

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет Экономики и управления

Финансы и кредит



«28» августа 2025г.

Зав. кафедрой

Шарифов Т.А.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Управление банковскими рисками

38.03.01. «Экономика»

Душанбе 2025г

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине (модулю) Управление банковскими рисками

№ п/п	Контролируемые разделы, темы, мо- дули ¹	Формируемые компетенции	Оценочные средства		
			Количество тестовых за- даний	Другие оценочные средства	
				Вид	Количе- ство
1	Общая характеристика системы управления банковскими рисками	ПК – 2	31	Комплект тематик	2
				Комплект тематик для дискуссии	2
2	Внутренний контроль как элемент управления банковскими рисками	ПК-3	46	Комплект тематик	2
				Комплект тематик для дискуссии	2
Всего:			77	16	8

Перечень компетенций, этапы их формирования в процессе освоения дисциплины

1.1 Перечень компетенций

Рабочей программой дисциплины предусмотрено формирование следующих компетенций:

ОК-3 - способностью использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности

ОПК-3 - способность выбрать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, проанализировать результаты расчетов и обосновать полученные выводы

ПК-11 - способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

ПК-20 - способность вести работу по налоговому планированию в составе бюджетов бюджетной системы РФ

ПК-23 - способность участвовать в мероприятиях по организации и проведению финансового контроля в секторе государственного и муниципального управления, принимать меры по реализации выявленных отклонений

ПК-24 - способность осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям

ПК-28 - способность вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности кредитных организаций, уплату налогов, составлять бухгалтерскую отчетность

ПК-29 - способность осуществлять оперативное планирование продаж, организовывать розничные продажи, реализовывать различные технологии продаж в страховании, анализировать эффективность каждого канала продаж

Критерии оценки участия в дискуссии

Критерий	Оцениваемые параметры	Оценка в баллах
Видение проблемы	Ведение дискуссии в рамках объявленной темы; видение сути проблемы.	4
	Отклонение от темы по причине иной трактовки сути проблемы.	3
	Отклонение от темы по причине отсутствия видения сути проблемы.	2
	Намеренная подмена темы дискуссии по причине неспособности вести дискуссию в рамках предложенной проблемы.	1
	Перескакивание с темы на тему, отсутствие всякого понимания сути проблемы.	0
Доказательность в отстаивании своей позиции	Точная, четкая формулировка аргументов и контраргументов, умение отделить факты от субъективных мнений, использование примеров, подтверждающих позицию сторон. Допущены логические ошибки в предъявлении некоторых аргументов или контраргументов или преобладают субъективные доводы над логической	4

		аргументацией или не использованы примеры, подтверждающие позицию стороны. Ошибки в предъявлении аргументов и контраргументов связанные с нарушением законов логики, неумение отделить факты от субъективных мнений. 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.	3 2 1 0
Логичность		Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие контраргументов высказанным аргументам. Соответствие аргументов выдвинутому тезису, соответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Несоответствие некоторых аргументов выдвинутому тезису или несоответствие некоторых контраргументов высказанным аргументам. Несоответствие большинства аргументов выдвинутому тезису, несоответствие большинства контраргументов высказанным аргументам. Отсутствие всякой связи между тезисом, аргументами и контраргументами.	4 3 2 1 0
Корректность отношению оппоненту	по к	Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, отказ от стереотипов, разжигающих рознь и неприязнь. Толерантность, уважение других взглядов, отсутствие личностных нападок, но перебивание оппонентов, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Проявление личностной предвзятости к некоторым оппонентам, неумение выслушать мнение оппонента до конца. Отсутствие терпимости к мнениям других участников дискуссии, перебивание оппонентов. Прямое игнорирование мнения других участников дискуссии, нападки на оппонентов, препятствие в проведении дискуссии, срыв дискуссии.	4 3 2 1

		0
Способ речи	Отсутствие речевых и грамматических ошибок, отсутствие сленга, разговорных и просторечных оборотов. Эмоциональность и выразительность речи. 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. Допущены разговорные или просторечные обороты, речевые и грамматические ошибки или отсутствует эмоциональность и выразительность речи. Небрежное речевое поведение: наличие речевых ошибок, излишнее использование сленга, разговорных и просторечных оборотов. Монотонная (или излишне эмоциональная) речь. Качество речи препятствует пониманию высказываемой мысли.	4 3 2 1 0

**КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ
(ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ И КОНТРОЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ)**

1. Сущность банковских рисков, значение рисков в деятельности кредитной организации.
2. Классификация банковских рисков: ее основные принципы.
3. Система неопределенностей и ее роль в определении источников банковских рисков.
4. Процесс управления банковскими рисками.
5. Факторы, способствующие возникновению кредитных рисков.
6. Методы оценки кредитных рисков.
7. Приемы уменьшения кредитных рисков.
8. Понятие риска ликвидности.
9. Основные элементы системы управления риском ликвидности.
10. Понятие, виды и факторы процентного риска.
11. Построение системы управления процентным риском.
12. Методы оценки степени процентного риска.
13. Фондовый риск и методы его определения.
14. Виды ценных бумаг, способствующих возникновению фондового риска.
15. Понятие валютного риска.
16. Методика определения размера открытой валютной позиции банка.
17. Механизм снижения валютного риска в банковской деятельности.
18. Составляющие элементы рыночного риска.
19. Виды обеспечения, влияющие на размер резерва на возможные потери по ссудам.
20. Порядок определения чистых процентных доходов банка, влияющих на размер операционного риска.
21. Состав и структура непроцентных доходов для расчета операционного риска банка.

