представленной рецензии, он или засчитывает работу при отсутствии значимых ошибок, либо отправляет ее на доработку.

После необходимой доработки замечаний, сделанных преподавателем в рецензии, обучающийся обязан исправить замечания, а преподаватель выполнить повторную рецензию с учетом сделанных ранее замечаний. Не допускается выполнение разноуровневых задач и заданий, анализ конкретных ситуаций заново, все необходимые исправления делаются непосредственно в представленной работе в виде работ над ошибками.

Разноуровневые задачи и творческие задания могут быть оценены на основании нескольких или всех приведенных ниже критериев:

- точность воспроизведения учебного материала (воспроизведение терминов, алгоритмов, методик, правил, фактов и т.п.);
- точность в описании фактов, явлений, процессов с использованием терминологии;
- точность различения и выделения изученных материалов;
- способность анализировать и обобщать информацию;
- способность синтезировать на основе данных новую информацию;
- наличие обоснованных выводов на основе интерпретации информации, разъяснений;

– выявление причинно-следственных связей при выполнении заданий, выявление закономерностей.

*Интегрированная шкала оценивания
разноуровневых задач и творческих заданий*

Оценка	Описание	Индекс контролируемой компетенции (или ее части), этапы формирования компетенции*	Критерии оценивания результатов обучения для формирования компетенции
5	Обучающийся показывает всесторонние и глубокие знания программного материала; уверенно ориентируется в проблемных ситуациях; демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций, делать правильные выводы; задача или практическое задание решены полностью или имеются 1-2 мелкие погрешности	З4 (ИД-З _{ПК-1}) У4 (ИД-З _{ПК-1}) В4 (ИД-З _{ПК-1})	продемонстрирована сформированность и устойчивость компетенций
4	Обучающийся показывает хороший уровень освоения программного материала; правильно применяет теоретические положения к оценке практических ситуаций; при решении задачи или практического задания допущены 1-2 недочета или одна ошибка	З4 (ИД-З _{ПК-1}) У4 (ИД-З _{ПК-1}) В4 (ИД-З _{ПК-1})	в целом подтверждается освоение компетенций
3	Обучающийся показывает знание основного материала в объеме, необходимом для предстоящей профессиональной деятельности; не в полной мере демонстрирует способность применять теоретические знания для анализа практических ситуаций; выполнено 2/3 от объема предложенных задачи или задания	З4 (ИД-З _{ПК-1}) У4 (ИД-З _{ПК-1}) В4 (ИД-З _{ПК-1})	выявлена недостаточная сформированность компетенций
2	Обучающийся имеет существенные пробелы в знаниях основного программного материала по дисциплине; допущены существенные ошибки, показавшие, что студент не владеет обязательными умениями в полной мере	З4 (ИД-З _{ПК-1}) У4 (ИД-З _{ПК-1}) В4 (ИД-З _{ПК-1})	не сформированы компетенции

* раздел 2, 3 фонда оценочных средств

6.4 Процедура и критерии оценки знаний и умений при промежуточной аттестации в форме зачета

Зачет преследует цель оценить полученные теоретические знания, умение интегрировать полученные знания и применять их к решению практических задач по видам деятельности, определенными основной профессиональной образовательной программой в части компетенций, формируемых в рамках изучаемой дисциплины.

Зачет сдают всеми обучающимися в обязательном порядке в строгом соответствии с учебными планами основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки и утвержденными учебными рабочими программами по дисциплинам.

Зачет – это форма контроля знаний, полученных обучающимся в ходе изучения дисциплины в целом или промежуточная (по окончании семестра) оценка знаний студента по отдельным разделам дисциплины, курсовым работам, различного вида практикам.

Деканы факультетов ВУЗа в исключительных случаях на основании заявлений студентов имеют право разрешать обучающимся, успешно осваивающим программу курса, досрочную сдачу зачетов при условии выполнения ими установленных практических работ без освобождения от текущих занятий по другим дисциплинам.

Форма проведения зачета – устная. Вопросы определены фондом оценочных средств рабочей программы дисциплины.

Не позднее, чем за 20 дней до начала промежуточной аттестации преподаватель выдает студентам очной формы обучения вопросы и задания для зачета по теоретическому курсу. Обучающимся заочной формы обучения вопросы и задания для зачета выдаются уполномоченным лицом (преподавателем соответствующей дисциплины, методистом) до окончания предшествующей промежуточной аттестации. Контроль за исполнением данных мероприятий возлагается на заведующего кафедрой.

При явке на зачет обучающийся обязан иметь при себе зачетную книжку, которую он предъявляет преподавателю в начале проведения зачета.

Зачеты по дисциплине принимаются преподавателями, ведущими практические (семинарские) занятия в группах или читающими лекции по данной дисциплине.

Во время зачета экзаменуемый имеет право с разрешения преподавателя пользоваться учебными программами по курсу, картами, справочниками, таблицами и другой справочной литературой. При подготовке к устному зачету экзаменуемый ведет записи в листе устного ответа, который затем (по окончании зачета) сдается экзаменатору.

