

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Петровская Анна Викторовна

Должность: Директор

Дата подписания: 24.06.2026 13:07:50

Уникальный программный ключ:

798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10ca3199

Приложение 6

к основной профессиональной образовательной программе

по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

направленность (профиль) программы магистратуры

Финансовая аналитика

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и бизнес-аналитики

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**по дисциплине Модели оценки и управления финансово-кредитными  
рисками**

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит**

**Направленность (профиль) Финансовая аналитика**

**Уровень высшего образования Магистратура**

**Год начала подготовки 2026**

Краснодар – 2025 г.

Составитель:  
к.э.н., доцент КФБА И.В. Сурина

Оценочные материалы одобрены на заседании кафедры финансов и бизнес-аналитики  
Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 7 от 13.03.2025 г.

## ОЦЕНОЧНЫЕ материалы

по дисциплине Модели оценки и управления финансово-кредитными рисками

### ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
<p><b>ПК-2.</b> Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p><b>ПК-2.2</b> Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском</p>	<p><b>ПК-2.2. З-1. Знает</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности  <b>ПК-2.2. З-2. Знает</b> методы количественного и качественного анализа финансовых показателей  <b>ПК-2.2. У-1. Умеет</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы  <b>ПК-2.2. У-2. Умеет</b> выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p>	<p>Тема1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков  Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков  Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками  Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков</p>
<p><b>ПК-5.</b> Управление рисками инвестиционного проекта</p>	<p><b>ПК-5.1</b> Выявление и документирование рисков инвестиционного проекта, их оценка и ранжирование по вероятности и степени влияния на результат инвестиционного проекта</p>	<p><b>ПК-5.1. З-1. Знает</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации  <b>ПК-5.1. З-2. Знает</b> аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<p>Тема1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков  Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков</p>

<b>Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)</b>	<b>Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)</b>	<b>Результаты обучения (знания, умения)</b>	<b>Наименование контролируемых разделов и тем</b>
		<p><b>ПК-5.1. З-3. Знает</b> экспертную оценку рисков, теорию управления рисками</p> <p><b>ПК-5.1. З-4. Знает</b> системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>ПК-5.1. У-1. Умеет</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту,</p> <p><b>ПК-5.1. У-2. Умеет</b> проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации,</p> <p><b>ПК-5.1. У-3. Умеет</b> собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению,</p> <p><b>ПК-5.1. У-4. Умеет</b> работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<p>Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками</p> <p>Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков</p>

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
	<p><b>ПК-5.2</b>  Определение методов и инструментов управления рисками и разработка мероприятий по управлению ими в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<p><b>ПК-5.2. 3-1. Знает</b> принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта,  <b>ПК-5.2. 3-2. Знает</b> методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта  <b>ПК-5.2. 3-3. Знает</b> особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики  <b>ПК-5.2. У-1. Умеет</b> анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту  <b>ПК-5.2. У-2. Умеет</b> разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту,</p>	<p>Тема1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков  Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков  Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками  Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков</p>

<b>Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)</b>	<b>Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)</b>	<b>Результаты обучения (знания, умения)</b>	<b>Наименование контролируемых разделов и тем</b>
		<b>ПК-5.2. У-3. Умеет</b> разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта	

# МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

## Перечень учебных заданий на аудиторных занятиях Вопросы для проведения опроса обучающихся

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1, ПК-5.2**

**Тема 1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков**

1. Лимитирование как способ управления валютным риском.
2. Понятие и виды кредитного риска.
3. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
4. Классификация моделей оценки кредитного риска.
5. Методы оценки дефолта контрагента.

**Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков** Анализ моделей оценки кредитоспособности заемщиков

1. Анализ факторов кредитного риска
2. Достоинства и недостатки рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков
3. Анализ отечественной практики управления кредитным портфелем.
4. Ретроспективный анализ кредитного портфеля банка.

**Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками**

1. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
2. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
3. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
4. Подходы и способы управления операционными рисками.
5. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Базельском соглашении (Базель 3) по капиталу.
6. Инструменты информационной безопасности, применяемые коммерческим банком.

**Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков**

1. Хеджирование как инструмент снижения валютных рисков.
2. Функциональные обязанности сотрудников клиентской службы банка.
3. Функциональные обязанности сотрудников службы управления банковскими рисками.
4. Характеристика основных видов рисков на депозитном рынке и рынке краткосрочных инвестиций РФ.
5. Характеристика основных видов рисков на кредитном рынке РФ.
6. Инструменты финансового консультирования клиента банка
7. Методы оценки инвестиционных проектов клиента.
8. Методы, используемые валютными брокерами для снижения риска потерь?
9. Риск- профилирование клиента.

**Критерии оценки:**

**5 (отлично)** выставляется обучающемуся, если выполнены все требования по подготовке к опросу, свободно и полно отвечает на вопросы, проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

**4 (хорошо)** выставляется обучающемуся, если выполнены основные требования по подготовке к опросу, отвечает самостоятельно и грамотно, проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

**3 (удовлетворительно)** выставляется обучающемуся, если имеются отступления от требований по подготовке к опросу, отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

**2 (неудовлетворительно)** выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования по подготовке к опросу.

### Задания для текущего контроля

#### Тестовые задания

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1, ПК-5.2**

**Тема1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков**

1. Согласно теории управления инвестиционным портфелем Г. Марковица, инвестиционный портфель надо составлять на границе:
  - а) эффективности
  - б) справедливой нормы доходности
  - в) умеренного риска
  - г) максимальной прибыли
2. Какие потери можно считать финансовыми?
  - а) потери ценных бумаг
  - б) потери сырья
  - в) невыполнение сроков сдачи объекта
  - г) выплата штрафа
  - д) уплата дополнительных налогов
  - е) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
3. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:
  - а) объектные и субъектные;
  - б) позитивные и негативные;
  - в) простые и сложные.
4. Как называется процесс использования механизмов уменьшения рисков?
  - а) диверсификация;
  - б) лимитирование;
  - в) хеджирование
5. Что такое анализ риска?
  - а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;
  - б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;
  - в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.
6. Что является принципом действия механизма диверсификации?
  - а) избежание рисков;
  - б) разделение рисков;
  - в) снижение рисков.
7. Субъект управления в риск-менеджменте:
  - а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
  - б) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

- в) все варианты верны;
8. Объект управления в риск-менеджменте:
- а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;
- б) все варианты верны;
- в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками.
9. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:
- а) закона неизбежности риска;
- б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод;
- в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов.
10. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
- б) закона неизбежности риска;
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод.
11. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов;
- б) закона неизбежности риска;
- в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод.
12. Коэффициент финансовой независимости частного инвестора равен:
- а) отношению прибыли от инвестиций к расходам;
- б) отношению совокупных доходов к расходам
- в) отношению собственного капитала к сумме всех средств, в т. ч. обязательств и резервов.
13. Принцип работы сложных процентов по банковским вкладам проявляется:
- а) в капитализации дохода от инвестированных средств;
- б) в отсутствии возможности досрочного изъятия вклада;
- в) в отсутствии возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада;
- г) в возможности пользоваться процентными доходами до истечения срока вклада
14. Преимущества размещения вклада на условиях начисления сложных процентов в сравнении с условиями начисления простых процентов проявляются:
- а) при размещении средств на короткий срок;
- б) при размещении средств на длинный срок;
- в) при высокой частоте начислений процентных ставок.
15. Количественные методы финансового анализа предприятия предполагают оценку риска банкротства предприятия и условно разделяются на:
- а) модели множественного дискриминантного анализа (МДА- модель);
- б) моделей, построенных на основе логистической регрессии (logit-модели);
- в) анализ по модели DuPont;
- г) SWOT-анализ.

### **Критерии оценки:**

**«отлично»** - выставляется обучающемуся, если, верно даны ответы, не менее чем от 85% вопросов;

«хорошо» - выставляется обучающемуся, если верно даны ответы от 70% до 85% вопросов;  
 «удовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если верно даны ответы от 50% до 69% вопросов;  
 «неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если верно даны ответы менее чем на 50% вопросов

### Расчетно-аналитические задания и задачи

Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1, ПК-5.2

#### Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков

##### Задание 1

Рассчитайте терминальную стоимость проекта по модели Гордона, если чистый денежный поток в последний период расчета проекта составил 30 млн. руб., ставка дисконтирования проекта – 15%, темпы роста денежных потоков в постпрогнозном периоде 110%.

