

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Колмыкова Татьяна Сергеевна  
Должность: Заведующий кафедрой  
Дата подписания: 23.09.2022 15:43:04  
Уникальный программный ключ:  
fe4e5f10bedae8b822cb69a3b8f9b5fdfb7e47e1

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Зав.кафедрой финансов и кредита

*(наименование кафедры полностью)*

*Колмыкова*

Т.С. Колмыкова

*(подпись, инициалы, фамилия)*

«08» декабря 2021 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА  
для текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации обучающихся  
по учебной дисциплине

Скоринги, рейтинги и рэнкинги

*(наименование дисциплины)*

38.04.08 Финансы и кредит

*(код и наименование ОПОП ВО)*

Курск – 2021

# 1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

## 1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

1. Что такое рейтинг? Чем он отличается от рэнкинга?
2. Перечислите показатели рейтинговой оценки.
3. В чем состоят особенности формирования рейтингов и рэнкингов по отдельным видам экономической деятельности?
4. Какие типы и виды скоринговых моделей вы знаете?
5. Какими показателями оценивается конкурентная позиция экономического субъекта на рынке?
6. Какова роль и значение рейтингов и рэнкингов в практической деятельности хозяйствующих субъектов?
7. Что такое кредитный рейтинг? Как кредитный рейтинг характеризует перспективы развития деятельности организации?
8. Назовите принципы формирования рэнкингов.
9. Российские банки среди крупнейших банков мира.
10. Российские рэнкинги. Достоинства и недостатки.
11. Примеры рейтингов. Рейтинги российских компаний и банков.
12. Для чего нужны рейтинги? Как можно их использовать в системах раннего предупреждения и внутренних системах риск-менеджмента?
13. Российские рейтинговые агентства. Классификация и особенности. Место российских агентств в процессе рейтингования.
14. Особенности рейтингового процесса. Методы и модели в процессе рейтингования.
15. Роль и значение выбора компонентов рейтинга. Системный подход и выбор факторов. Субъективный фактор и возможности его преодоления.
16. Использование конструктора для решения задач контроллинга внешней среды.
17. Рейтинг динамической финансовой стабильности как пример использования конструктора.
18. Подходы к определению кредитного риска с использованием внутренних методик.
19. Статистические взаимосвязи рейтингов и вероятностей дефолта.
20. Показатели оценки вероятности дефолта.
21. Внутренние рейтинги.
22. Роль внутренних рейтингов в рамках Базель III.
23. Зарубежные и российские модели вероятности дефолта.
24. Классификация рейтингов компаний.
25. Анализ рейтингов российских банков
26. Классификация рэнкингов банков и их сравнительная оценка.
27. Использование конструктора рейтингов для построения сравнительной оценки деятельности структурных подразделений компании.

28. Новые подходы Базельского комитета к использованию внутренних рейтингов.

29. Российские возможности моделирования рейтингов в связи с введением Базельского соглашения в России.

30. Возможные схемы использования внутренних рейтингов в банке

31. Проблемы рейтингования в России: нужны ли российские рейтинговые агентства?

32. Факторы, влияющие на рейтинги, и использование их для стимулирования повышения рейтингов

33. Назовите наиболее известные виды кредитных рейтингов организаций.

34. Каким образом организация может влиять на свои позиции в рейтингах и рэнкингах?

35. Что такое скоринг? Где и когда были созданы первые скоринговые модели?

36. Какие типы и виды скоринговых моделей вы знаете? В чем состоит преимущество математических моделей скоринга?

37. Какими показателями оценивается конкурентная позиция экономического субъекта на рынке?

38. Назовите качественные и количественные показатели скоринговой оценки.

39. Каковы преимущества и недостатки использования скоринговых моделей при формировании кредитных рейтингов?

40. Назовите наиболее эффективные методики составления рейтингов.

