

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:24  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4  
к образовательной программе

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации обучающихся  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.27 Банковские риски**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

**38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

**Банковское дело**

(наименование образовательной программы)

**Бакалавр**

(квалификация)

**Очная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) ФОС:**

*Погоржельская Наталья Валериевна, канд. экон. наук, доцент, доцент  
кафедры финансовых услуг и банковского дела*

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по дисциплине (модулю) «Банковские риски»**

**1.1. Основные сведения о дисциплине (модуле)**

Таблица 1

Характеристика дисциплины (модуля)  
(сведения соответствуют разделу РПД)

|  |   |
|--|---|
| Образовательная программа  | бакалавриата  |
| Направление подготовки   | 38.03.01 Экономика  |
| Профиль  | «Банковское дело»   |
| Количество разделов дисциплины   | 4   |
| Часть образовательной программы  | Часть, формируемая участниками образовательных отношений (Б1.В.27)  |
| Формы текущего контроля  | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование); доклад / сообщение; реферат; тестовые задания; расчетно-аналитические задания; кейс-задачи; контроль знаний раздела: тестовые задания |
| <i>Показатели</i>  | Очная форма обучения  |
| Количество зачетных единиц (кредитов)                                  | 4   |
| Семестр  | 7   |
| <b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>                              | 180   |
| <b>Аудиторная контактная работа:</b>                                   | 83  |
| Лекционные занятия   | 28  |
| Семинарские занятия  | 42  |
| Консультация   | 2   |
| <b>Самостоятельная работа</b>  | 79  |
| <b>Консультация перед экзаменом</b>                                    | 2   |
| <b>Контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий</b> | 9   |
| <b>Самостоятельная работа на подготовку к экзамену</b>                 | 18  |
| <i>Форма промежуточной аттестации</i>                                  | Экзамен   |
| Количество зачетных единиц (кредитов)                                  | 4   |
| Семестр  | 7   |

**1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

| Компетенция   | Индикатор компетенции и его формулировка  | Элементы индикатора компетенции   | Индекс элемента |
|---|---|---|-----------------|
| ПК-3: Способен идентифицировать и анализировать риски и предлагать мероприятия по воздействию на риск | ПК-3.1: Понимает теоретические и методологические основы управления банковскими рисками | <b><i>Знать:</i></b>  |                 |
|   |   | 1. Теоретические и методологические основы управления банковскими рисками   | ПК-3.1 З-1      |
|   |   | 2. Методы обоснования целесообразности применения теоретических и методологических основ управления банковскими рисками | ПК-3.1 З-2      |
|   |   | 3. Инструменты анализа теоретических и методологических основ управления банковскими рисками                            | ПК-3.1 З-3      |
|   |   | <b><i>Уметь:</i></b>  |                 |
|   |   | 1. Систематизировать теоретические и методологические основы управления банковскими рисками                             | ПК-3.1 У-1      |
|   |   | 2. Обосновывать целесообразность применения теоретических и методологических основ управления банковскими рисками       | ПК-3.1 У-2      |
|   |   | 3. Анализировать теоретические и методологические основы управления банковскими рисками                                 | ПК-3.1 У-3      |
|   |   | <b><i>Владеть:</i></b>  |                 |
|   |   | 1. Теоретическими и методологическими основами управления банковскими рисками   | ПК-3.1 В-1      |
|   |   | 2. Методами обоснования целесообразности применения теоретических и методологических основ                              | ПК-3.1 В-2      |

| Компетенция | Индикатор компетенции и его формулировка   | Элементы индикатора компетенции  | Индекс элемента |
|-------------|--|--|-----------------|
|             |  | управления банковскими рисками   |                 |
|             |  | 3. Инструментами анализа теоретических и методологических основ управления банковскими рисками | ПК-3.1 В-3      |
|             | ПК-3.2:<br>Демонстрирует знание сущности и значения лимитирования и резервирования банковских рисков | <b>Знать:</b>  |                 |
|             |  | 1. Сущность и значение лимитирования и резервирования банковских рисков                        | ПК-3.2 З-1      |
|             |  | 2. Методы лимитирования и резервирования банковских рисков                                     | ПК-3.2 З-2      |
|             |  | 3. Технологии лимитирования и резервирования банковских рисков                                 | ПК-3.2 З-3      |
|             |  | <b>Уметь:</b>  |                 |
|             |  | 1. Определять сущность и значение лимитирования и резервирования банковских рисков             | ПК-3.2 У-1      |
|             |  | 2. Применять методы лимитирования и резервирования банковских рисков                           | ПК-3.2 У-2      |
|             |  | 3. Применять технологии лимитирования и резервирования банковских рисков                       | ПК-3.2 У-3      |
|             |  | <b>Владеть:</b>  |                 |
|             |  | 1. Сущностью и значением лимитирования и резервирования банковских рисков                      | ПК-3.2 В-1      |
|             |  | 2. Методами лимитирования и резервирования банковских рисков                                   | ПК-3.2 В-2      |
|             |  | 3. Технологиями лимитирования и резервирования банковских рисков                               | ПК-3.2 В-3      |
|             | ПК-3.3:<br>Идентифицирует и анализирует, как отдельные виды, так и комплексные (системные)           | <b>Знать:</b>  |                 |
|             |  | Отдельные и комплексные (системные) виды банковские риски                                      | ПК-3.3 З-1      |
|             |  | Методы анализа, как отдельных видов, так и   | ПК-3.3 З-2      |

| Компетенция | Индикатор компетенции и его формулировка                               | Элементы индикатора компетенции  | Индекс элемента |
|-------------|--|--|-----------------|
|             | банковские риски и обосновывает эффективные инструменты управления ими | комплексных (системных) банковских рисков  |                 |
|             |  | Технологии обоснования эффективности инструментов управления банковскими рисками               | ПК-3.3 З-3      |
|             |  | <b>Уметь:</b>  |                 |
|             |  | Определять отдельные и комплексные (системные) виды банковские риски                           | ПК-3.3 У-1      |
|             |  | Применять методы анализа, как отдельных видов, так и комплексных (системных) банковских рисков | ПК-3.3 У-2      |
|             |  | Применять технологии обоснования эффективности инструментов управления банковскими рисками     | ПК-3.3 У-3      |
|             |  | <b>Владеть:</b>  |                 |
|             |  | Отдельными и комплексными (системными) видами банковских рисков                                | ПК-3.3 В-1      |
|             |  | Методами анализа, как отдельных видов, так и комплексных (системных) банковских рисков         | ПК-3.3 В-2      |
|             |  | Технологиями обоснования эффективности инструментов управления банковскими рисками             | ПК-3.3 В-3      |

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)                                       | Номер семестра | Код индикатора компетенции | Наименование оценочного средства  |
|-------|---|----------------|----------------------------|---|
| 1.    | <b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b> |                |                            |   |
| 2.    | Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков   | 7              | ПК-3.1                     | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания |

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)                                   | Номер семестра | Код индикатора компетенции   | Наименование оценочного средства   |
|-------|---|----------------|------------------------------|--|
| 3.    | Тема 1.2. Система управления банковскими рисками                                    | 7              | ПК-3.1                       | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела |
| 4.    | <b>РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ</b>                                |                |                              |  |
| 5.    | Тема 2.1. Кредитный риск  | 7              | ПК-3.1;<br>ПК-3.3            | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания                          |
| 7.    | Тема 2.2. Процентный риск   | 7              | ПК-3.1;<br>ПК-3.3            | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела |
| 8.    | <b>РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ</b>                              |                |                              |  |
| 9.    | Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности                                       | 7              | ПК-3.1;<br>ПК-3.2;<br>ПК-3.3 | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания                          |
| 10.   | Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков | 7              | ПК-3.1;<br>ПК-3.2;<br>ПК-3.3 | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела |
| 11.   | <b>РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА</b>  |                |                              |  |
| 12.   | Тема 4.1. Операционные риски  | 7              | ПК-3.1;<br>ПК-3.2;<br>ПК-3.3 | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания                          |
| 13.   | Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков                       | 7              | ПК-3.1;<br>ПК-3.2;<br>ПК-3.3 | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания                          |

| № п/п | Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля) | Номер семестра | Код индикатора компетенции   | Наименование оценочного средства   |
|-------|---|----------------|------------------------------|--|
| 14.   | Тема 4.3. Риски потребительского кредитования     | 7              | ПК-3.1;<br>ПК-3.2;<br>ПК-3.3 | Индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос, доклад, сообщение, собеседование, индивидуальные или групповые расчетно-аналитических задания; контроль знаний раздела |

## РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «БАНКОВСКИЕ РИСКИ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности  
(балльно-рейтинговая система)

| Наименование<br>Раздела/Темы | Вид задания |      |     |     |                  |           |    |           |            |
|------------------------------|-------------|------|-----|-----|------------------|-----------|----|-----------|------------|
|                              | СЗ          |      |     |     | Всего<br>за тему | ТЗ<br>КЗР | КЗ | Р<br>(СР) | НС<br>(ИЗ) |
|                              | ЛЗ          | УО   | Д/С | РАЗ |                  |           |    |           |            |
| Р.1.Т.1.1                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                | 3         | 5  | 5         | 9          |
| Р.1.Т.1.2                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                |           |    |           |            |
| Р.2.Т.2.1                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                | 3         | 5  |           |            |
| Р.2.Т.2.2                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                |           |    |           |            |
| Р.3.Т.3.1                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                | 3         | 5  |           |            |
| Р.3.Т.3.2                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                |           |    |           |            |
| Р.4.Т.4.1                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                | 3         | 5  |           |            |
| Р.4.Т.4.2                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                |           |    |           |            |
| Р.4.Т.4.3                    | 0,5         | 1,5  | 3   | 1   | 6                |           |    |           |            |
| Итого: 100б                  | 4,5         | 13,5 | 27  | 9   | 54               | 12        | 20 | 5         | 9          |

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение



РАЗ – расчетно-аналитическое задание  
КЗ – кейс-задача  
СЗ – семинарское занятие;  
КЗР – контроль знаний по Разделу;  
ТЗ – тестовые задания;  
Р – реферат;  
СР – самостоятельная работа обучающегося;  
ИЗ – индивидуальное задание;  
НС – научная составляющая (написание научной статьи).

## **2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся**

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</i>                        | <i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному<br/>устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>   |
|---|--|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ<br/>УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b> |  |
| Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какова экономическая основа возникновения банковских рисков?</li> <li>2. В чем связь между различными видами банковских рисков?</li> <li>3. Дайте характеристику основ классификации банковских рисков.</li> <li>4. Какую классификацию банковских рисков предлагает выделять Банк России?</li> <li>5. Какие нормативные документы Банка России регулируют банковские риски?</li> <li>6. Приведите пример зарубежных классификаций банковских рисков.</li> <li>7. Что приводит к возникновению рискованных ситуаций в банке?</li> </ol>  |
| Тема 1.2. Система управления банковскими рисками  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Назовите формы организационных структур коммерческих банков.</li> <li>2. В чем заключается сущность банковской риск-политики?</li> <li>3. Каковы основные этапы управления банковским риском?</li> <li>4. В чем суть основных мероприятий банка по преодолению риска?</li> <li>5. Охарактеризуйте сущность банковской риск-политики.</li> <li>6. В чем состоит анализ чувствительности банка к рискам?</li> <li>7. Каковы функции специализированных Комитетов по управлению рисками?</li> </ol>   |
| <b>РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ</b>  |  |
| Тема 2.1. Кредитный риск  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Перечислите методы снижения банковских рисков (по видам).</li> <li>2. Как классифицируются риски по операциям с ценными бумагами?</li> <li>3. Как регулируются отраслевые риски?</li> <li>4. Каковы основные виды рейтингов странового риска?</li> <li>5. Опишите методы управления банковскими рисками. Выявите их основные отличия в зависимости от вида риска.</li> <li>6. Опишите виды валютного риска.</li> <li>7. Охарактеризуйте депозитную и кредитную политику коммерческого банка.</li> </ol>  |
| Тема 2.2. Процентный риск   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Какова сущность рисков по новым видам деятельности?</li> <li>2. В чем сущность депозитного риска?</li> <li>3. Каковы направления деятельности коммерческого банка по привлечению средств во вклады?</li> <li>4. Назовите мероприятия банка по предупреждению потерь при формировании депозитной и кредитной политики.</li> <li>5. Какова роль действия Законов о страховании вкладов и других видов банковской деятельности в различных странах (на примере конкретного государства), в т.ч. Закона РФ «О страховании вкладов» в снижении риска?</li> <li>6. Каково значение предварительной оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщика для снижения уровня</li> </ol> |

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</i>                | <i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному<br/>устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>   |
|---|--|
|   | кредитного риска?<br>7. Охарактеризуйте способы восстановления репутации банка?  |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ</b>                              |  |
| Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности                                       | 1. Назовите факторы кредитного риска банка.<br>2. В чем заключается мониторинг кредитного риска?<br>3. Каковы основные этапы управления кредитным риском?<br>4. В чем суть основных методов управления кредитным риском?<br>5. Каким образом следует провести анализ кредитного портфеля коммерческого банка?<br>6. Каков порядок создания банком резерва на покрытие потерь по выдаваемым ссудам?<br>7. Какова роль кредитной политики в управлении кредитным риском банка?   |
| Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков | 1. Назовите риски, входящие в кадровый риск.<br>2. Назовите методы управления персоналом банка.<br>3. Обоснуйте сущность мотивации персонала.<br>4. Поведенческие виды сотрудников.<br>5. В чем сущность правового риска?<br>6. Чем определяется выбор той или иной формы стратегии развития банка?<br>7. В чем сущность риска репутации?  |
| <b>РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА</b>  |  |
| Тема 4.1. Операционные риски  | 1. В чем заключается содержание риска операций с ценными бумагами?<br>2. Каковы основные причины риска операций с ценными бумагами?<br>3. Назовите основные виды ценных бумаг и определите их рискованность.<br>4. Назовите мероприятия коммерческого банка по минимизации риска от обесценения ценных бумаг.<br>5. Каков порядок создания резерва под обесценение ценных бумаг?<br>6. Раскройте особенности и значение управления рисками ликвидности в современных условиях.<br>7. Возможно ли полностью устранить риск ликвидности?             |
| Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков                       | 1. Какие существуют разновидности процентных ставок и от чего зависит выбор коммерческим банком их определенного вида?<br>2. В чем особенности процентного свопа?<br>3. Охарактеризуйте фьючерсы процентной ставки и хеджирование.<br>4. Каким образом коммерческие банки управляют процентной маржей и «гепом»?<br>5. Рассмотрите динамику процентных ставок по кредитным и депозитным операциям в банковском секторе за последние два года.<br>6. В чем сущность валютного риска?<br>7. Дайте характеристику методов управления валютным риском. |

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</i> | <i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному<br/>устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>  |
|--|---|
| Тема 4.3. Риски<br>потребительского<br>кредитования                  | 1. Какие коэффициенты используют для измерения отраслевого риска?<br>2. Какие факторы влияют на работу отрасли?<br>3. В чем заключается сущность отраслевого риска?<br>4. С какими проблемами может столкнуться банк при оценке отраслевого риска?<br>5. В чем сущность и какова структура странового риска?<br>6. С какими проблемами может столкнуться банк при оценке странового риска?<br>7. Каково назначение рейтинговой оценки риска страны? |

## ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</i>                        | <i>Темы для подготовки к собеседованию</i>   |
|---|--|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ<br/>УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b> |  |
| Тема 1.1. Сущность<br>и виды банковских<br>рисков   | 1. Риск как категория коммерческой и общественной деятельности.<br>2. Виды и классификации рисков.<br>3. Сущность и содержание регулирования банковских рисков.<br>4. Факторы экономической нестабильности и их влияние на развитие банковских рисков.<br>5. Международные подходы к регулированию банковских рисков.<br>6. Международные подходы к регулированию банковских рисков.<br>7. Тенденции развития банковских рисков в российской экономике.<br>8. Направления развития регулирования основных банковских рисков.<br>9. Особенности регулирования банковских рисков с учетом факторов интеграции.               |
| Тема 1.2. Система<br>управления<br>банковскими<br>рисками                                   | 1. Место управления рисками в банковской и финансовой деятельности.<br>2. Основные принципы риск-менеджмента в финансовых институтах и банках.<br>3. Необходимость регулирования рисков финансовых организаций.<br>4. Логика развития Базельских требований к достаточности капитала: от стандартизированных требований к ICAAP.<br>5. Причины внедрения Базель III и перехода к Базель IV.<br>6. Парадигма going concern против gone concern.<br>7. Российская практика регулирования рисков.<br>8. Основные нормативные документы.<br>Обзор общих и отраслевых стандартов управления рисками для финансовых организаций. |
| <b>РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ</b>  |  |
| Тема 2.1.<br>Кредитный риск   | 1. Методы оценки рисков.   |