##### Задание 2

В банк поступил на рассмотрение проект нового детского клуба. Создатели проекта оценили первоначальные инвестиции в 152 млн рублей, при этом в первый год планируется затратить 102 млн.руб. и 50 млн. руб. во второй. Чистые денежные потоки от проекта в первом году реализации проекта ожидаются в размере 20 млн. руб., а со второго по десятый год - 30 млн. руб. ежегодно. Рассчитайте чистый дисконтированный доход по проекту.

##### Задание 3

1. Кредит выдан в сумме 1200 тыс. руб. сроком на 24 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 1600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 2%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

##### Задание 4

Кредит выдан в сумме 1500 тыс. руб. сроком на 32 месяца на приобретение автомобиля стоимостью 2600 тыс. руб. Финансовое положение заемщика среднее. Качество обслуживания долга среднее. Процент резервирования установлен банком в размере – 25%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

##### Задание 5

Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	20
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	10
Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

#### Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками

1. Кредит выдан в сумме 2200 тыс. руб. сроком на 36 месяцев на приобретение автомобиля стоимостью 2800 тыс. руб. Финансовое положение заемщика хорошее. Качество обслуживания долга хорошее. Процент резервирования установлен банком в размере – 1%. Определите категорию качества ссуды и сумму резерва на возможные потери по ссуде, который должен создать банк?

Ответ: категория качества ссуды 2 – «Нестандартная ссуда»; 22 тыс. руб.

2. Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	45
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	15
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

#### Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков

1. Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	5
Акции молодых наукоёмких компаний	25
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	35
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	15

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

2. Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	15
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	45
Краткосрочные государственные ценные бумаги	20
Недвижимость	10

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

3. Структура инвестиционного портфеля коммерческого банка характеризуется следующими данными:

Вид объектов инвестирования	Доля в портфеле, в %
Валютный депозит	10
Акции молодых наукоёмких компаний	55
Обыкновенные акции крупных компаний - эмитентов	15
Краткосрочные государственные ценные бумаги	5
Недвижимость	15

Определите тип портфеля с позиции видов, включенных в него активов и видов инвестирования и их рискованности.

#### Критерии оценки:

**5 (отлично)** - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

**4 (хорошо)** - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

**3 (удовлетворительно)** - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

**2 (неудовлетворительно)** - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

### **Задания для творческого рейтинга**

#### **Темы докладов**

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1, ПК-5.2**

#### **Тема 1. Теоретические основы и классификация финансово-кредитных рисков**

1. Содержание и развитие корпоративного риск-менеджмента.
2. Основные компоненты системы риск-менеджмента
3. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке
4. Методы управления рисками в банковской деятельности
5. Методики стресс-тестирования, используемые в международной банковской практике
6. Методика Банка России по расчету антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (Инструкции Банка России № 199 - И от 29.11.2019)
7. Обзор практик установления национальных антициклических надбавок в различных странах
8. Классификация видов банковского риска по направлениям уставной деятельности.
9. Классификация и характеристика методов управления рисками.
10. Методы количественного и качественного анализа финансовых показателей банка
11. Модели управления банковскими рисками
12. Алгоритм функционирования системы управления рисками
13. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
14. Стратегии управления банковскими рисками
15. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в новом Базельском соглашении по капиталу
16. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
17. Взаимосвязь кредитного, операционного и рыночного рисков
18. Использование информационных систем при осуществлении финансовых операций
19. Анализ процентного риска на основе дюрации
20. Расчет и оценка коэффициента спреда. ГЭП-анализ.
21. Порядок оценки качественных и количественных свойств рисков финансового продукта.

#### **Тема 4. Методы снижения воздействия финансовых рисков**

1. Анализ отечественной практики управления кредитным портфелем.
2. Ретроспективный анализ кредитного портфеля банка.
3. Преимущества и недостатки оценки кредитоспособности заемщиков.
4. Международные и национальные стандарты по осуществлению финансового планирования.
5. Совершенствование регламентов по организации работы сотрудников клиентской службы банка в части финансового консультирования клиента.

6. Развитие финансового консультирования клиентов специалистами банка.
7. Участие банка в федеральных программах повышения доступности финансовых услуг для физических лиц
8. Методология формализованной оценки рискованности объекта размещения ресурсов банка.
9. Корпоративное управление и управление рисками в зарубежных банках.
10. Базельские принципы управления рисками в сфере электронных банковских услуг.
11. Совершенствование работы по определению, классификации и поиску новых путей управления валютными рисками.