**Шкала оценивания:** 3 балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументированно и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументированно и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

## ***1.2 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ***

1. Особенности методических подходов составления международных рейтингов.
2. Система показателей национальных рейтингов.
3. Инструменты и показатели ранжирования кредитных организаций.
4. Инструменты и показатели ранжирования нефинансовых предприятий и организаций.
5. История создания и развития международных рейтинговых агентств.
6. История создания и развития национальных рейтинговых агентств.
7. Системно значимые банки и их место в рэнкингах по базовым финансовым показателям.
8. Влияние рейтинговых позиций на деятельность организации (на примере конкретной организации или предприятия).
9. Сущность и разновидности конкурентной позиции организации.
10. Позиционирование организации на рынке.
11. Показатели и инструменты оценки конкурентной позиции.
12. Сегментирование рынка, как способ оценки конкурентной позиции.
13. Роль и значение рейтинга организации в обеспечении ее конкурентной позиции.
14. Методы и модели оценки конкурентной позиции.
15. Особенности конкуренции по видам экономической деятельности.
16. История создания и направления развития Базельского комитета по банковскому надзору.
17. Международные нормы регулирования финансовой деятельности: цели и задачи.
18. Влияние мирового финансового кризиса 2008 года на нормы и требования к пруденциальному контролю в банковской сфере деятельности.
19. Проблемы и перспективы внедрения стандартов Базель III в практику российских кредитных организаций.
20. Результативность внедрения стандартов Базель III в деятельность коммерческих банков: международный и российский опыт.

***Шкала оценивания:*** 3 балльная.

***Критерии оценивания:***

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта полно и глубоко, при этом убедительно и аргументированно изложена собственная позиция автора по

рассматриваемому вопросу; структура реферата логична; изучено большое количество актуальных источников, грамотно сделаны ссылки на источники; самостоятельно подобран яркий иллюстративный материал; сделан обоснованный убедительный вывод; отсутствуют замечания по оформлению реферата.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта полно и глубоко, сделана попытка самостоятельного осмысления темы; структура реферата логична; изучено достаточное количество источников, имеются ссылки на источники; приведены уместные примеры; сделан обоснованный вывод; имеют место незначительные недочеты в содержании и (или) оформлении реферата.

**1 балл** (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта неполно и (или) в изложении темы имеются недочеты и ошибки; структура реферата логична; количество изученных источников менее рекомендуемого, сделаны ссылки на источники; приведены общие примеры; вывод сделан, но имеет признаки неполноты и неточности; имеются замечания к содержанию и (или) оформлению реферата.

**0 баллов** (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если содержание реферата имеет явные признаки плагиата и (или) тема реферата не раскрыта и (или) в изложении темы имеются грубые ошибки; материал не структурирован, излагается непоследовательно и сбивчиво; количество изученных источников значительно менее рекомендуемого, неправильно сделаны ссылки на источники или они отсутствуют; не приведены примеры или приведены неверные примеры; отсутствует вывод или вывод расплывчат и неконкретен; оформление реферата не соответствует требованиям.

### ***1.3 ЗАДАЧИ***

*Задача 1.* Строительная компания «Экодом» обратилась в региональный банк с кредитной заявкой на получение ссуды в размере 150 млн.руб. сроком на 18 месяцев под 14,5% годовых. Обеспечением возврата кредита является залог:

- жилой недвижимости, рыночная стоимость которой составляет 170 млн.руб. (по оценке банка стоимость квадратного метра составляет 35 тыс.руб., совокупный метраж залоговой недвижимости составляет 4480 м<sup>2</sup>);

- ценных бумаг, рыночная стоимость которых составляет 45 млн.руб.

В соответствии с кредитной политикой банка, для снижения кредитных рисков, сумма залога должна покрывать сумму кредита к погашению (вместе с начисленными процентами). При этом оценка стоимости залога осуществляется на основе следующих понижающих коэффициентов:

- 0,9 от оценочной стоимости недвижимости;

- 0,95 от оценочной стоимости ликвидных активов.

Оцените возможность выдачи кредита при заданных условиях. Обоснуйте необходимость сочетания разных видов залогового имущества в данном случае.

*Задача 2.* Оценить риски утраты финансовой устойчивости регионального банка на основе достаточности собственного капитала. Исходные данные для анализа:

- кредитный портфель 828013 тыс.руб.
- совокупные активы 997713 тыс.руб.
- средства клиентов 732182 тыс.руб.
- собственный капитал 220067 тыс.руб.
- обязательства 777646 тыс.руб.
- норматив Н1 18,0
- активы с нулевым риском 76619 тыс.руб.

*Задача 3.* Торговая организация ООО «Эдельвейс» обратилась в региональный банк с кредитной заявкой на получение ссуды в размере 1,2 млн.руб. сроком на 6 месяцев под 18% годовых. Обеспечением возврата кредита является залог товаров в обороте, оценочная стоимость которых составляет 1,6 млн.руб. В соответствии с кредитной политикой коммерческого банка, для снижения кредитных рисков, сумма залога должна составлять не менее 125% от суммы кредита к погашению (вместе с начисленными процентами).