Нарушениями учебной дисциплины во время промежуточной аттестации являются:

- списывание (в том числе с использованием мобильной связи, ресурсов Интернет, а также литературы и материалов, не разрешенных к использованию на экзамене или зачете);

- обращение к другим обучающимся за помощью или консультацией при подготовке ответа по билету или выполнении зачетного задания;
- прохождение промежуточной аттестации лицами, выдающими себя за обучающегося, обязанного сдавать зачет;
- некорректное поведение обучающегося по отношению к преподавателю (в том числе грубость, обман и т.п.).

Нарушения обучающимся дисциплины на зачетах пресекаются. В этом случае в экзаменационной ведомости ему выставляется оценка «не зачтено».

Присутствие на зачетах посторонних лиц не допускается.

По результатам зачета в экзаменационную (зачетную) ведомость выставляются оценки «зачтено» или «не зачтено».

Экзаменационная ведомость является основным первичным документом по учету успеваемости студентов. В ВУЗе используются формы экзаменационной ведомости, установленные автоматизированной системой управления.

Экзаменационная ведомость независимо от формы контроля содержит следующую общую информацию: наименование ВУЗа; наименование документа; номер семестра; учебный год; форму контроля (экзамен, зачет, курсовая работа (проект)); название дисциплины; дату проведения экзамена, зачета; номер группы, номер курса, фамилию, имя, отчество преподавателя; далее в форме таблицы – фамилию, имя, отчество обучающегося, № зачетной книжки или билета.

Экзаменационные ведомости заполняются шариковой ручкой. Запрещается заполнение ведомостей карандашом, внесение в них любых исправлений и дополнений. Положительные оценки заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку, неудовлетворительная оценка проставляется только в экзаменационной ведомости. Каждая оценка заверяется подписью преподавателя, принимающего зачет.

Неявка на зачет отмечается в экзаменационной ведомости словами «не явился». Обучающийся, не явившийся по уважительной причине на зачет в установленный срок, представляет в деканат факультета оправдательные документы: справку о болезни; объяснительную; вызов на соревнование, олимпиаду и т.п.

По окончании зачета преподаватель-экзаменатор подводит суммарный оценочный итог выставленных оценок и представляет экзаменационную (зачетную) ведомость в деканат факультета в последний рабочий день недели, предшествующей экзаменационной сессии.

Преподаватель-экзаменатор несет персональную ответственность за правильность оформления экзаменационной ведомости, экзаменационных листов, зачетных книжек.

Экзаменатор имеет право выставлять отдельным студентам в качестве поощрения за хорошую работу в семестре зачет по результатам текущей (в течение семестра) аттестации без сдачи зачета.

При несогласии с результатами зачета по дисциплине обучающийся имеет право подать апелляцию на имя ректора ВУЗа.

Обучающимся, которые не могли пройти промежуточную аттестацию в общеустановленные сроки по уважительным причинам (болезнь, уход за больным родственником, участие в региональных межвузовских олимпиадах, в соревнованиях и др.), подтвержденным соответствующими документами, деканом факультета устанавливаются дополнительные сроки прохождения промежуточной аттестации. Приказ о продлении промежуточной аттестации обучающемуся, имеющему уважительную причину, подписывается ректором ВУЗа на основе заявления студента и представления декана, в котором должны быть оговорены конкретные сроки окончания промежуточной аттестации.

Такому обучающемуся должна быть предоставлена возможность пройти промежуточную аттестацию по соответствующей дисциплине не более двух раз в пределах одного года с момента образования академической задолженности. В указанный период не включаются время болезни обучающегося, нахождение его в академическом отпуске или отпуске по беременности и родам. Сроки прохождения обучающимся промежуточной аттестации определяются деканом факультета.

Возможность пройти промежуточную аттестацию не более двух раз предоставляется обучающемуся, который уже имеет академическую задолженность. Таким образом, указанные два раза представляют собой повторное проведение промежуточной аттестации или, иными словами, проведение промежуточной аттестации в целях ликвидации академической задолженности.

Если повторная промежуточная аттестация в целях ликвидации академической задолженности проводится во второй раз, то для ее проведения создается комиссия не менее чем из трех преподавателей, включая заведующего кафедрой, за которой закреплена дисциплина. Заведующий кафедрой является председателем комиссии. Оценка, выставленная комиссией по итогам пересдачи зачета, является окончательной; результаты пересдачи зачета оформляются протоколом, который сдается уполномоченному лицу учебного отдела ВУЗа и подшивается к основной экзаменационной ведомости группы.

Разрешение на пересдачу зачета оформляется выдачей студенту экзаменационного листа с указанием срока сдачи зачета. Конкретную дату и время пересдачи назначает декан факультета по согласованию с преподавателем-экзаменатором. Экзаменационные листы в обязательном порядке регистрируются и подписываются деканом факультета. Допуск студентов преподавателем к пересдаче зачета без экзаменационного листа не разрешается. По окончании испытания экзаменационный лист сдается преподавателем уполномоченному лицу. Экзаменационный лист подшивается к основной экзаменационной ведомости группы.