#### **Критерии оценки:**

**5 (отлично)** - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

**4 (хорошо)** - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

**3 (удовлетворительно)** - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

**2 (неудовлетворительно)** - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

### **Аналитические обзоры**

**Индикатор достижения: ПК-2.2, ПК-5.1, ПК-5.2**

#### **Тема 2. Идентификация и модели оценки финансово-кредитных рисков**

Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Анализ отраслевых кредитных рисков (на основе использования публикуемых материалов ведущих отечественных компаний различных секторов экономики, Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

Работа является самостоятельной научной работой обучающегося и призвана отразить полученные им теоретические знания и отработать практические навыки их применения. В процессе подготовки аналитического обзора обучающемуся необходимо ознакомиться с основными источниками информации о динамике корпоративного рынка ценных бумаг РФ. Изучить доступную эмпирическую информацию, обобщить полученные данные в виде таблиц и графиков. Сделать заключение по результатам проделанной работы.

#### **Тема 3. Основные системы обеспечения управления финансово-кредитными рисками**

Подготовка каждым обучающимся аналитического обзора: «Оценка кредитного риска корпорации (на основе использования публикуемых материалов ведущих отечественных компаний различных секторов экономики, Интернет-ресурсов, сайта Центрального банка РФ, сайта Росстата)».

Работа является самостоятельной научной работой обучающегося и призвана отразить полученные им теоретические знания и отработать практические навыки их применения. В процессе подготовки аналитического обзора обучающемуся необходимо ознакомиться с основными источниками информации о динамике корпоративного рынка ценных бумаг РФ. Изучить доступную эмпирическую информацию, обобщить полученные данные в виде таблиц и графиков. Сделать заключение по результатам проделанной работы.

#### **Критерии оценки:**

**5 (отлично)** - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

**4 (хорошо)** - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

**3 (удовлетворительно)** - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

**2 (неудовлетворительно)** - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

### Структура зачетного задания (зачет с оценкой)

<i>Наименование оценочного материала</i>
Вопрос 1. Способы управления валютным риском.
Вопрос 2. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
<b>Практическое задание (расчетно-аналитическое):</b> Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.

### *Перечень вопросов к зачету с оценкой:*

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Характеристика методов управления рисками.
6. Система банковского риск-менеджмента.
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
10. Понятие, виды и причины рыночного риска.
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
13. Показатель Value at risk и методы его расчета.
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
16. Понятие, виды и факторы процентного риска.
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
18. Расчет и оценка коэффициента спреда.
19. ГЭП-анализ.

20. Анализ процентного риска на основе дюрации.
21. Политика процентного цикла.
22. Политика процентного дохода.
23. Способы минимизации процентного риска.
24. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
25. Понятие и виды валютного риска.
26. Фундаментальный анализ.
27. Технический анализ.
28. Способы управления валютным риском.
29. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
30. Лимитирование как способ управления валютным риском.
31. Понятие и виды кредитного риска.
32. Кредитное событие: сущность и виды.
33. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
34. Классификация моделей оценки кредитного риска.
35. Методы оценки дефолта контрагента.
36. Модели оценки кредитного риска портфеля.
37. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
38. Понятие и структура риска ликвидности.
39. Механизм управления риском ликвидности.
40. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие.
41. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
42. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
43. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
44. Подходы и способы управления операционными рисками.
45. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу.
46. Страхование как способ регулирования риска

#### Практические задания к зачету с оценкой

1.	Задача 1 Валютный менеджер японской компании «Мебель Инк.», имеющей сальдо в размере 100.000 долларов США, решает перевести его в евро. Текущая ставка обмена EUR/USD=1.1925. На какую сумму в евро будет кредитована компания?
2.	Задача 2 Валютный менеджер «Мебель Инк.» должен заплатить 415.700 долларов по ставке спот USD/JPY =119,05. На какую сумму в иенах будет дебетован счет «Мебель Инк.»?
3.	Задача 3 Предположим 21 января 2004г. «бигмаковский» индекс составляет 14 рублей за доллар. Определите стоимость «бигмака» в США, если его стоимость в России в то время составляла 40 рублей.
4.	Задача 4. Вексель номиналом 1000 тыс. долларов предъявляется к учету в банк за 180 дней до наступления оплаты по нему. Учетная ставка -10 % годовых. Определите дисконт и сумму учетного кредита по векселю.
5.	Задача 5.