Оценить возможность выдачи кредита при заданных условиях. Как изменится решение банка при снижении процентной ставки до 16% годовых? При увеличении суммы залога до 2 млн.руб.? При снижении срока кредитования до 3 месяцев?

*Задача 4.* В практике коммерческих банков при оценке кредитоспособности клиентов, преимущественно физических лиц, используются скоринговые методы анализа. По сути скоринг представляет собой обработку анкетных данных клиента, в состав которых входят информация о возрасте, доходах, профессии клиента, его семейном положении и т.д. При этом интерпретация одних и тех же фактов может происходить по-разному, в зависимости от национальных особенностей.

Так, в зарубежной практике частая смена работы рассматривается как востребованность клиента в качестве специалиста и оценивается положительно, в практике же российских банков приветствуется длительный срок работы на последнем месте, а частая смена работы рассматривается, как неспособность уживаться в коллективе и низкая мотивация в карьерном росте и соответственно оценивается отрицательно. Профессиональная деятельность также оценивается по-разному – если профессия врача или учителя в западных странах относится к среднему классу и оплачивается достаточно высоко, то в нашей стране люди данных профессий не могут похвастаться высокими доходами, только стабильностью получения

заработной платы, так как относятся к профессиям, получающим оплату труда за счет государства (бюджет).

Задание:

1) на основе собственного жизненного опыта составьте скоринг-анкету для оценки кредитоспособности частного лица с оценкой всех необходимых на ваш взгляд параметров и критериев, опишите механизм этой оценки (какие критерии будут преимущественными и почему, как оценивать различные критерии по системе 0-5-10 баллов).

2) проведите оценку потенциального заемщика по данной анкете – Петрова Ирина Сергеевна, 1970 г.рожд., замужем, двое детей (18 и 12 лет), менеджер среднего звена, средняя зарплата в месяц 28 тысяч рублей, образование высшее экономическое, регулярно проходит повышение квалификации, стаж работы 25 лет, из них на последнем месте работы 4 года.

3) вашему потенциальному заемщику необходимо взять кредит на покупку автомобиля (имеется автомобиль, который можно по системе trade-in внести в виде первоначального взноса либо продать и покрыть часть стоимости нового автомобиля). Исследуйте все возможные условия и факторы и порекомендуйте, что будет выгоднее – взять автокредит или воспользоваться кредитом на неотложные нужды (наличными). Обоснуйте свои рекомендации.

*Задача 5.* В современных условиях развития российской промышленности, перед предприятием часто стоит задача выбора оптимального источника финансирования инвестиций в основной капитал. При этом использование собственных источников финансирования (прибыль, амортизационные отчисления, эмиссия акций и т.п.) у российских предприятий ограничено либо минимальными размерами этих средств, либо вовсе их отсутствием.

Именно поэтому при осуществлении финансирования долгосрочных проектов, российские предприятия чаще всего прибегают к заемным источникам, к которым относится непосредственно банковский кредит, лизинг и коммерческое кредитование.

Предположим, что строительной фирме для реализации инвестиционного проекта (срок окупаемости 5 лет) необходимо закупить строительную технику, общей стоимостью 5,5 млн.рублей. Проведите сравнительный анализ различных способов заимствования средств с учетом всех положительных и отрицательных факторов и сформулируйте технико-экономическое обоснование выбора той или иной формы финансирования (кредит банковский или коммерческий, лизинг), обосновать свой выбор. Предприятие отвечает всем требованиям кредитоспособности и относится к первоклассным заемщикам, имеет положительную кредитную историю, ежегодная прибыль составляет 2 млн.руб.

Оценку и выбор форм финансирования следует производить по следующим параметрам при условии заимствования сроком на 5 лет:

1) банковский кредит – процентная ставка по долгосрочному кредитованию (свыше 3 лет) составляет 15,06%, необходим залог имущества предприятия, стоимостью, которая покрывает 115% от суммы кредита (стоимости покупаемой строительной техники).

2) лизинг – срок амортизации 5 лет (норма амортизации 20%), лизинговый процент 14%, текущие затраты 1,5% от стоимости объекта лизинга, страховая премия 3% от стоимости объекта лизинга.

3) коммерческий кредит – поставщик строительной техники готов продать ее в рассрочку сроком на 2 года, но при условии наценки к первоначальной стоимости в размере 40%.