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</i> | <i>Темы для подготовки к собеседованию</i>  |
|--|---|
|  | 2. Риски, оцениваемые на основе количественных и качественных моделей.<br>3. Понятие меры риска.<br>4. Качественная оценка риска.<br>5. Экспертные оценки.<br>6. Карта рисков и модель SWOT- анализа.<br>7. Количественная оценка значимых рисков.<br>8. Распределение риска и его основные характеристики EAR и VAR.<br>9. Исторические, параметрические и стохастические подходы к оценке распределения рисков.   |
| Тема 2.2.<br>Процентный риск   | 1. Анализ современных подходов Банка России к регулированию банковских рисков.<br>2. Требования финансовых регуляторов по разработке и валидации моделей управления кредитным риском.<br>3. Потребность и преимущества разработки моделей риск-менеджмента в банках.<br>4. Требования регулятора к разрабатываемым банками моделям и к данным для оценки кредитного риска.<br>5. Стресс-тестирование и его особенности.<br>6. Объекты стресс-тестирования и понятие сценария. Особенности оценивания рисков в условиях кризиса.<br>7. Показатель RORAC в системе стратегического планирования и распределения капитала и принятия управленческих решений.<br>8. Современные подходы к регулированию экономического капитала банка.<br>9. Консультативные документы Базельского комитета по управлению экономическим капиталом и агрегации рисков.<br>10. Требования Банка России к внедрению ВПОДК. |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ</b>               |   |
| Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности                        | 1. Сущность, природа и генезис кредитного риска.<br>2. Ключевые меры кредитного риска (понятие дефолта, LGD, EL, VaR и др.).<br>3. Понятия и детерминанты кредитного риска.<br>4. Типы методов оценивания кредитного риска и различие между ними.<br>5. Основные способы количественного измерения кредитного риска.<br>6. Классификация моделей кредитного риска.<br>7. Модели кредитного риска для отдельного заемщика / займа (скоринг; модели, основанные на рейтингах; структурные модели, модели сокращенных форм).<br>8. Модель Мертона и ее модификации.<br>Особенности анализа кредитного риска для портфеля заемщиков, займов.  |
| Тема 3.2.<br>Особенности регулирования                               | 1. Сущность, природа и генезис операционного риска.<br>2. Классификация операционных рисков.<br>3. Количественная оценка операционных рисков.   |

| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</b></i> | <i><b>Темы для подготовки к собеседованию</b></i>  |
|---|--|
| отдельных<br>совокупных<br>кредитно-<br>финансовых рисков                   | 4. Регулирование операционных рисков в рамках Basel III и Basel IV.<br>5. Подходы Банка России к регулированию операционных рисков.<br>6. Инструменты управления операционными рисками (база данных внутренних событий; база данных внешних событий; самооценка; сценарный анализ; ключевые индикаторы).<br>7. Количественная оценка операционных рисков.<br>8. Управление операционными рисками.<br>9. Организация процесса управления операционными рисками в банке (подразделения, и их функции; органы принятия решений и их полномочия; мотивация)<br>10. Практические аспекты построения системы управления операционными рисками на примере банка.<br>11. Смежные системы как меры управления операционными рисками.<br>12. Альтернативные подходы к оценке / управлению операционными рисками.<br>Стандарты по управлению операционными рисками COSO, ISO. |
| <b>РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА</b>                                    |  |
| Тема 4.1.<br>Операционные<br>риски  | 1. Понятие риска ликвидности и его источники.<br>2. Риск ликвидности как комбинированное проявление всех банковских рисков.<br>3. Концептуальные основы управления банковской ликвидностью: теории и стратегии управления ликвидностью.<br>4. Связь управления доходностью и ликвидностью.<br>5. ALM как интегрирующий инструмент стратегического управления банком.<br>6. Оптимизационная модель управления активами / пассивами банка.<br>7. Методы измерения риска ликвидности.<br>8. Платежная позиция банка.<br>9. Необходимость и методы регулирования банковской ликвидности на макро- и микроуровнях.<br>10. Причины и основные направления развития методов регулирования ликвидности<br>Внедрение нормативов краткосрочной ликвидности (НКЛ) и чистого стабильного фондирования (НЧСФ) в России.   |
| Тема 4.2. Риски в<br>международных<br>операциях<br>коммерческих<br>банков   | 1. Торговые стратегии и связанные с ними риски.<br>2. Понятие, факторы и основные сферы проявления рыночного риска.<br>3. Системный и индивидуальный компоненты рыночного риска и их отражение в модели CAPM.<br>4. Связь рыночного и кредитного рисков.<br>5. Классификация рыночных рисков.<br>6. Основные модели оценки рыночных рисков.<br>7. Базовые положения управления рыночным риском.  |

| <b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</b> | <b>Темы для подготовки к собеседованию</b>  |
|--|---|
|  | 8. Регулирования рыночных рисков (РР) кредитных организаций: развитие концепции регулирования РР в рекомендациях Базельского комитета.<br>9. Регулирование РР Банком России.<br>10. Особенности управления процентным и валютным риском банковской книги (IRRBB).<br>11. Управление активами и пассивами (ALM) в коммерческом банке и финансовых институтах.<br>12. Перспективы развития регулирования IRRBB.<br>Роль трансфертного ценообразования в управлении ликвидностью и IRRBB.  |
| Тема 4.3. Риски потребительского кредитования                        | 1. Кредитные рейтинги и рейтинговые агентства.<br>2. Обзор подходов к формированию рейтингов.<br>3. Особенности рейтингов агентства Moody's.<br>4. Рейтинги депозитов и рейтинги финансовой устойчивости.<br>5. Особенности использования моделей рейтингов для российских банков.<br>6. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) как элемент системы стратегического управления банка.<br>7. Значимые риски: порядок идентификации, оценки, управления.<br>8. Капитализируемые риски и риски, покрываемые за счет резерва капитала.<br>Модель экономического капитала Банка: принципы агрегации значимых рисков. |

## **2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся**

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Налоги и налогообложение».

## **ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

1. По фактору возникновения риски подразделяются:
  - а. на чистые и спекулятивные;

- b. постоянные и временные;
- c. внутренние и внешние;
- d. страхуемые и нестрахуемые.

2. Риски, предполагаемые возможности получения как отрицательного, так и положительного результата:

- a. чистые;
- b. спекулятивные;
- c. нейтральные;
- d. прогнозируемые.

3. Угроза потери прибыли от реализации проекта является:

- a. допустимым риском;
- b. критическим риском;
- c. катастрофическим риском;
- d. неприемлемым риском.

4. К внешним рискам не относятся:

- a. законодательные риски;
- b. экономические риски;
- c. политические риски;
- d. производственные риски.

5. Внутренние риски подразделяются:

- a. на производственные и коммерческие;
- b. системные и несистемные;
- c. коммерческие и некоммерческие;
- d. производственные и непроизводственные.

6. Системными принято называть риски, вызванные:

- a. только внутренними факторами;
- b. только внешними факторами;
- c. как внешними, так и внутренними факторами;
- d. нет правильного ответа.

7. Особенности технологического процесса на предприятии, уровень квалификации работников, организация поставок сырья и материалов, осуществление транспортных перевозок – это:

- a. экономические факторы риска;
- b. коммерческие факторы риска;
- c. отраслевые факторы риска;
- d. производственные факторы риска.

8. Процентный риск, валютный риск, ценовой риск – это разновидности:

- a. кредитного риска;



- b. операционного риска;
- c. рыночного риска;
- d. инвестиционного риска.