22. Нормативный подход к анализу риска ликвидности.
23. Характеристика метода коэффициентов в оценке риска ликвидности
25. Организация внутреннего контроля для оценки банковских рисков.
26. Полномочия службы внутреннего контроля банка по оценке рисков в банковской деятельности.
27. Кредитный портфель банка, его структура.
28. Требования к финансовой отчетности заемщиков для минимизации кредитного риска.
29. Способы управления фондовым риском.
30. Инструменты управления валютным риском в банковской деятельности.
31. Базельское соглашение по достаточности капитала и его значение для управления

ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ/ЗАЧЕТ

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 НБТ
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 НБТ
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. Подходы НБТ к оценке балансовой ликвидности коммерческого банка.
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. Порядок расчета размера операционного риска по методике НБТ

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Общая процедура и сроки проведения оценочных мероприятий

Текущий, рубежный и промежуточный контроль освоения студентом каждой дисциплины (модуля) в Университете осуществляется в соответствии с Положением об организации образовательного процесса (утвержденного решением Ученого совета РТСУ 30.12.2015 г., протокол №4).

По результатам промежуточной аттестации студенту:

- засчитывается трудоемкость дисциплины (модуля) в зачетных единицах;
- выставляется дифференцированная оценка в принятой в Университете системе баллов, характеризующая качество освоения студентом знаний, умений и навыков по данной дисциплине (модулю).

По результатам промежуточной аттестации деканатами составляются академические рейтинги студентов по ОПОП и направлениям подготовки. Студенты имеют право получить аргументированные сведения о своем академическом рейтинге в установленном порядке.

В течение семестра студент должен, как правило, освоить дисциплины в объеме, предусмотренном РУП на данный семестр, включая 100% зачетных единиц по дисциплинам (модулям) группы «а», предусмотренных рабочим учебным планом.

Внутрисеместровые аттестации студентов (представление сведений об их успеваемости в деканат) проводятся при 18-ти недельной продолжительности теоретических занятий в семестре на девятой и восемнадцатой неделях. Максимальное количество баллов, которое может набрать студент в рамках этой формы контроля знаний равно 10. Аттестации проводятся по расписанию в после учебное время.

В установленные сроки аттестации (длительность их, как правило, не должна превышать четырех недель) преподаватели, ведущие лекционные занятия, курсовое проектирование или практические занятия (если по дисциплине или модулю дисциплины в семестре нет лекций) обязаны заполнить в деканате, где учатся аттестуемые студенты, аттестационные накопительные ведомости установленного образца, отразив набранное количество баллов каждым студентом.

Порядок заполнения аттестационных накопительных ведомостей следующий и

критерии оценки учебных достижений согласно требованиям кредитной технологии образования при определении итоговой оценки следующие:

65% (65 баллов) - на текущий рейтинг (ТР) знаний студента (ТР + ПК1 + ПК2;

30% (30 баллов) - на итоговый экзамен;

5% (баллов) на административные баллы.

При балльной системе контроля знаний, студент за семестр может набрать максимально: 100 баллов – 100%.

Преподаватель заполняет баллы студента на бумажных носителях один раз в четыре недели (первая неделя семестра не оценивается), выставя не более 3 баллов в неделю, где баллы выставляются преподавателем: за посещаемость занятий за активность на занятиях за выполнение оцениваемых мероприятий. По дисциплине «Корпоративные финансы» порядок оценивания: подготовка реферата – 15 баллов, доклады на практических занятиях – 15 баллов, активное участие на занятиях и в дискуссиях – 15 баллов, промежуточный контроль (ПК1+ПК2) – 20 баллов, итоговый контроль – 30 баллов и административные баллы – 5 баллов.

В ведомость вводится графа «административные баллы». В этой графе регистрируется не более 5 баллов за активное участие студента в общественной жизни университета, которыми поощряют деканаты факультетов, согласно представлениям зам. деканов по воспитательной работе, кураторов.

Для всех видов контроля успеваемости знаний студентов вводится одна унифицированная ведомость, которая заполняется преподавателем без исправлений. Ведомость с исправлениями учебный консультант **не имеет права** принимать.

Допуск студента к сдаче итоговой аттестации по дисциплине (модулю дисциплины) осуществляет заместитель декана факультета по учебной работе на основании итоговых результатов текущей успеваемости по ней студента.

К итоговой аттестации студент допускается лишь в том случае, когда он выполнил и защитил в полном объеме все запланированные в рабочей программе дисциплины (модуля дисциплины) самостоятельную работу, лабораторные работы, подготовил и защитил запланированные рефераты на заданные темы и набрал по балльно-рейтинговой системе оценки текущей успеваемости в течение семестра не менее 30 баллов (студент, набравший менее 30 баллов до сдачи зачета или экзамена по данной дисциплине, не допускается). Итоговая оценка по дисциплине после сдачи экзамена или зачета должна составлять 50 – 100 баллов. Студент, набравший после сдачи экзамена или зачета менее 50 баллов, считается не аттестованным по данной дисциплине (оценка - неудовлетворительно или незачет).

Оценка или отметка о зачете выставляется после сдачи экзамена или зачета при получении студентом более 50 баллов согласно системе отметок и оценок, принятых в академических документах Положением КРСО РТСУ.

Для студентов, не выполнивших индивидуальный учебный план, ставится вопрос о повторном обучении или об отчислении из Университета.

Порядок ликвидации академической задолженности, повторного прохождения студентом текущей и промежуточной аттестации в случае получения неудовлетворительных оценок, перевода на следующий курс, повторного обучения и отчисления, в т.ч. в зависимости от количества зачетных единиц, полученных в учебном семестре/году, количества зачетных единиц по дисциплинам группы «а», устанавливается действующими нормативными документами РТСУ