Для справки. Для сравнения форм заимствования средств, необходимо рассчитать не только затраты по ним, но и размер денежного потока.

Денежный поток по кредиту: Сумма ежемесячных выплат (основной долг + проценты) + налог на имущество – возмещение НДС – экономия налога на прибыль (рассчитывается как (амортизация + налог на имущество + проценты по кредиту)\*ставку налога на прибыль)

Денежный поток по лизингу: Лизинговый платеж – возмещение НДС – экономия налога на прибыль (рассчитывается как сумма лизингового платежа, умноженная на ставку налога на прибыль).

Денежный поток по коммерческому кредиту будет равномерно распределен на срок рассрочки и соответствовать ежемесячным платежам за исключением суммы НДС, которая будет возмещена с суммы первоначальной стоимости оборудования (без наценки за рассрочку).

*Задача 6.* По условиям кредитной политики регионального банка объем кредитования коммерческих предприятий не должен превышать 500% от размера собственного капитала банка. Размер собственного капитала банка составляет 356,8 млн.руб. В настоящее время выдано кредитов коммерческим организациям на сумму 1560 млн.руб. Требуется обосновать возможность выдачи кредита коммерческому предприятию в сумме 150 млн.руб. с учетом сложившейся практики управления кредитными рисками в региональном банке.

**Шкала оценивания:** 3 балльная.

**Критерии оценивания:**

**3 балла** (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время или с опережением времени, при этом обучающимся предложено оригинальное (нестандартное) решение, или наиболее эффективное решение, или наиболее рациональное решение, или оптимальное решение.

**2 балла** (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задача решена правильно, в установленное преподавателем время, типовым способом; допускается наличие несущественных недочетов.



**1 балл** (или оценка **«удовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если при решении задачи допущены ошибки не критического характера и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** (или оценка **«неудовлетворительно»**) выставляется обучающемуся, если задача не решена или при ее решении допущены грубые ошибки.

## 2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

### 2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

*Вопросы в закрытой форме.*

1. Если какая-нибудь неприятность может случиться, она произойдет – это:

- А) Закон Мэрфи
- Б) Закон Мэртона и Шоулза
- В) Закон Еммануела Аргири
- Г) Закон Фишера
- Д) Закон Гласса-Стиголла.

2. В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:

- А) Barings Bank
- Б) Bank of America
- В) Lehman Brothers
- Г) Northern Rock
- Д) Холдинг MF Global

3. «Риск» в страховании по своей сущности не определяется как:

- А) выплата страховой суммы при наступлении страхового события
- Б) стоимость объекта, которая учитывается при страховании
- В) вероятность наступления страхового случая
- Г) конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование
- Д) фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат

4. По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:

- А) рыночный, кредитный, риск ликвидности
- Б) рыночный, кредитный, операционный, правовой
- В) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой
- Г) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности

Д) рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров

5. Продолжите предложение. При росте рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

- А) растет
- Б) падает
- В) остается неизменной

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

- А) растет
- Б) падает
- В) остается неизменной

7. Виды рыночного риска:

- А) процентный
- Б) валютный
- В) риск колебаний рыночных цен товаров
- Г) риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов
- Д) суверенный риск

8. Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:

А) риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента

Б) риск отрицательного воздействия рыночных факторов

Г) риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)

Д) риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств

9. Выберите верное утверждение:

А) Наиболее надежными с наименьшим кредитным риском считаются государственные обязательства

Б) Наиболее надежными с наименьшей вероятностью отказа от выплаты процентов и дефолта считаются ценные бумаги коммерческих институтов

10. Операционный риск называют также:

- А) управленческим
- Б) риском недостаточности (ошибочности) информации
- В) эмпирическим
- Г) техническим
- Д) контрольным

11. Ослабление и практически полное устранение риска достигают путем следующих методов управления:

- А) отказ от риска
- Б) снижение частоты ущерба или возникновения убытка
- В) уменьшение размера убытков
- Г) разделение риска
- Д) стратегическое (долгосрочное) инвестирование в рискованные финансовые активы

12. Компенсирование риска и управление риском возможно с помощью:

- А) рискованных премий
- Б) исключительно измерительных операций
- В) диверсификации инвестиций
- Г) хеджирования

Д) «платы за риск»

13. С помощью стохастических моделей:

А) описываются моделируемые объекты, параметры, условия функционирования и характеристики состояния которых представлены случайными величинами

Б) моделируются процессы в теории массового обслуживания, в сетевом планировании

В) осуществляется экономико-математическое моделирование неслучайных и регулярных процессов

14. Теоретическое объяснение рискованных ситуаций и их природы дает, например, теория хаоса, которая:

А) изучает кажущееся случайным поведение детерминированных динамических систем

Б) является особым разделом математики

В) дает представление о непредсказуемости хаотической системы

Г) дает представление о предсказуемости хаотической системы

15. Измерители риска:

А) показатели вероятности дефолта

Б) стоимость под риском

В) налоговая база

Г) волатильность

Д) портфельный мониторинг

16. Рейтинг – единственный способ измерения для:

А) кредитного риска

Б) фондового и операционного рисков

В) операционного и странового рисков

Г) инвестиционного риска и инвестиционного потенциала

Д) рыночного риска

17. Рейтинги бывают:

А) внешние

Б) внешние и внутренние

В) внутренние

Г) качественные и экспертные

Д) объективные и субъективные

18. Зарубежные рейтинговые агентства:

А) «Стэндрд энд Пурс» (Standard and Poor's, S&P)

Б) «Фитч Рейтинг» (Fitch Rating)

В) «Муди'з» (Moody's)

Г) Рейтинговое агентство «Эксперт РА»

Д) Рейтинговое агентство «Инерфакс»

19. Объектами рейтинга могут быть:

А) страны, коммерческие банки, центральные банки и другие финансовые институты

Б) эмитенты различных долговых обязательств

В) различные финансовые обязательства

Г) финансовые активы

Д) все, названное выше

20. Закономерно явление:

А) чем выше кредитный рейтинг эмитента, тем ниже доходность инструмента (облигации)

Б) чем ниже кредитный рейтинг эмитента, тем ниже доходность инструмента (облигации)

21. Выберите коды кредитного рейтинга, принятые в Standard and Poor's:

А) AAA

Б) AA+

В) A-

Г) B1

Д) Aaa

22. Верно ли утверждение: при прочих равных условиях инструмент с большим сроком более рискован, если все другие факторы риска во внимание не принимаются?

А) нет, не верно

Б) затрудняюсь ответить

В) да, верно

23. К числу «суммирующих» банковских рисков относятся:

А) Процентный риск

Б) Кредитный риск

В) Фондовый риск

Г) Риск потери ликвидности

Д) Риск возникновения убытков и риск уменьшения капитала

24. К неоперационным (прочим) доходам банка, риски уменьшения которых он несет, относятся:

А) полученные банком проценты за выданные кредиты, размещенные в других банках депозиты;

Б) доходы, полученные от доверительного управления активами клиентов;

В) доходы от реализации имущества банка;

Г) полученные банком дивиденды по принадлежащим ему акциям;

Д) доходы, получаемые за информационно-консультационные услуги

25. Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков:

А) повышают банковские риски;

Б) снижают банковские риски.

26. Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков:

А) повышают банковские риски;

Б) снижают банковские риски;

В) обеспечивают контроль над спросом на кредитный продукт;

Г) снижают издержки банка, способствуют продвижению продукта на рынок;

Д) увеличивают издержки банка, препятствуют продвижению продукта на рынке.

*Вопросы в открытой форме.*

1. Рейтинг – это...
2. Различают следующие виды рейтинга:....
3. Скоринговые методики используются преимущественно в оценке.....
4. К российским рейтинговым агентствам относятся:.....
5. .... рейтинги учитывают степень риска деятельности организации.

*Вопросы на установление последовательности.*

Установите правильную последовательность этапов построения системы КРІ:

1. Проверка показателей
2. Графическая интерпретация.
3. Определение интервалов.
4. Выбор ключевых показателей эффективности.
5. Выбор пороговых значений показателей.

