

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ушвицкий Лев Исакович
Должность: и.о. директора Института экономики и управления
Дата подписания: 18.06.2026 10:51:59
Уникальный программный ключ:
46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

УТВЕРЖДАЮ

Директор
института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Управление финансовыми и ESG рисками»

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль)	Финансы устойчивого развития
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Очная
Реализуется в семестре	2

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Управление финансовыми и ESG рисками» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансы устойчивого развития» очная форма обучения.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Управление финансовыми и ESG рисками»
3. Разработчик: Митрохина В.В., д-р экон. наук, профессор кафедры финансов и кредита

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер-центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», направленность (профиль) «Финансы устойчивого развития» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий), индикатора (ов)			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-6.</i>				
ИД-5 ПК-6 осуществляет планирование финансовых ресурсов организации и применяет передовые концепции, технологии, модели для обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков; ИД-6 ПК-6 генерирует новые идеи и использует прогрессивные методы и технологии управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов; ИД-7 ПК-6 осуществляет учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; ИД-9 ПК-6 обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и	не знает традиционные концепции, технологии, модели обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков.	частично знает традиционные концепции, обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков.	знает традиционные технологии, модели обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков.	знает традиционные концепции, технологии, модели обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков.
	не генерирует новые идеи и не использует прогрессивные методы и технологии и управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов	частично генерирует новые идеи и частично использует прогрессивные методы и технологии управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов	знает новые идеи и использует прогрессивные методы управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов	знает новые идеи и использует прогрессивные методы и технологии управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов
	не осуществляет учет,	частично осуществляет учет, контроль	осуществляет учет, контроль и анализ	осуществляет учет, контроль и анализ

рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса	контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования.	и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования.	показателей ликвидности, платежеспособности, рисков.	показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования.
	не обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса	частично обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса	обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития	обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры – в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.	б	Основные бизнес-риски корпораций, возникающие из-за изменения климата: а) репутационные, операционные, кредитные б) физические, переходные, риски ответственности в) кредитные, риски ответственности	ПК-6
2.	г	Основные риски, возникающие из-за проявления физических, переходных, рисков ответственности в корпорациях: а) операционные б) кредитные в) глобальные г) репутационные	ПК-6
3.	б	Процесс регулирования климатических рисков корпораций: а) инновационный бизнес-процесс б) часть их бизнес-стратегии в) самостоятельный бизнес-процесс г) комплексная система	ПК-6
4.	а	Основные подходы регулирования рисков изменения климата: а) смягчение последствий, адаптация, геоинженерия, расширение базы знаний б) формирование детального представления о связанных рисках в) регулярный анализ рисков	ПК-6
5.	а	Первая страна G7, которая ввела обязательную корпоративную отчетность о климатических рисках согласно рекомендациям Целевой группы Совета по финансовой стабильности по раскрытию финансовой информации, связанной с климатом: а) Великобритания б) США в) Австралия	ПК-6
6.	а	Изменения климата для финансовой системы – это: а) ее источник риска, возможностей б) ее потери, убытки в) ее доходы	ПК-6

7.	б	Основные группы факторов, влияющие на управление ESG-рисками банков: а) физические, управленческие б) экологические, управленческие, социальные в) материальные	ПК-6
8.	а	Риски в бизнес-модели ESG-банкинга: а) экологические, управленческие, социальные б) репутационные в) кредитные	ПК-6
9.	а	Основные направления интеграции климатических рисков в надзорную деятельность и мониторинг финансовой стабильности: а) включение сценариев климатического риска в стресс-тесты финансовых организаций б) включение сценариев климатического риска в стресс-тесты страховых компаний, покрывающих как физические, так и переходные риски в) включение сценариев климатического риска в стресс-тесты кредитных организаций, покрывающих как физические, так и переходные риски	ПК-6
10.	в	Основная область МВФ в области регулирования и оценки климатических рисков: а) интеграция рисков изменения климата в его деятельность б) анализ рисков и уязвимостей, консультирование своих членов по вопросам макрофинансовой политики в) интерпретация макрофинансовых последствий климатических рисков, что предполагает последующее совершенствование стресс-тестов посредством проведения комплексного и углубленного анализа финансового сектора стран-членов г) совершенствование стресс-тестов	ПК-6
11.	а	Ключевой компонент программы оценки финансового сектора МВФ: а) стресс-тестирование б) «устойчивые» КРІ достоверности, ненадежности, вероятностной определенности в) нефинансовые показатели развития банковского сектора	ПК-6
12.	а	Способ учета климатических рисков в рамках ценообразования кредитных операций: а) драйвер расходов, связанных с кредитным бизнесом б) установление КРІ достоверности, ненадежности, вероятностной определенности в) определение социальных показателей развития банковского сектора	ПК-6
13.	а	Снижение риск-веса по ESG-кредитам: а) увеличит объемы кредитования из-за снижения нагрузки на капитал, что позволит	ПК-6