У каждого студента должен быть в наличии конспект лекций. Качество конспектов и их полнота проверяются ведущим преподавателем. К зачету допускаются обучающиеся, выполнившие программу изучаемой дисциплины.

Зачет по дисциплине «Управление финансовыми рисками в коммерческом банке» проводится в устной форме по вопросам, заранее предоставленным студентам. Основная цель проведения зачета – проверка

сформированности компетенции **ПК-1** освоения индикатора достижения компетенции **ИД-З_{ПК-1}**, приобретенных в процессе изучения дисциплины.

Регламент проведения зачета.

До начала проведения зачета экзаменатор обязан получить на кафедре экзаменационную ведомость. Прием зачета у обучающихся, которые не допущены к нему деканатом факультета или чьи фамилии не указаны в экзаменационной ведомости, не допускается. В исключительных случаях зачет может приниматься при наличии у обучающегося индивидуального экзаменационного листа (направления), оформленного в установленном порядке.

Порядок проведения устного зачета:

Ответственным за проведение зачета является преподаватель, руководивший практическими, лабораторными или семинарскими занятиями или читавший лекции по данной учебной дисциплине.

При проведении зачета в форме устного опроса в аудитории, где проводится зачет, должно одновременно находиться не более 6 – 8 студентов на одного преподавателя, принимающего зачет.

Преподаватель, проводящий зачет, проверяет готовность аудитории к проведению зачета, оглашает порядок его проведения, уточняет со студентами организационные вопросы, связанные с проведением зачета.

Очередность прибытия обучающихся на зачет определяют преподаватель и староста учебной группы.

Обучающийся, войдя в аудиторию, называет свою фамилию, предъявляет экзаменатору зачетную книжку и преподаватель проводит с ним устное собеседование по учебному материалу дисциплины.

На подготовку к ответу при устном опросе студенту предоставляется 20 минут.

Во время подготовки студент не имеет права говорить, пользоваться учебниками, выходить из аудитории без разрешения педагога.

Педагог слушает ответ студента, оценивает его корректность, логичность и полноту. Норма времени на прием зачета – 15 минут на одного студента.

Преподавателю предоставляется право:

- освободить обучающегося от полного ответа на данный вопрос, если преподаватель убежден в твердости его знаний;
- задавать уточняющие вопросы по существу ответа и дополнительные вопросы по программе данной дисциплины.

Объявление итогов сдачи зачета производится сразу после сдачи зачета.

При выставлении оценки преподаватель учитывает:

- знание фактического материала по программе дисциплины, в том числе знание обязательной литературы, современных публикаций по программе курса, а также истории науки;
- степень активности студента на практических занятиях;
- логику, структуру, стиль ответа; культуру речи, манеру общения; готовность к дискуссии, аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления; умение приложить теорию к практике, решить задачи;
- наличие пропусков практических и лекционных занятий по неуважи-

тельными причинами.

Знания, умения и навыки по сформированности компетенции **ПК-1** освоения индикатора достижения компетенции **ИД-3_{ПК-1}** при промежуточной аттестации (зачет) оцениваются следующим образом:

Оценка **«зачтено»** выставляется, если студент демонстрирует:

- **высокий** уровень освоения компетенции – обучаемый демонстрирует способность к полной самостоятельности (допускаются консультации с преподавателем по сопутствующим вопросам) в выборе способа решения неизвестных или нестандартных заданий в рамках учебной дисциплины с использованием знаний, умений и навыков, полученных как в ходе освоения данной учебной дисциплины, так и смежных дисциплин.

- **повышенный** уровень освоения компетенции – способность обучающегося продемонстрировать самостоятельное применение знаний, умений и навыков при решении заданий, аналогичных тем, которые представлял преподаватель при потенциальном формировании компетенции, подтверждает наличие сформированной компетенции, причем на более высоком уровне. Наличие сформированной компетенции на повышенном уровне самостоятельности со стороны обучаемого при ее практической демонстрации в ходе решения аналогичных заданий следует оценивать как положительное и устойчиво закрепленное в практическом навыке.

- **низкий** уровень освоения компетенции – если обучаемый демонстрирует самостоятельность в применении знаний, умений и навыков к решению учебных заданий в полном соответствии с образцом, данным преподавателем, по заданиям, решение которых было показано преподавателем, следует считать, что компетенция сформирована, но ее уровень недостаточно высок. Поскольку выявлено наличие сформированной компетенции, ее следует оценивать положительно.

Оценка **«не зачтено»** выставляется, если студент демонстрирует отсутствие сформированности компетенции – неспособность обучаемого самостоятельно продемонстрировать наличие знаний при решении заданий, которые были представлены преподавателем вместе с образцом их решения, отсутствие самостоятельности в применении умения к использованию методов освоения учебной дисциплины и неспособность самостоятельно проявить навык повторения решения поставленной задачи по стандартному образцу свидетельствуют об отсутствии сформированной компетенции. Отсутствие подтверждения наличия сформированности компетенции свидетельствует об отрицательных результатах освоения учебной дисциплины.