

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 16.08.2023 15:40:16  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Оценочные материалы по дисциплине (модулю)**

дисциплина

*Оптимизация кредитных рисков*

*Блок Б1, часть, формируемая участниками образовательных отношений,  
Б1.В.ДВ.01.02*

цикл дисциплины и его часть (обязательная часть или часть, формируемая участниками образовательных отношений)

Направление

*38.03.01*

*Экономика*

код

наименование направления

Программа

*Финансы и кредит*

Форма обучения

*Очно-заочная*

Для поступивших на обучение в  
**2022 г.**

Разработчик (составитель)

*к.э.н., доцент*

*Алтынбаева Л. Е.*

ученая степень, должность, ФИО

<b>1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)</b> .....	<b>3</b>
<b>2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)</b> .....	<b>8</b>
<b>3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания</b> .....	<b>11</b>

**1. Перечень компетенций, индикаторов достижения компетенций и описание показателей и критериев оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине (модулю)	Показатели и критерии оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю)				Вид оценочного средства
			1	2	3	4	
			неуд.	удовл.	хорошо	отлично	
ПК-4. Способен выработать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка	ПК-4.1. Оценивает деятельность соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие риски	Обучающийся должен: Знать порядок оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Уметь определять цели и задачи мероприятий по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Владеть навыками оценивания	Отсутствуют знания, умения и навыки	Знает отдельные положения порядка оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Умеет определять цели и задачи мероприятий по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Владеет навыками оценивания	Знает хорошо порядок оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Умеет определять цели и задачи мероприятий по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Владеет навыками оценивания деятельности	Знает Порядок оценивания деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Умеет определять цели и задачи мероприятий по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски Владеет навыками оценивания деятельности	Устный опрос

		деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски		деятельности соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски	соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные риски	соответствующих подразделений по воздействию на возможные и возникающие кредитные	
ПК-4.2. Разрабатывает мероприятия по минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска	Обучающийся должен: Знать способы и методы отбора информации для разработки мероприятия по оптимизации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска Уметь использовать инструментальные средства для обработки данных по	Отсутствуют знания, умения и навыки	Знает отдельные способы и методы отбора информации для разработки мероприятия по оптимизации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска Умеет использовать инструментальные средства для обработки данных по минимизации	Знает хорошо способы и методы отбора информации для разработки мероприятия по оптимизации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска Умеет использовать инструментальные	Знает в полном объеме способы и методы отбора информации для разработки мероприятия по оптимизации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска Умеет использовать инструментальные	Контрольные вопросы Контрольная работа	

		<p>минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска  Владеть навыками подготовки мероприятия по минимизации или нейтрализации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска.</p>		<p>или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска  Владеет навыками подготовки мероприятия по минимизации или нейтрализации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска.</p>	<p>или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска  Владеет навыками подготовки мероприятия по минимизации или нейтрализации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска.</p>	<p>минимизации или нейтрализации рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска  Владеет навыками подготовки мероприятия по минимизации или нейтрализации кредитных рисков при взаимодействии с ответственными за риск сотрудниками организации - владельцами риска.</p>	
	ПК-4.3. Осуществляет	Обучающийся должен:	Отсутствуют знания,	Знает отдельные способы и	Знает способы и методы	Знает в полном объеме	Тесты Контрольные

	<p>мониторинг рисков и осуществляет мониторинг мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или нейтрализации</p>	<p>Знать способы и методы мониторинга кредитных рисков и осуществления мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их оптимизации Уметь управлять деятельностью по оптимизации кредитных рисков, осуществляя мониторинг рисков и мероприятий Владеть навыками организации мониторинга кредитных рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или</p>	<p>умения и навыки</p>	<p>методы мониторинга кредитных рисков и осуществления мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их оптимизации Уметь управлять деятельностью по оптимизации кредитных рисков, осуществляя мониторинг рисков и мероприятий Владеть навыками организации мониторинга кредитных рисков и мониторинга деятельности мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или</p>	<p>и методы мониторинга кредитных рисков и осуществления мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их оптимизации Уметь управлять деятельностью по оптимизации кредитных рисков, осуществляя мониторинг рисков и мероприятий Владеть навыками организации мониторинга кредитных рисков и мониторинга деятельности мероприятий по воздействию на риски в целях их минимизации или</p>	<p>способы и методы способы и методы мониторинга кредитных рисков и осуществления мониторинга мероприятий по воздействию на риски в целях их оптимизации Уметь управлять деятельностью по оптимизации кредитных рисков, осуществляя мониторинг рисков и мероприятий Владеть навыками организации мониторинга кредитных рисков и мониторинга деятельности мероприятий по воздействию на риски в целях их</p>	<p>я работа</p>
--	---	---	------------------------	--	--	---	-----------------

		нейтрализации		нейтрализации	нейтрализации	минимизации или нейтрализации	
--	--	---------------	--	---------------	---------------	-------------------------------------	--

## **2. Оценочные средства, необходимые для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю)**

Перечень вопросов к устному опросу

Перечень вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.1:

1. Структурная характеристика риска
2. Экономические риски
3. Классификация рисков
4. Основные принципы управления риском
5. Методики оценки кредитных рисков
6. Риск непогашения кредита
7. Риск просрочки платежей (риск ликвидности)
8. Риск обеспечения кредита
9. Риск кредитоспособности заемщик
10. Уровень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике
11. Большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов с финансовыми трудностями

Контрольные вопросы

Перечень контрольных вопросов для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.2:

1. Понятие риска как экономической категории
2. Сущность риска и основные причины его возникновения
3. Характеристика кредитного риска как субъекта управления
4. Характеристика основных теорий кредитных рисков
5. Место кредитных рисков в общей классификации рисков
6. Современные классификации кредитных рисков и их основные проявления
7. Риски утраты ликвидности (платежеспособности)
8. Общая характеристика основных факторов и их влияния на изменение уровня кредитных рисков
9. Концепция взаимосвязи доходности и риска
10. Основные подходы к выявлению риска
11. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков
12. Качественные методы оценки рисков.
13. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков

Письменная контрольная работа

Перечень вопросов контрольных работ для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.2:

1. Основные методики и принципы управления риском
2. Риски непогашения кредита и просрочки платежей (риск ликвидности)
3. Риск кредитоспособности заемщик
4. Кредитная деятельность банка в сфере, чувствительной к изменениям в экономике
5. Большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов с финансовыми трудностями
6. Деятельность банка в малоизученных сферах
7. Удельный вес новых и недавно привлеченных малоизвестных клиентов
8. Срок кредита, его цель, задачи и размер

9. Либеральная кредитная политика
10. Кредитный риск по отдельному соглашению (отдельному заемщику)
11. Методы оценки риска и методы управления ими
12. Рассмотрение заявки на кредит и пакета документов к ней
13. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей кредита
14. Подготовка и заключение кредитного договора, обеспечительных обязательств
15. Выдача кредита
16. Кредитный мониторинг
17. Прогнозирование вероятности возникновения риска
18. Оценка масштабов возможных убытков

Тестовые задания

Перечень тестовых заданий для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.3:

1.Какая функция риска стимулирует поиск нетрадиционных решений проблем:

- а) регулятивная
- б) защитная
- в) инновационная
- г) аналитическая

2. Субъект риска – это:

- а) юридическое или физическое лицо, находящееся в ситуации риска и осознающее это
- б) предприятие-производитель
- в) физическое лицо (отдельные индивидуумы, получатели дохода)
- г) организации непроеизводственной сферы деятельности

3. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски
- б) текущие, перспективные и ретроспективные риски
- в) кратковременные и постоянные риски

4. По уровню действия выделяют:

- а) допустимые, критические и катастрофические риски
- б) страновые, отраслевые, региональные, риски предприятия
- в) кратковременные и постоянные риски
- г) финансовые и производственные риски

5. Основные правила оптимизации риска:

- а) необходимо думать о последствиях риска
- б) нельзя рисковать больше, чем может позволить собственный капитал
- в) нельзя рисковать многим ради малого
- г) а-в
- д) а и в

6.Способы управления риском:

- а) избежание риска, т.е. сознательное решение не подвергаться определенному виду риска
- б) предотвращение ущерба с целью снижения вероятности потерь и минимизации негативных последствий
- в) принятие риска через покрытие убытков за счет собственных средств
- г) перенос риска на других лиц
- д) а-г

е) б-

7. Процесс управления риском включает следующие этапы:

- а) анализ рисков (выявление, оценка)
- б) выбор методов воздействия на риск при сравнении эффективности принимаемых мер
- в) принятие решения
- г) воздействие на риск (снижение, сохранение или передача)
- д) контроль результатов
- е) а-г
- ж) а, в, г и д

8. Укажите региональные факторы, воздействующие на формирование кредитной политики банка:

- а) наличие банков-конкурентов
- б) денежно-кредитная политика Банка России
- в) качество банковского менеджмента

9 Работающие кредиты банка – это:

- а) объем кредита уменьшенный на средний объем потерь по кредитам
- б) объем кредита уменьшенный на величину необходимой прибыли на капитал
- в) необходимый доход от кредитования уменьшенный на средний объем потерь по кредитам

10 Риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору:

- а) имущественный риск
- б) кредитный риск
- в) процентный риск

Письменная контрольная работа

Перечень вопросов контрольных работ для оценки уровня сформированности компетенции ПК-4 по индикатору 4.3:

1. Определение способов снижения риска и источников возмещения потерь предупреждение риска
2. Поддержание риска на определенном уровне
3. Разработка кредитной политики банка и определение стратегии в области риска
4. Реализация кредитной политики банка
5. Выявление кредитных рисков
6. Определение причин возникновения рисков
7. Прогнозирование последствий
8. Разработка и применение определенных мер воздействия на кредитный риск
9. Анализ результатов
10. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня
11. Страхование и самострахование как методы снижения рисков
12. Распределение функций и обязанностей в системе управления кредитными рисками
13. Структурная характеристика риска
14. Экономические риски
15. Анализ финансовой и управленческой отчетности как методы выявления рисков
16. Качественные методы оценки рисков
17. Критерии и методы количественной оценки финансовых рисков