*Вопросы на установление соответствия.*

Установите соответствие

Этап построения системы КРІ	Характеристика этапа
1. Выбор ключевых показателей эффективности	А. Одним из важных элементов оценки является панель индикаторов, которая будет графически информировать о достижении запланированного уровня ключевых показателей. Можно использовать систему «Светофор», где цветовой индикатор отображает попадание показателя в заданный интервал. Б. Начинается с вопроса о целесообразности наличия каждого показателя, содержащего оценку его соответствия цели предприятия. Чем больше показателей оценки используется, тем больше возникает противоречий. Оптимально использовать 5-7 ключевых показателей эффективности В. Достижение значений показателя важная сторона, как стимулирования персонала, так и реализации целей предприятия. Определение минимальных
2. Проверка показателей на соответствие набору требований	
3. Выбор пороговых значений показателей	
4. Определение интервалов	
5. Графическая интерпретация	

	<p>значений требует комплексного подхода и реальной аргументации их значений. Без установления интервалов выполнения того или иного показателя матрица не имеет смысла.</p> <p>Г. Включает актуальность, измеримость, понятность персоналу, информативность и взаимосвязь с другими показателями, возможность использования в целях стимулирования персонала. Систему ключевых показателей эффективности можно с уверенностью назвать жизненной, так как показатели динамично меняются по мере развития предприятия.</p> <p>Д. Интервалы оценок, которые используются при формировании панели индикаторов, могут осуществляться на основе процентов выполнения плана показателей или на основе абсолютных значений показателя с выделением минимальных, максимальных и допустимых пороговых значений. С помощью надстройки <i>Excel</i> «Поиск решения» определяются пороговые значения показателей.</p>
--	--

**Шкала оценивания результатов тестирования:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

## Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

### ***Критерии оценивания результатов тестирования:***

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

## **2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ** *(производственные (или ситуационные) задачи и (или) кейс-задачи)*

### *Компетентностно-ориентированная задача № 1* Требуется:

- на основе PEST-анализа рынка розничных банковских услуг выделить потенциальные факторы риска снижения конкурентоспособности банка;
- оценить интенсивность конкуренции на кредитном сегменте рынка розничных банковских услуг, рассчитать показатели абсолютной и относительной рыночной доли, коэффициент рыночной концентрации и коэффициент вариации.

#### Условие:

- объем выданных розничных кредитов 6373,3 млрд.руб.
- объем кредитов, выданных Банком А 1049,1 млрд.руб.
- объем кредитов, выданных банком-лидером 3896,2 млрд.руб.
- объем кредитов, выданных первой пятеркой 5612,1 млрд.руб.
- распределение рыночных долей первых пяти банков на рынке: 61,1%, 16,5%, 5,5%, 3,2%, 1,8%.

### *Компетентностно-ориентированная задача №2* Требуется:

- оценить воздействие финансовых технологий на репутационные риски коммерческого банка;
- составить карту репутационных рисков банка после внедрения финансовых технологий в деятельность банка на примере: геймификации, биометрической идентификации и мобильных технологий.

Условие: Банк стоит перед выбором двух направлений внедрения финансовых технологий. В первом случае вероятность роста стоимости банковского бренда на 150 млн.руб. составляет 70% (0,7), в то время как вероятность возможных потерь в размере 16,7 млн.руб. составляет 30% (0,3). Во втором случае стоимость бренда банка с вероятностью в 60% (0,6) вырастет на 180 млн.руб., однако вероятность возможных убытков в размере 20 млн.руб. составляет 40% (0,4).

### *Компетентностно-ориентированная задача №3* Требуется:

- рассчитать рискованность портфеля ценных бумаг банка.
- оценить соотношение показателей рискованности и обеспеченности портфеля ценных бумаг.



- определить тип инвестиционной политики банка.

Условие: Качество портфеля ценных бумаг коммерческого банка определяется, прежде всего, его рискованностью. Уровень рисков по операциям с ценными бумагами определяется на основе двух базовых показателей:

- качество портфеля ценных бумаг, характеризует долю просроченной задолженности в общем объеме вложений в ценные бумаги;

- обеспеченность портфеля ценных бумаг, характеризует удельный вес резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами в портфеле ценных бумаг – так как резерв формируется в зависимости от степени риска по тем или иным ценным бумагам, то относительная доля сформированного резерва свидетельствует о рисках, принятых банком при осуществлении операций в ценные бумаги.

Исходные данные для анализа:

Показатель	2016	2017	2018
Портфель ценных бумаг, млрд.руб.	763,8	1009,9	959,7
Просроченная задолженность по вложениям в ценные бумаги, млрд.руб.	22,9	35,3	35,5
Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, млрд.руб.	22,9	38,4	43,2

**Шкала оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:** в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по дихотомической шкале следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и дихотомической шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по дихотомической шкале
100-50	зачтено
49 и менее	не зачтено

**Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:**

**6-5 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

**4-3 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

**2-1 балла** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.