		банкам выгодно формировать «зеленый» портфель б) снизит объемы кредитования из-за снижения нагрузки на капитал, что позволит банкам выгодно формировать «коричневый» портфель в) повысит нагрузки на капитал	
14.		Особенности проявления климатических рисков в малом и среднем бизнесе. Сущность ESG-рисков. Виды экономической деятельности, наиболее подверженные физическим, переходным рискам. Условное разделение физических рисков корпораций? Причины возникновения рисков ответственности. Суть общего подхода регулирования бизнес-рисков, возникающих из-за изменения климата. Целесообразность выявления возможностей, связанных с проявлением бизнес-рисков, возникающих из-за изменения климата в процессе их регулирования. Характеристика логической взаимосвязи между проявлениями физических рисков и поиском новых возможностей корпораций.	ПК-6
15.		Практическая значимость регулирования бизнес-рисков, возникающих из-за изменения климата во временном аспекте. Взаимосвязь рисков и возможностей, связанных с глубоким глобальным изменением климата. Ситуации проявления риска «зеленого отмывания» со стороны корпораций, инвесторов. Основные меры регулирования существенных ESG-рисков корпораций, ориентированные на обеспечение прозрачности информации. Влияние изменений климата влияют на финансовую систему.	ПК-6
16.		Страны, наиболее уязвимые к проявлению физических рисков. Проявление физических рисков в финансовых организациях, страховых, перестраховочных компаниях. Проблемы обеспечения финансовой стабильности в процессе влияния изменения климата на финансовую систему. Изменения климата как источник риска и возможностей финансовой системы. Группы факторов, влияющих на управление ESG-рисками банков. ESG-факторы банков по параметрам E, S, G. Сущность ESG-рисков банков.	ПК-6
17.		Основные виды банковских продуктов, сопровождающиеся проявлением ESG-рисков. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в регулировании финансовых рисков, связанных с изменением климата. Составление анкет оценки ESG-рисков в процессе реализации кредитного процесса. Обобщенный подход к управлению ESG-рисками в банковском секторе. Практическая значимость требования к финансовым организациям включать сценарии климатического риска в их стресс-тесты. Основные проблемы в процессе включения климатических рисков в процесс регулирования. Влияние изменения климата на денежно-кредитную политику. Основные направления адаптации денежно-кредитной политики к климатическим рискам.	ПК-6

18.	Роль МВФ в регулировании и оценки климатических рисков. Содержание стресс-тестов климатических рисков? Основные дискуссионные положения в процессе регулирования и оценки ESG-рисков. Необходимость адаптации экологических и социальных стандартов IFC, EBRD, Принципов Экватора в процедуру оценки экологических рисков для Российской Федерации, в т. ч. с учетом требований российского законодательства в области охраны окружающей среды. Основные направления синергии климатических и финансовых рисков в финансовой системе. Направления их трансформации во временном аспекте. Целесообразность учета ESG-рисков на всех этапах кредитного процесса. Целесообразность учета климатических рисков в рамках ценообразования кредитных операций. Углубленный анализ и оценка ESG-рисков относительно заемщиков банка.	ПК-6
19.	Экономический смысл специального показателя (индекса) для банков, демонстрирующего степень «коричневости» портфеля. Дополнительные условия стимулирования устойчивости риск-профиля банка за счет льгот Банка России для формирования «зеленого» портфеля. Сходства и различия между «зелеными» и «коричневыми» портфелями банков. Условия в банках, при которых формируется условно «зеленый» портфель. Характеристика основных проблем в области регулирования и оценки ESG-рисков кредитного портфеля российских банков. Необходимые регуляторные действия в процессе оценки ESG-рисков кредитного портфеля банков. Формирование профессионального суждения в процессе оценки ESG-рисков кредитного портфеля банков.	ПК-6
20.	Содержание мониторинга клиента на предмет содержания ESG-рисков. Необходимость учета климатических рисков в концепции ожидаемых и неожиданных потерь. Возникновение неожиданных потерь, в т. ч. обусловленных изменениями климата, в корпорациях. Основные характеристики альтернативной концепции ожидаемых и неожиданных потерь корпораций. Характеристика стресс-тестирования как метода защиты корпораций от неожиданных потерь, обусловленных изменениями климата.	ПК-6
21.	Аргументы, доказывающие универсальность метода Монте-Карло в процессе моделирования ожидаемых и неожиданных потерь корпораций. Стейкхолдеры, участвующие в процессе принятия финансовых риск-решений по планированию ожидаемых и неожиданных потерь, в т. ч. с учетом изменения климата? Целесообразность применения имитационного моделирования Монте-Карло для определения ожидаемых и неожиданных потерь, заложенных в потенциальные	ПК-6