9. Ценовой риск подразделяется:

- a. на товарный и процентный;
- b. процентный и валютный;
- c. фондовый и валютный;
- d. фондовый и товарный.

10. Статистический подход, связывающий все возможные величины изменений рыночных факторов с их вероятностями:

- a. методология RiskMetrics;
- b. методология CreditMetrics;
- c. методология Value-at-Risk;
- d. методология EVT.

## **РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ**

1. Кредитному риску подвергается:

- a. только кредитор;
- b. только кредитозаемщик;
- c. как кредитор, так и кредитозаемщик;
- d. кредитор, кредитозаемщик и поручитель.

2. Основная задача Базельского комитета по банковскому надзору:

- a. внедрение унифицированных форм банковской отчетности;
- b. внедрение единых стандартов в сфере банковского регулирования;
- c. внедрение требований к организации процесса рискменеджмента в банке;
- d. внедрение правил банковского надзора.

3. Требование Базельского комитета по банковскому надзору к достаточности совокупного капитала:

- a. 3%;
- b. 8%;
- c. 10%;
- d. 12%.

4. IRB-подход к определению величины кредитного риска основан на показателях:

- a. PD, LGD, EAD, M;
- b. EBITDA, ERM, RAROC;
- c. SWOT, BPEST, PESTLE;
- d. VAR, NPV, IRR, ROA.

5. На случай перегрева экономики в период кредитного бума      Базель-III вводит:

- a. дополнительный капитал;
- b. резервный капитал;
- c. регулятивный капитал;
- d. контрциклический капитал.

6. Самый высокий кредитный рейтинг из перечисленных:

- a. AAA;
- b. AA+;
- c. BB;
- d. D.

7. Ошибки в компьютерных программах, ошибки персонала, ошибки в системе распределения функций относятся:

- a. к кадровым рискам;
- b. производственным рискам;
- c. операционным рискам;
- d. социальным рискам.

8. Не относится к методам экспертных оценок:

- a. метод номинальных групп;
- b. метод Дельфи;
- c. карточки Кроуфорда;
- d. метод экстраполяции.

9. Трансграничный и суверенный риски являются категориями:

- a. странового риска;
- b. политического риска;
- c. операционного риска;
- d. кадрового риска.

10. Риск упущенной выгоды, риск прямых финансовых потерь и риск снижения доходности – это виды:

- a. инновационного риска;
- b. инвестиционного риска;
- c. операционного риска;
- d. фондового риска.

### **РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ**

1. Укажите верные утверждения в отношении «стоп»-приказа:

А) «стоп»-приказ – это приказ, отданный клиентом брокеру, который становится рыночным приказом, как только будет достигнута некоторая «стоп»-цена;

- Б) «стоп»-приказы в торговых системах имеют высший приоритет;
- В) во время передачи приказа «стоп»-цена выше рыночной цены, если это приказ на продажу, и наоборот, «стоп»-цена ниже рыночной цены, если это приказ на покупку;
- Г) недостатком «стоп»-приказа является неопределенность цены, по которой он будет исполнен.

2. Укажите правильное утверждение о соотношении риска и дохода:

- А) чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;
- Б) чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход;
- В) чем выше доход, тем ниже должен быть предполагаемый риск;
- Г) риск и доход не связаны между собой.

3. Какие инвесторы на рынке акций имеют наибольшую склонность к риску:

- А) паевые фонды;
- Б) страховые компании;
- В) пенсионные фонды;
- Г) частные лица.

4. Процентное изменение цен на акции к процентному изменению индекса цен на акции называется:

- А) перспективной доходностью;
- Б) дюрацией;
- В) коэффициентом Р/Е;
- Г) коэффициентом бета.

5. Риск, который не устраняется снижением риска по портфелю путем распределения средств портфеля по широкой группе ценных бумаг (диверсификации) называется:

- А) рыночным;
- Б) диверсифицируемым;
- В) специфическим;
- Г) ни одним из перечисленных выше.

6. Коэффициент бета для акции отрицателен и равен  $-1,5$ . За неделю курсовая стоимость этой акции выросла на 12 %. За эту неделю рынок акций в целом:

- А) вырос более чем на 12 %;
- Б) вырос менее чем на 12 %;
- В) упал более чем на 12 %;
- Г) упал менее чем на 12 %.

7. Коэффициент бета для акции меньше 1. За неделю курсовая стоимость акции поднялась на 15 %. За эту неделю рынок акций в целом:

- А) упал на 15 %;

- Б) вырос на 15 %;
- В) вырос более чем на 15 %;
- Г) вырос менее чем на 15 %.

8. Коэффициент бета для акции отрицателен и равен  $-0,5$ . За неделю курсовая стоимость этой акции упала на 20 %. За эту неделю цены акций в целом по рынку:

- А) выросли более чем на 20 %;
- Б) выросли менее чем на 20 %;
- В) снизились более чем на 20 %;
- Г) снизились менее чем на 20 %.

9. Коэффициент бета для акции больше 1. За неделю курсовая стоимость этой акции упала на 10 %. За эту неделю рынок акций в целом:

- А) вырос более чем на 10 %;
- Б) вырос менее чем на 10 %;
- В) упал более чем на 10 %;
- Г) упал менее чем на 10 %.

10. В инвестиционном портфеле частного инвестора находятся 3 акции ОАО «А», 2 акции ОАО «Б» и 5 акций ОАО «В». Курсовая стоимость акции «Б» в 2 раза выше, чем у акции «А», а у акции «В» составляет 75 % от стоимости акции «Б». Как изменится стоимость портфеля, если курсы акций «А» и «Б» увеличатся на 10 % и 20 % соответственно, а курсовая стоимость акции «В» упадет на 30 %:

- А) увеличится на 2,51 %;
- Б) останется без изменений;
- В) уменьшится на 7,93 %;
- Г) уменьшится на 4,32 %.

11. В инвестиционном портфеле частного инвестора находятся 3 акции ОАО «А», 3 акции ОАО «Б» и 4 акции ОАО «В». Курсовая стоимость акции «Б» в 1,5 раза выше, чем у акции «А», а у акции «В» составляет 80 % от стоимости акции «Б». Как изменится стоимость портфеля, если курсы акций «А» и «Б» увеличатся на 10 % и 15 % соответственно, а курсовая стоимость акции «В» упадет на 20 %:

- А) увеличится на 1,95 %;
- Б) останется без изменений;
- В) увеличится на 2,35 %;
- Г) уменьшится на 3,46 %.

#### **РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА**

1. Кто предпринял одну из первых попыток классифицировать инвестиционные риски:

- а. Й. Шумпетер;

- b. А. Смит;
- c. Дж. М. Кейнс;
- d. А. Маршалл.

2. Может быть описана статистическими закономерностями и имеет количественные характеристики:

- a. математическая неопределенность;
- b. предсказуемая неопределенность;
- c. полная неопределенность;
- d. измеримая неопределенность.

3. Предсказуемая неопределенность:

- a. не имеет количественных характеристик, а только качественные;
- b. не имеет качественных характеристик, а только количественные;
- c. имеет как количественные, так и качественные характеристики;
- d. не подлежит как количественной, так и качественной оценке.

4. Методом учета полной неопределенности является:

- a. метод аналогий;
- b. статистический метод;
- c. метод предельных значений;
- d. экспертный метод.

5. С помощью какого показателя рассчитывается эффективность инвестиционного проекта при сценарном анализе:

- a. PD;
- b. RAROC;
- c. NPV;
- d. EL.

6. Какой метод позволяет оценить степень устойчивости инвестиционного проекта к различным факторам воздействия внешней среды, то есть к различным видам риска:

- a. анализ устойчивости;
- b. анализ неопределенности;
- c. анализ чувствительности;
- d. анализ рисков.

7. Инвестиции считаются экономически эффективными если:

- a.  $NPV = 0$ ;
- b.  $NPV = 1$
- c.  $NPV < 0$ ;
- d.  $NPV > 0$ .

8. Для какого из методов идентификации рисков характерна субъективность оценок:

- a. метода номинальных групп;
- b. для статистического анализа;
- c. анализа чувствительности;
- d. корреляционно-регрессионного анализа.