Перечень вопросов для зачета:

1. Классификация рисков
2. Основные принципы управления риском
3. Методики оценки кредитных рисков
4. Риск непогашения кредита
5. Риск просрочки платежей (риск ликвидности)
6. Риск обеспечения кредита
7. Риск кредитоспособности заемщик
8. Уровень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике
9. Большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов с финансовыми трудностями
10. Деятельность банка в малоизученных сферах
11. Внесение частых или существенных изменений в кредитную политику банка
12. Удельный вес новых и недавно привлеченных малоизвестных клиентов
13. Формы залога и его качество
14. Срок кредита, его цель и размер
15. Кредитоспособность заемщика
16. Либеральная кредитная политика
17. Ситуация в отрасли, где работает заемщик
18. Кредитный риск по отдельному соглашению (отдельному заемщику)
19. Кредитный риск всего портфеля
20. Методы оценки риска и методы управления ими
21. Разработка стратегии кредитных операций
22. Рассмотрение заявки на кредит и пакета документов к ней
23. Оценка кредитоспособности заемщика и риска, связанного с выдачей кредита
24. Подготовка и заключение кредитного договора, обеспечительных обязательств
25. Выдача кредита
26. Кредитный мониторинг
27. Прогнозирование вероятности возникновения риска
28. Оценка масштабов возможных убытков
29. Определение способов снижения риска и источников возмещения потерь  
предупреждение риска
30. Поддержание риска на определенном уровне
31. Разработка кредитной политики банка и определение стратегии в области риска
32. Реализация кредитной политики банка
33. Выявление кредитных рисков
34. Определение причин возникновения рисков
35. Прогнозирование последствий
36. Разработка и применение определенных мер воздействия на кредитный риск.
37. Анализ результатов
38. Диверсификация рисков как метод снижения их уровня
39. Страхование и самострахование как методы снижения рисков
40. Распределение функций и обязанностей в системе управления кредитными рисками

**3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), описание шкал оценивания**

Виды учебной деятельности	Балл за	Число	Баллы
---------------------------	---------	-------	-------

студентов	конкретное задание	заданий за семестр	Минимальный	Максимальный
<b>Раздел 1</b>				
<b>Текущий контроль</b>			0	
1. Аудиторная работа (устный опрос, в том числе по сам. раб.)	3	2	0	6
2. Контрольные вопросы	2	3	0	6
3. Тестовый контроль	1	3	0	3
<b>Рубежный контроль</b>			0	
1. Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Раздел 2</b>				
<b>Текущий контроль</b>			0	
1. Аудиторная работа (устный опрос, в том числе по сам. раб.)	3	2	0	6
2. Контрольные вопросы	2	3	0	6
3. Тестовый контроль	1	3	0	3
<b>Рубежный контроль</b>			0	
1. Письменная контрольная работа	15	1	0	15
<b>Поощрительные баллы</b>			0	<b>10</b>
1. Публикация статей				
2. Участие в конференции				
3. Активная работа на аудиторных занятиях				
<b>Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)</b>				
1. Посещение лекционных занятий			<b>0</b>	<b>-6</b>
2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			<b>0</b>	<b>-10</b>
<b>Итоговый контроль</b>				
1. Зачет с оценкой			0	30

Результаты обучения по дисциплине (модулю) у обучающихся оцениваются по итогам текущего контроля количественной оценкой, выраженной в рейтинговых баллах. Оценке подлежит каждое контрольное мероприятие.

При оценивании сформированности компетенций применяется четырехуровневая шкала «неудовлетворительно», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично».

Максимальный балл по каждому виду оценочного средства определяется в рейтинг-плане и выражает полное (100%) освоение компетенции.

Уровень сформированности компетенции «хорошо» устанавливается в случае, когда объем выполненных заданий соответствующего оценочного средства составляет 80-100%; «удовлетворительно» – выполнено 40-80%; «неудовлетворительно» – выполнено 0-40%

Рейтинговый балл за выполнение части или полного объема заданий соответствующего оценочного средства выставляется по формуле:

$$\text{Рейтинговый балл} = k \times \text{Максимальный балл},$$

где  $k = 0,2$  при уровне освоения «неудовлетворительно»,  $k = 0,4$  при уровне освоения «удовлетворительно»,  $k = 0,8$  при уровне освоения «хорошо» и  $k = 1$  при уровне освоения «отлично».

Оценка на этапе промежуточной аттестации выставляется согласно Положению о модульно-рейтинговой системе обучения и оценки успеваемости студентов УУНиТ:

На дифференцированном зачете выставляется оценка:

- отлично - при накоплении от 80 до 110 рейтинговых баллов (включая 10 поощрительных баллов),
- хорошо - при накоплении от 60 до 79 рейтинговых баллов,
- удовлетворительно - при накоплении от 45 до 59 рейтинговых баллов,
- неудовлетворительно - при накоплении менее 45 рейтинговых баллов.

При получении на экзамене оценок «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», на зачёте оценки «зачтено» считается, что результаты обучения по дисциплине (модулю) достигнуты и компетенции на этапе изучения дисциплины (модуля) сформированы.