		климатические риски корпораций. Взаимосвязь абсолютного и относительного показателей оценки уровня стратегического финансового риска корпораций с учетом влияния на него изменений климата. Основные параметры оценки уровня финансового риска корпораций с учетом влияния на него изменений климата специальным авторским продуктом Excel–VBA «Программное обеспечение для определения стратегического финансового риска корпораций». Влияние оценки уровня финансового риска корпораций с учетом влияния на него изменений климата специальным авторским продуктом Excel–VBA «Программное обеспечение для определения стратегического финансового риска корпораций» на формирование Политики управления финансовыми рисками корпораций.	
22.		Оценка соблюдения корпорациями параметра G среди ESG-факторов в процессе оценки стратегического финансового риска корпораций. Основные направления практического использования результатов оценки уровня стратегического финансового риска корпораций с учетом влияния на него изменений климата стейкхолдерами – кредиторами. Основные направления практического использования результатов оценки уровня стратегического финансового риска корпораций с учетом влияния на него изменений климата стейкхолдерами – лендерами. Характеристика основных направлений практического использования результатов оценки уровня стратегического финансового риска корпораций с учетом влияния на него изменений климата стейкхолдерами. Определение целевого уровня финансового риска корпораций с учетом влияния на него изменений климата.	ПК-6
23.		Проранжируйте <i>виды экономической деятельности</i> , подверженные в наибольшей степени <i>физическому риску</i> с применением <i>профессионального суждения</i> : – сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство; – добыча полезных ископаемых; – обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха; – водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений; – строительство; – торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов; – транспортировка и хранение; – деятельность по операциям с недвижимым имуществом.	ПК-6
24.		Соотнести характеристики ESG-факторов банков по параметрам E, S, G (таблица 1).	ПК-6

		Таблица 1 – Соотнесение ESG-факторов банков по параметрам E, S, G		
		ФАКТОРЫ	ОПИСАНИЕ	
		<i>Environmental</i>	риски неспособности предотвратить угрозы терроризма и киберпреступности, распространения инфекционных заболеваний, финансовой ответственности за негативное влияние осуществляемой деятельности на общество, коррупция, соблюдение прав акционеров, участие заинтересованных сторон, устойчивость цепочки поставок; проведение встреч сотрудников банка с руководством (оценка показателей работы, обсуждение важных вопросов); следование рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, правилам бирж относительно листинга.	
		<i>Social</i>	политики по «зеленому» кредитованию; «зеленые» облигации; создание центра консультирования клиентов с целью перестройки бизнес-процессов для соблюдения ЦУР; финансирование энергоэффективных проектов; синдицированные кредиты с ESG-траншем; создание ПИФов стандарта ESG; ESG-цифровизация банка; кредиты, привязанные к ЦУР; банковские карты из биоразлагаемого пластика; электронная регистрация сделок с недвижимостью; снижение или отказ от использования пластика (карт, упаковок, банкнот, контейнеров) и наличных денежных средств; обновление автомобильного парка банков (внедрение электромобилей).	ESG-
		Governance	соблюдение принципа разнообразия, инвестиции в человеческий капитал и развитие персонала, противодействие дискриминации по любому признаку, борьба с неравенством и поощрение равных возможностей, защита конфиденциальности клиентов, соблюдение прав человека (противодействие принудительному, детскому труду, современному рабству и пр.), соблюдение прав работников (права на объединения, протест, ведение коллективных переговоров и пр.); организация и проведение мероприятий на тему ESG-устойчивого развития, образовательных мероприятий по ответственному ведению финансов.	
25.		Выберите способы воздействия ESG-рисков на стоимость корпораций с применением профессионального суждения: снижение ее капитализации из-за репутационного ущерба; резонансные случаи, приводящие к ущербу репутации и сокращению выгодных партнерств; снижение спроса со стороны клиентов при принятии финансовых решений с нарушением правил технологичности и обеспечения эффективности; приостановка операционной деятельности. Какие основные виды ESG-рисков в данных ситуациях проявляются?		ПК-6

2. Описание шкалы оценивания

Успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он знает традиционные концепции, технологии, модели обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков; новые идеи и использует прогрессивные методы и технологии управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов; осуществляет учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса. Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенция ПК – 6 освоена на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он знает традиционные технологии, модели обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков; новые идеи и использует прогрессивные методы управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов; осуществляет учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков; обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития. Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенция ПК – 6 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он частично знает традиционные концепции, обоснования политики устойчивого развития с учетом ESG-рисков; частично генерирует новые идеи и частично использует прогрессивные методы и технологии управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов; частично осуществляет учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; частично обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса. Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенция ПК – 6 освоена на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает традиционные концепции, технологии, модели обоснования политики устойчивого

развития с учетом ESG-рисков; не генерирует новые идеи и не использует прогрессивные методы и технологии управления финансовыми отношениями в цифровой среде с учетом ESG-факторов; не осуществляет учет, контроль и анализ показателей ликвидности, платежеспособности, рисков, деловой активности субъектов хозяйствования; не обосновывает стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка с учетом целей и рисков устойчивого развития, в том числе и в условиях волатильной международной среды ведения бизнеса. Зачет не выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенция ПК – 6 не сформирована, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.