9. Исключение взаимодействия с ненадежными или неизвестными контрагентами, отказ от участия в высокорискованных проектах, отказ от участия в инвестиционном проекте, если положительный результат не гарантирован, относятся к методу:

- a. избежания риска (уклонения);
- b. удержания риска;
- c. управление риском;
- d. передачи риска.

10. Интеграция, диверсификация, лимитирование относятся к методу:

- a. избежания риска (уклонения);
- b. удержания риска;
- c. диверсификация риска;
- d. передачи риска.

11. Исключить или ограничить риски, связанные с неблагоприятными изменениями курса валют, процентных ставок, цен на товары и услуги, позволяет:

- a. гаранты;
- b. страхование;
- c. аутсорсинг;
- d. хеджирование.

### **2.3 Рекомендации по оцениванию результатов расчетно-аналитических заданий**

| Максимальное количество баллов | Правильность (ошибочность) решения  |
|--------------------------------|---|
| Отлично                        | Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц   |
| Хорошо                         | Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса |
| Удовлетворительно              | Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки,  |

| Максимальное количество баллов | Правильность (ошибочность) решения  |
|--------------------------------|---|
|                                | механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа   |
|                                | Допущены более трех ошибок в логическом рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты |
| Неудовлетворительно            | Ответы неверные или отсутствуют   |

## **РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

### **Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков**

#### **Задание**

Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк за кредитом на покупку товаров в сумме 15 млн. руб. на три месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% от капитала банка. Капитал банка составляет 78 млн. руб., а выдано кредитов таким организациям на сумму 270 млн. руб.

Какое решение по данной кредитной заявке должны принять работники кредитного отдела (расширено обоснуйте ответ).

### **Тема 1.2. Система управления банковскими рисками**

#### **Задание**

Банк привлек вкладов от населения в сумме, превышающей размер капитала на 20%. Прокомментируйте ситуацию (расширено обоснуйте ответ).

## **РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ**

### **Тема 2.1. Кредитный риск**

#### **Задание**

Кредитная организация планирует открыть новый филиал по обслуживанию клиентов. Открытие филиала по проведению депозитных операций принесет организации прибыль в 6 млн. руб., открытие филиала по предоставлению кредитов – прибыль в размере 10 млн. руб. Возможно открытие универсального филиала, проводящего как депозитные, так и кредитные операции, что принесет прибыль в 14,2 млн. руб.

Имеется вероятность открытия по соседству с новым филиалом центрального офиса конкурирующего банка. При этом убытки от открытия филиала по проведению депозитных операций составят 2,5 млн. руб., от открытия филиала по предоставлению кредитов – 7,5 млн. руб., от открытия универсального филиала – 10,8 млн. руб. Точная информация об открытии офиса банка-конкурента отсутствует.

Постройте дерево решений и определите, чему равны средние ожидаемые выигрыши для всех альтернатив.

## Тема 2.2. Процентный риск

### Задание

Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если:

- вероятности условий внешней среды равны;
- требуется в любых условиях избежать большого риска. Величина расходов при реализации лечебной косметики:

| Варианты решений<br>(P <sub>i</sub> ) | Варианты условий внешней среды (O <sub>j</sub> ) |                |                |
|---------------------------------------|--|----------------|----------------|
|                                       | O <sub>1</sub>                                   | O <sub>2</sub> | O <sub>3</sub> |
| P <sub>1</sub>                        | 650  | 370            | 0              |
| P <sub>2</sub>                        | 7  | 780            | 150            |
| P <sub>3</sub>                        | 430  | 0              | 320            |
| P <sub>4</sub>                        | 2  | 760            | 150            |

## РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ

### Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности

#### Задание

Определить оптимальное решение по приведенным в таблице исходным данным, если при любых условиях требуется получить наибольший выигрыш среди минимально доступных.

Доход от реализации банковского продукта

| Варианты решений<br>(P <sub>i</sub> ) | Варианты условий внешней среды (O <sub>j</sub> ) |                |                |
|---------------------------------------|--|----------------|----------------|
|                                       | O <sub>1</sub>                                   | O <sub>2</sub> | O <sub>3</sub> |
| P <sub>1</sub>                        | 650  | 370            | 130            |
| P <sub>2</sub>                        | 700  | 780            | 150            |
| P <sub>3</sub>                        | 430  | 100            | 320            |
| P <sub>4</sub>                        | 200  | 760            | 150            |

### Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков

#### Задание

Проанализировать риск финансовых инструментов, а также возможных портфелей, если предприятие может:

- выбрать один из финансовых инструментов;
- составить портфель, в котором 50% составляет один актив и 50% - другой.

Количественные характеристики возможных инвестиций

| Показатель                | Виды активов |       |       | Портфели  |           |           |
|---------------------------|--------------|-------|-------|-----------|-----------|-----------|
|                           | A            | B     | C     | 50%A+50%B | 50%B+50%C | 50%A+50%C |
| Доходность в году 1, %    | 10           | 14    | 14    | 12,0      | 14        | 12,0      |
| Доходность в году 2, %    | 13           | 12    | 16    | 12,5      | 14        | 14,5      |
| Доходность в году 3, %    | 14           | 11    | 19    | 12,5      | 15        | 16,5      |
| Средняя доходность, %     | 12,3         | 12,3  | 16,3  | 12,33     | 14,33     | 14,33     |
| Стандартное отклонение, % | 1,70         | 1,25  | 2,05  | 0,24      | 0,47      | 1,84      |
| Коэффициент вариации      | 0,138        | 0,102 | 0,126 | 0,019     | 0,033     | 0,128     |



## РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА

### Тема 4.1. Операционные риски

#### Задание

Сравнить показатели риска (дисперсию, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации) акций А и В по следующим данным:

| Состояние внешней среды | Вероятность | Доходность акций А, % | Доходность акций В, % |
|-------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
| Подъем экономики        | 0,1         | 20                    | 22                    |
| Стабильность            | 0,5         | 14                    | 15                    |
| Спад экономики          | 0,4         | 8                     | 7                     |

### Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков

#### Задание

На основе расчетов уровня риска банка при внедрении одного из трех инвестиционных проектов одновременно во всех четырех регионах принять решение о целесообразности и выгоды инвестирования:

| Регионы      | Инвестиционный проект 1   |             | Инвестиционный проект 2   |             | Инвестиционный проект 3   |             |
|--------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|
|              | Расчетный доход, млн.руб. | Вероятность | Расчетный доход, млн.руб. | Вероятность | Расчетный доход, млн.руб. | Вероятность |
| Ивановский   | 7,52                      | 0,3         | 6,87                      | 0,2         | 9,22                      | 0,1         |
| Владимирский | 6,35                      | 0,1         | 9,31                      | 0,1         | 9,13                      | 0,3         |
| Ярославский  | 6,98                      | 0,5         | 8,65                      | 0,2         | 7,28                      | 0,4         |
| Костромской  | 7,28                      | 0,1         | 7,59                      | 0,4         | 8,97                      | 0,2         |

### Тема 4.3. Риски потребительского кредитования

#### Задание

При первоначальном анализе предложенных инвестиционных проектов банк отобрал 10 вариантов инвестирования средств, характеристики которых представлены в таблице. Представить информацию о проектах в графическом виде и сделать:

- сравнительные выводы по вариантам инвестиций,
- итоговый вывод о выборе инвестиционного проекта, учитывая личное отношение к риску.

| Показатели  | Вариант инвестирования средств |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|---|--------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
|   | А                              | В   | С   | Д   | Е   | Ф   | Г   | Н   | І   | Ј   |
| Средняя прибыль, получаемая от инвестиционного проекта, млн. руб. | 75                             | 77  | 70  | 73  | 69  | 82  | 84  | 81  | 78  | 78  |
| Среднее квадратичное отклонение прибыли, млн. руб.                | 0,2                            | 0,4 | 0,3 | 0,1 | 0,4 | 0,3 | 0,3 | 0,2 | 0,6 | 0,3 |

## 2.4 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

| <b>Максимальное количество баллов</b> | <b>Критерии</b>   |
|---------------------------------------|---|
| Отлично                               | Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин. |
| Хорошо                                | Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.   |
| Удовлетворительно                     | Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.  |
| Неудовлетворительно                   | Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.  |