	Номинальная цена векселя 400 тыс. долларов. Банк покупает его, выплачивая 390 тыс. долларов за 90 дней до наступления срока платежа по векселю. Чему равен учетный процент?
6.	Задача 6. АКБ «Омега» выпустил векселя дисконтного типа, номиналом 5 000 руб., сроком погашения через три месяца. Учетная ставка равна 9% годовых. Какова будет цена продажи векселя и сумма дисконта, если расчетное количество дней в году 365.
7.	Задача 7. Форфейтор купил у клиента вексель, имеющий номинал 800 тыс. долларов. Платежи по нему производятся через 180 дней. Учетная ставка по векселю - 6% годовых. Определить величину дисконта и сумму платежа форфейтора клиенту за приобретенный у него вексель.
8.	Задача 8. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена золота окажется меньше 650 долларов за унцию?
9.	Задача 9. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена превысит 680 долларов за унцию?
10.	Задача 10. Золотодобывающее предприятие через три месяца планирует осуществить продажу золота. Чтобы застраховаться от падения цены золота, оно приобретает сегодня опцион put с ценой исполнения 650 долларов, уплатив за это некоторую премию. Одновременно предприятие продает опцион call с той же датой истечения и величиной премии, равной премии опциона put и ценой исполнения 680 долларов. Каковы действия хеджера и их результаты если цена будет находиться в интервале от 650 до 680 долларов за унцию?
11.	Задача 11. Предприятие получило в коммерческом банке кредит на расширение производства в размере 1 млн. руб. Срок кредита составляет 2 года. Процентная ставка по договору 15% годовых. Определите, какую сумму должно будет уплатить предприятия по истечении срока договора.
12.	Задача 12. Предприятие «Русские самоцветы», имея значительные запасы золота, необходимые для бесперебойного производства продукции избегая, риска хранения золотых запасов, а также с целью извлечения дохода из неиспользуемых в настоящее время запасов, прибегает к организации «золотого» депозита при следующих условиях: количество металла в запасах 5кг.; текущая цена на рынке спот - 645 долларов за тройскую унцию; процентная ставка по депозитам на золото - 8%; количество дней депозита 15 дней. Определите доход предприятия по депозиту на золото.
13.	Задача 13. Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам

	будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.
14.	Задача 14. Банк в Лондоне установил следующий курс доллара США: продажа - 2,2510 доллара за фунт стерлингов; покупка - 2,2520 долларов за фунт стерлингов. Какая сумма будет получена при обмене 1000 долларов США на фунты стерлингов и 100 фунтов стерлингов на доллары США?
15.	Задача 15. Курс доллара США к рублю составил 28 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 9% по операциям в рублях и 11% по операциям в долларах США. Срок форвардной сделки 30 дней, расчетное количество дней в году по операциям в рублях 365, в долларах США 365. Рассчитайте форвард-курс доллара США к рублю.
16.	Задача 15. АКБ «Восток» предлагает своим клиентам – физическим лицам кредиты на покупку бытовой техники. Данный кредит открывается на срок до 3 лет, под 16% годовых. Определите сумму наращенного долга по данному виду кредита и сумму ежемесячного платежа, если размер кредита составит 250000 руб.
17.	Задача 16. Определите сумму выданную владельцу векселя при его учете в коммерческом банке, если до его погашения оставалось 15 дней, номинал векселя 70000 руб., учетная ставка банка – 13%.
18.	Задача 17. Банк предполагает выдать кредит на сумму 3 млн. руб. с намерением получить доход по этой операции в 500 тыс. руб., при условии, что процентная ставка по кредитам будет равна 17% годовых. Определите срок, который потребуется банку для получения желаемого дохода.
19.	Задача 18. Банк выпускает депозитные сертификаты с плавающей процентной ставкой. Номинал такого сертификата составляет 5000 руб., срок обращения – 6 месяцев. Определите, какой доход получит владелец сертификата если банк использует следующую схему начисления процентов. Процентная ставка за первый месяц равна 2% годовых, за второй – 3%, за третий – 4%, за четвертый – 5%, за пятый – 5,5%, за шестой – 6% годовых.
20.	Задача 19. Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 60 000 руб. на срок 6 месяцев. Процентные расходы по ним должны определяться в соответствии со ставкой процентов равной 16% годовых. Необходимо определить цену продажи такого сертификата и сумму процентных расходов банка.
21.	Задача 20. При оплате предъявленного векселя на сумму 200 000 руб., до срока погашения которого осталось 20 дней, предъявителю была выплачена сумма 198 000 руб. Определите, чему равнялась учетная ставка процентов.
22.	Задача 21. Предприятие обратилось в банк с просьбой предоставить кредит для закупки сырья на сумму 1200000 руб. сроком на 3 месяца. Банк выдает такие кредиты под 14% годовых. Определите сумму процентов к погашению данного кредита.
23.	Задача 22. Заемщик собирается взять банковский кредит на сумму 2500 000 руб. с возвратом через полгода суммы 3000000 руб. Определите ставку процентов на основании которой он выберет банк.

**Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания**

Таблица 6

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«отлично»	ПК – 2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-2.2 Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p>	<b>Продвинутый</b>
«хорошо»			<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p>	<b>Повышенный</b>
«удовлетворительно»			<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p>	<b>Базовый</b>
«неудовлетворительно»			<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности, методы количественного и качественного анализа финансовых показателей</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b></p>	<b>Компетенции не сформированы</b>

			получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы, выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля	
«отлично»	<b>ПК-5.</b> Управление рисками инвестиционного проекта	<b>ПК-5.1</b> Выявление и документирование рисков инвестиционного проекта, их оценка и ранжирование по вероятности и степени влияния на результат инвестиционного проекта	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту, проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации, собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению, работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Продвинутый</b>
«хорошо»			<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту, проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации,</p>	<b>Повышенный</b>

			собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению, работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта	
«удовлетворительно»			<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту, проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации, собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению, работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Базовый</b>
«неудовлетворительно»			<p><b>Не знает на базовом уровне:</b> основные понятия теории управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, категории рисков, роль риска в менеджменте организации, аналитические методы выявления рисков, систему рисков организации в рамках реализации инвестиционного проекта, экспертную оценку рисков, теорию управления рисками, системный анализ, теорию принятия решений в рамках реализации инвестиционного проекта, определение вероятности воздействия рисков в рамках реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Не умеет на базовом уровне:</b> выявлять и оценивать степень (уровень) риска инвестиционного проекта, разрабатывать матрицу рисков инвестиционного проекта, разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту,</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>

			проводить совещания по инвестиционному проекту в рамках его реализации, собирать, анализировать, систематизировать сведения и данные, документировать полные и исчерпывающие требования к проектам и процессам организации, их ресурсному окружению, работать в специализированных аппаратно-программных комплексах в рамках реализации инвестиционного проекта	
«отлично»		<b>ПК-5.2</b> Определение методов и инструментов управления рисками и разработка мероприятий по управлению ими в рамках реализации инвестиционного проекта	<p><b>Знает верно и в полном объеме:</b>          принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>Умеет верно и в полном объеме:</b>          анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Продвинутый</b>
«хорошо»			<p><b>Знает с незначительными замечаниями:</b>          принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>Умеет с незначительными замечаниями:</b>          анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические</p>	<b>Повышенный</b>

			методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта	
«удовлетворительно»			<p><b>Знает на базовом уровне, с ошибками:</b>          принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p> <p><b>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</b>          анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	<b>Базовый</b>
«неудовлетворительно»			<p><b>Не знает на базовом уровне:</b>          принципы и методы управления рисками, программные инструменты управления рисками, специфику управления рисками в электроэнергетике в рамках реализации инвестиционного проекта, методы и модели управления проектами, методы разработки и реализации программы управления рисками в рамках реализации инвестиционного проекта, особенности применения механизмов по привлечению инвестиций для различных отраслей экономики</p>	<b>Компетенции не сформированы</b>

			<p><b>Не умеет на базовом уровне:</b>  анализировать данные о факторах, ценах и тенденциях рынка в рамках реализации инвестиционного проекта, использовать экономические методы прогнозирования развития рынка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу, оценивать эффективность использования ресурсов по инвестиционному проекту, разрабатывать мероприятия по управлению рисками инвестиционного проекта, организовывать групповую работу, коммуникации по инвестиционному проекту, разрабатывать, внедрять, контролировать и оценивать мероприятия по совершенствованию бизнес-процессов инвестиционного проекта, использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта</p>	
--	--	--	--	--