## ТИПОВЫЕ КЕЙС-ЗАДАЧА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</i>                            | <i>Кейс-задание</i>  |
|---|--|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ<br/>УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b> |  |
| Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков   | <p><b>Банковский риск как разновидность экономического риска</b></p> <p>Составьте перечень содержащихся в экономической литературе определений банковского риска. Обоснуйте достоинства и недостатки данных определений:</p> <p>1. Обобщите точки зрения ученых-экономистов относительно существующих классификаций банковских рисков. Обоснуйте и разработайте собственную классификацию банковских рисков с выделением основных критериев классификации.</p> <p>2. Обобщите содержащиеся в экономической литературе методы регулирования банковских рисков. Обоснуйте их достоинства и недостатки.</p> |

| <b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</b> | <b>Кейс-задание</b>  |
|--|--|
| Тема 1.2. Система управления банковскими рисками                 | <p align="center"><b>Банковские риски и тенденции их развития</b></p> <p>Проведите сравнительный анализ оценки банковских рисков в зарубежной и российской экономике:</p> <p>1. Обоснуйте собственную точку зрения относительно того, правомерно ли включать в состав экономических рисков банковский риск.</p> <p>2. Проведите анализ динамики и тенденций основных показателей банковской деятельности в России, с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов.</p>   |
| <b>РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ</b>             |  |
| Тема 2.1. Кредитный риск   | <p align="center"><b>Факторы развития банковских рисков</b></p> <p>Проведите сравнительный анализ и изменения по оценке совокупного риска коммерческого банка в Инструкции Банка России от 16.01.2004 г. №110-И, Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И и Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И (ред. от 06.05.2019) «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам», «Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе», «Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента», «Порядком распределения прибыли (части прибыли)»)</p> <p>1. Обоснуйте собственную точку зрения относительно организационной структуры управления рисками в коммерческом банке.</p> <p>2. Проведите анализ динамики и тенденций основных показателей банковской деятельности в России, с учетом воздействующих на них внутренних и внешних факторов.</p> <p>3. Оцените, какие отделы в различных банках осуществляют оценку и мониторинг банковских рисков (3 любых банков из Справочника по кредитным организациям. Перечень системно значимых кредитных организаций. – Режим доступа: <a href="http://cbr.ru/statistics/print.aspx?File=/credit/SystemBanks.html">http://cbr.ru/statistics/print.aspx?File=/credit/SystemBanks.html</a>).</p> |
| Тема 2.2. Процентный риск  | <p align="center"><b>Сам себе банкир</b></p> <p>ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» разработал и запустил он-лайн финансовый симулятор (Режим доступа: <a href="https://www.homecredit.ru/quest/">https://www.homecredit.ru/quest/</a>) цель которого заинтересовать людей банковским делом, вовлечь в бренд, и в игровой форме рассказать об основных принципах работы банка.</p> <p>1. Пройдите 7-8 раз подряд этот финансовый симулятор, каждый раз меняя основные характеристики деятельности виртуального банка. Каждый раз выписывайте себе установленные показатели ключевых 9 сфер симулятора и</p>  |

| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</b></i>             | <i><b>Кейс-задание</b></i>  |
|---|---|
|   | <p>полученный конечный результат.</p> <p>2. Какие риски по вашему мнению присущи этим 9 ключевым сферам?</p> <p>3. Полученные данные представите в табличном виде.</p> <p>4. Проанализируйте от изменения каких ключевых параметров зависит эффективность деятельности банка. Обоснуйте почему те или иные показатели имеют такое влияние на результат деятельности.</p> <p>5. Какие бы способы измерения рисков вы бы использовали, став банкиром?</p> <p>6. Обоснуйте методы снижения выявленных рисков в различных условиях развития экономики (кризисная, стабильная, динамично развивающаяся и т.д.)?</p>  |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ</b>                              |   |
| Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности                                       | <p><b>Искусство понимания финансовых показателей</b></p> <p>В условиях кризиса многие российские банки пересмотрели приоритеты своей кредитной политики.</p> <p>1. Проанализируйте динамику развития рынка кредитования в 2014-2019 гг.</p> <p>2. Какие заемщики – юридические или физические лица стали для российских банков «нежелательными клиентами»?</p> <p>3. Оцените динамику кредитов, предоставляемых крупным торговым компаниям, а также кредитов в основные средства в 2014-2019 гг.</p> <p>4. Рассмотрите Указание Банка России от 12.02.2019 г. № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов» (в ред. Указания ЦБ РФ от 30.07.2019 N 5218-У) и дайте свое экспертное заключение относительно положительных и отрицательных последствий введения в действие данного нормативно-правового документа.</p> <p>Полученную информацию представите в табличном и графическом виде с анализом и обоснованием рассмотренных тенденций.</p> |
| Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков | <p>Обоснуйте, какие тенденции развития банковской инфраструктуры в России носят позитивный характер, а какие – негативный и почему?</p> <p>1. Проведите анализ прибыли двух любых банков за последние 4 года. На основании этого сделайте вывод о проявлении операционного риска в данных финансовых учреждениях.</p> <p>2. Проведите анализ прибыли российского банковского сектора за последний отчетный год. На основании этого сделайте вывод о проявлении операционного риска.</p>   |

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</i> | <i>Кейс-задание</i>  |
|--|--|
|  | 3. С учетом полученных результатов обоснуйте основные направления повышения эффективности управления операционными рисками.  |
| <b>РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА</b>                         |  |
| Тема 4.1. Операционные риски                                     | <p style="text-align: center;"><b>Валютные интервенции</b></p> <p>В 2019 год профицит ликвидности банковского сектора РФ составит 1,9-2,6 трлн руб. при равномерной реализации отложенных покупок валюты. В 2020 году профицит ликвидности российского банковского сектора ожидается на уровне 1,9-2,6 трлн рублей при условии равномерной реализации отложенных покупок валюты в рамках бюджетного правила в течение 2019-2021 годов.</p> <p>После возвращения в банковскую систему средств, размещенных в рамках однодневных операций «тонкой настройки», значение профицита ликвидности вернулось к отметке 3,5 трлн руб. (в октябре 2019 г.). Банк России повысил прогноз структурного профицита ликвидности на конец 2019 г. с 3,4-3,7 до 3,6-3,9 трлн руб. в связи с размещением бюджетных средств на счета отдельных кредитных организаций.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как профицит или дефицит ликвидности банковского сектора влияет на развитие экономики, финансового, фондового и валютного рынков?</li> <li>2. В чем отличие управления рисками ликвидности отдельного банка и банковского сектора в целом?</li> <li>3. Какие методы и инструменты управления ликвидностью наиболее эффективны в современных условиях?</li> <li>4. Какие тенденции изменения уровня ликвидности свойственны зарубежным странам в 2019 году?</li> </ol> |
| Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков    | <p style="text-align: center;"><b>Управление ключевой ставкой</b></p> <p>Федеральная резервная система США в третий раз за 2019 г. снизила ключевую ставку с 2-2,25 до 1,5-1,75 %. До этого года ставка не уменьшалась больше 10 лет. ФРС отметила, что рынок труда остается крепким, а экономическая активность умеренно растет. Прирост рабочих мест устойчивый, а безработица остается на низком уровне, но расходы домохозяйств по-прежнему значительно растут. Бизнес смог остановить сокращение инвестиций в основной капитал в сравнении с сентябрем, когда ФРС в предыдущий раз опустила ставку. Экспорт по-прежнему слабый. Снижая ключевую ставку, ФРС надеется поспособствовать максимальной занятости и стабильности цен.</p> <p>Ставка рефинансирования (она же ключевая ставка) ЦБ РФ на 15.11.2019 г. составляет 6,50% годовых. Ставка действует с 25 октября 2019 года по 13 декабря 2019 года. Срок действия установил ЦБ РФ.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Что представляет собой ставка рефинансирования и каким образом ее волатильность влияет на темпы развития экономики в целом?</li> </ol>  |

| <b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</b> | <b>Кейс-задание</b>   |
|--|---|
|  | <p>2. Какие последствия для России и других стран мира может иметь дальнейшее снижение ключевой ставки в США?</p> <p>3. Обоснуйте собственное мнение относительно изменения ставки рефинансирования на ближайший год.</p> <p>4. Проведите анализ динамики ставки рефинансирования начиная с 2008 г. года по настоящее время.</p> <p>5. Проведите анализ процентных ставок по 5 коммерческим банкам. Обоснуйте причины отличий.</p> <p>6. Проведите анализ динамики изменения курса рубля с 2000 г. по настоящее время и определите года в которых наблюдалось конкретное проявление валютного риска.</p> <p>7. Проведите анализ банковского рынка и выясните какой банк предлагает наиболее выгодные курсы продажи валюты.</p> <p>8. На основе анализа динамики валютных курсов основных ведущих валют определите и обоснуйте наиболее перспективную валюту в будущем.</p> <p>9. Из предлагаемого перечня факторов, влияющих на валютный риск банка, выделите следующие внутренние и внешние факторы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>маленький потенциал рынка;</li> <li>политика ограничения импортных операций;</li> <li>ограничения зарубежных инвестиций;</li> <li>стимулирование экспорта;</li> <li>монопольное положение банка на внутреннем рынке;</li> </ul> <p>высокий политический риск в стране экспортера и импортера банковских услуг.</p> |
| Тема 4.3. Риски потребительского кредитования                    | <p style="text-align: center;"><b>Методы оценки отраслевого риска</b></p> <p>Рассмотрите различные подходы по оценке отраслевого риска.</p> <p>1. Изучите внутриотраслевую среду экономики в современных условиях и определите отрасль с повышенными рисками.</p> <p>2. Рассмотрите основные мировые рейтинговые агентства.</p> <p>3. Выясните и изучите рейтинги ведущих европейских стран, России и США.</p>  |

## 2.5. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.

| Максимальное количество баллов | Критерии  |
|--------------------------------|---|
| Отлично                        | Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно. |
| Хорошо                         | Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.  |
| Удовлетворительно              | Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.  |
| Неудовлетворительно            | Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.   |

### ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

| <i>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</i>                            | <i>Темы рефератов по темам дисциплины</i>   |
|---|---|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ<br/>УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b> |   |
| Тема 1.1. Сущность и<br>вины банковских рисков  | 1. Банковские риски и их тенденции в российской банковской системе.<br>2. Место и роль банковского риска в системе экономических рисков.<br>3. Классификации банковских рисков и их сравнительная характеристика.<br>4. Банковская рискованная политика: содержание и направления реализации. |

| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</b></i> | <i><b>Темы рефератов по темам дисциплины</b></i>  |
|---|---|
|   | 5. Система управления банковскими рисками.<br>6. Мониторинг банковских рисков в коммерческом банке.<br>7. Мониторинг банковских рисков в Банке России.  |
| Тема 1.2. Система управления банковскими рисками                        | 1. Факторы кредитного риска и их характеристика.<br>2. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.<br>3. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.<br>4. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.<br>5. Оценка кредитного риска в российской практике.<br>6. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.<br>7. Методы снижения кредитного риска.<br>8. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.   |
| <b>РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ</b>                    |   |
| Тема 2.1. Кредитный риск  | 1. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.<br>2. Международные тенденции развития рисков эмитента.<br>3. Особенности управления рисками инвестиционной деятельности в разных странах.<br>4. Методы снижения рисков по операциям с ценными бумагами.<br>5. Мониторинг риска по операциям с ценными бумагами.<br>6. Структура регулирования рынка ценных бумаг.<br>7. Влияние кризиса 2008 г. на рынок ценных бумаг в России.<br>8. Влияние кризиса 2014-2015 гг. на рынок ценных бумаг в России.<br>9. Методы снижения валютных рисков.<br>10. Методы управления процентным риском.   |
| Тема 2.2. Процентный риск   | 1. Агентство по страхованию вкладов в регулировании депозитного риска.<br>2. Депозитная политика коммерческого банка.<br>3. Система страхования вкладов и ее генезис в России и за рубежом.<br>4. Организация страхования вкладов и депозитов в зарубежных странах.<br>5. Российская система страхования вкладов и место в ней Агентства по страхованию вкладов.<br>6. Современный статус Агентства по страхованию вкладов и основные направления его деятельности.<br>7. Деятельность Агентства по страхованию вкладов как страхователя.<br>8. Деятельность Агентства по страхованию вкладов по укреплению банковской системы.<br>9. Совершенствование системы показателей финансовой устойчивости банков и страховых взносов.<br>10. Модернизация процедур санации АСВ по отношению к кредитным организациям. |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ</b>                  |   |



| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</b></i>             | <i><b>Темы рефератов по темам дисциплины</b></i>  |
|---|---|
| Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности                                       | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Факторы кредитного риска и их характеристика.</li> <li>2. Особенности управления сегментами кредитного портфеля.</li> <li>3. Мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка.</li> <li>4. Виды кредитных рисков в коммерческом банке.</li> <li>5. Оценка кредитного риска в российской практике.</li> <li>6. Оценка кредитного риска в зарубежной практике.</li> <li>7. Методы снижения кредитного риска.</li> <li>8. Организация управления кредитным риском в коммерческом банке.</li> </ol>   |
| Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сущность и виды организационного риска.</li> <li>2. Методы снижения организационного риска.</li> <li>3. Сущность и виды кадрового риска.</li> <li>4. Основные задачи управления персоналом банка.</li> <li>5. Управление персоналом в коммерческом банке.</li> <li>6. Особенности оценки степени рыночных рисков при международных операциях.</li> <li>7. Содержание операционного риска и его разновидности.</li> <li>8. Рекомендации Базельского комитета в части оценки и создания резервов под операционные риски.</li> <li>9. Внедрения Базеля-3 и Базеля-4 в мире и в России.</li> </ol>  |
| <b>РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА</b>  |   |
| Тема 4.1. Операционные риски  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Базельские принципы эффективного управления и надзора за риском ликвидности в кредитных организациях</li> <li>2. Регулирование риска ликвидности в соответствии с Базелем III</li> <li>3. Подходы и методика расчета норматива структурной ликвидности</li> <li>3. Обзор инструментов мониторинга риска ликвидности, рекомендованных</li> <li>4. Совершенствование отчетности и управление раскрытием информации об уровне риска потери ликвидности</li> <li>5. Оценка состояния ликвидности банка с учетом анализа его экономического положения</li> <li>6. Подходы Банка России к оценке принятых в кредитной организации процедур управления риском ликвидности на основе диагностики качества внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций</li> <li>7. Национальные подходы, применяемые Банком России к регулированию риска ликвидности банков и небанковских кредитных организаций</li> <li>8. Взаимообусловленность денежно-кредитной политики с регулированием риска ликвидности кредитных организаций</li> <li>9. Особенности регулирования риска ликвидности прочих финансовых организаций и инфраструктурных организаций</li> <li>10. Управление риском ликвидности в системно значимых платежных системах</li> <li>11. Взаимосвязь финансовой стабильности и эффективности управления рисками ликвидности банковского сектора</li> </ol> |

| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины (модуля)</b></i> | <i><b>Темы рефератов по темам дисциплины</b></i>   |
|---|--|
| Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков           | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Фьючерс процентной ставки.</li> <li>2. Форвард процентной ставки.</li> <li>3. Процентный своп.</li> <li>4. Ключевая процентная ставка Банка России: сущность и основы реализации.</li> <li>5. Ставка рефинансирования и ее роль в современных условиях.</li> <li>6. Сущность и виды валютного риска.</li> <li>7. Виды образования валютных курсов.</li> <li>8. Валютный форвард.</li> <li>9. Валютный своп.</li> </ol>   |
| Тема 4.3. Риски потребительского кредитования                           | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Анализ и динамика развития основных отраслей российской экономики.</li> <li>2. Методы оценки отраслевого риска в российской практике.</li> <li>3. Методы оценки отраслевого риска в зарубежной практике.</li> <li>4. Влияние кризисов 2008 г., 2014-2015 гг. на отраслевую структуру России.</li> <li>5. Проблемы и перспективы развития основных отраслей в России и зарубежных странах.</li> <li>6. Анализ динамики странового риска в мире.</li> <li>7. Содержание и формирование рейтинга странового риска.</li> <li>8. Методы снижения странового риска.</li> <li>9. Формирование рейтинга страны в зарубежной практике.</li> </ol> |

### **ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</b></i>                 | <i><b>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</b></i>  |
|---|--|
| <b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ<br/>УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ</b> |  |
| Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Банковский риск как разновидность экономического риска.</li> <li>2. Определение банковского риска.</li> <li>3. Экономическая основа возникновения банковских рисков.</li> <li>4. Причины возникновения рисков в банковской деятельности.</li> <li>5. Критерии классификации рисков в банковской сфере.</li> </ol>  |
| Тема 1.2. Система управления банковскими рисками  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Организационная структура банка по управлению рисками.</li> <li>2. Состав и функции специализированных комитетов по управлению рисками.</li> <li>3. Сущность банковской рискowej политики и основные направления в ее реализации.</li> <li>4. Мероприятия банка по преодолению риска: избежание риска, сокращение риска, отображение риска в балансе банка.</li> <li>5. Оценка чувствительности банка к рискам.</li> </ol> |
| <b>РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ</b>  |  |

| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</b></i>            | <i><b>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</b></i>  |
|--|--|
| Тема 2.1.<br>Кредитный риск  | 1. Содержание кредитного и депозитного рисков.<br>2. Деятельность коммерческого банка по привлечению вкладов и выдаче кредитов.<br>3. Дифференциация условий привлечения вкладов и выдачи кредитов.<br>4. Мероприятия банка по предупреждению потерь при формировании депозитной и кредитной политики.<br>5. Оценка степени использования депозитов и кредитов.  |
| Тема 2.2.<br>Процентный риск   | 1. Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.<br>2. Кредитный мониторинг.<br>3. Деятельность кредитного бюро.<br>4. Страхование кредитного риска.<br>5. Сущность и анализ кредитного портфеля банка.   |
| <b>РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ</b>                                 |  |
| Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности  | 1. Оценка кредитного риска Банком России.<br>2. Причины возникновения кредитного риска.<br>3. Специфика управления рисками в условиях банковских групп.<br>4. Особенности банковских рисков в условиях глобализации и интеграции в финансово-банковской сфере<br>5. Коэффициент связанности депозитной и кредитной политики  |
| Тема 3.2.<br>Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков | 1. Сущность организационного риска.<br>2. Организационная структура банка и её влияние на организационный риск.<br>3. Сущность кадровых рисков банка.<br>4. Основные задачи управления персоналом.<br>5. Должностной риск.<br>6. Квалификационно-образовательный риск.<br>7. Риск злоупотреблений и недобросовестности, риск нововведений.<br>8. Операционный риск: сущность, факторы возникновения, способы предотвращения.<br>9. Правовой риск: содержание и причины.<br>10. Стратегический риск: сущность, факторы возникновения, пути предотвращения.<br>11. Риск репутации: содержание и влияние на деятельность коммерческого банка. |
| <b>РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА</b>   |  |
| Тема 4.1.<br>Операционные риски  | 1. Содержание риска операций с ценными бумагами.<br>2. Виды финансовых рисков, влияющих на риск операций с ценными бумагами: систематический риск, временной риск, риск ликвидности, кредитный риск, инфляционный риск, процентный риск, отзывной и законодательный риск.<br>3. Причины возникновения риска операций с ценными бумагами.   |

| <i><b>Контролируемые<br/>разделы (темы)<br/>дисциплины<br/>(модуля)</b></i> | <i><b>Темы докладов / сообщений по темам дисциплины</b></i>  |
|---|--|
|   | <p>4. Мероприятия банка по регулированию риска операций с ценными бумагами.</p> <p>5. Инвестиционная политика коммерческого банка.</p> <p>6. Способы снижения инвестиционного риска банка: диверсификация портфеля ценных бумаг, хеджирование</p>  |
| Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков               | <p>1. Сущность процентного риска.</p> <p>2. Виды процентного риска: позиционный, структурный и базовый.</p> <p>3. Причины возникновения процентного риска.</p> <p>4. Мероприятия коммерческого банка по предотвращению процентного риска. Специальные (целевые) методы управления процентным риском: GAP и SPREAD методы.</p> <p>5. Факторы, влияющие на уровень процентной ставки.</p> <p>6. Фьючерсы процентной ставки, фьючерсный контракт, хеджирование, процентный «спрэд», процентный своп, плавающая и фиксированная ставка процента.</p> <p>7. Процентная политика коммерческого банка: содержание, направления реализации.</p> <p>8. Содержание валютного риска. Виды валютного риска: экономический риск, риск перевода, риск сделок.</p> <p>9. Влияние внутри- и внешнеэкономических факторов на риск операций банков с иностранной валютой.</p> <p>10. Методы управления валютным риском: защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование и др.</p> |
| Тема 4.3. Риски потребительского кредитования                               | <p>1. Содержание отраслевого риска.</p> <p>2. Оценка отраслевого риска.</p> <p>3. Факторы, определяющие отраслевой риск: стадии промышленного жизненного цикла отрасли и внутриотраслевая среда конкуренции.</p> <p>4. Источники информации для определения внутриотраслевой конкурентной среды.</p> <p>5. Содержание странового риска и его особенности.</p> <p>6. Структура странового риска: политический риск, экономический риск, риск перевода.</p> <p>7. Рейтинги странового риска: рейтинги политического риска, рейтинги экономического риска, рейтинги риска перевода.</p> <p>8. Цель формирования аналитическими службами рейтингов странового риска.</p> <p>9. Классификация стран в зависимости от рейтинга странового риска.</p> <p>10. Степень влияния политических и экономических факторов на уровень риска отдельного государства.</p>   |

## 2.6. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (научной статьи)

| <b>Максимальное количество баллов*</b> | <b>Критерии</b>  |
|--|--|
| Отлично                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>- полное соблюдение требований структуры и оформления научной статьи.</li> <li>- полное раскрытие темы;</li> <li>- указание точных названий обсуждаемых явлений, знание современного состояния проблемы;</li> <li>- правильная формулировка понятий и категорий;</li> <li>- самостоятельность ответа, умение вводить и использовать классификации и квалификации, анализировать и делать собственные выводы по рассматриваемой теме;</li> <li>- использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.</li> </ul> |
| Хорошо                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- недостаточно полное раскрытие темы;</li> <li>- несущественные ошибки в определении понятий, категорий и т.п., кардинально не меняющих суть изложения;</li> <li>- репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и оценочных суждений</li> <li>- недостаточное использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.</li> </ul>   |
| Удовлетворительно                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- отражение лишь общего направления темы;</li> <li>- наличие достаточного количества несущественных или одной- двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п.;</li> <li>- неспособность осветить современное состояние проблемы</li> </ul>   |
| Неудовлетворительно                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- содержание темы не раскрыто;</li> <li>- большое количество существенных ошибок;</li> <li>- отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок др.</li> </ul>  |

## **ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

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.
24. Платежная позиция банка, ее влияние на ликвидность.
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 рисками в кредитных организациях.

## **ВОПРОСЫ ЭКЗАМЕНУ**

### **РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

#### **Тема 1.1. Сущность и виды банковских рисков**

1. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
2. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках

#### **3. Понятие и виды банковских рисков**

4. Понятие и виды валютного риска
5. Понятие и виды кредитного риска

#### **Тема 1.2. Система управления банковскими рисками**

1. Внешние и внутренние кредитные рейтинги
2. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
3. Политика процентного дохода
4. Политика процентного цикла
5. Принципы политики управления банковскими рисками

### **РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ВИДАМИ РИСКОВ**

## Тема 2.1. Кредитный риск

1. ГЭП-анализ
2. Методы оценки риска
3. Оценка уровня и динамики процентной маржи
4. Способы управления валютным риском
5. Характеристика методов управления рисками

## Тема 2.2. Процентный риск

1. Классификация моделей оценки кредитного риска
2. Понятие, виды и факторы процентного риска
3. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка

России

4. Риск как экономическая категория
5. Система банковского риск-менеджмента

## РАЗДЕЛ 3. ЛИМИТИРОВАНИЕ И РЕЗЕРВИРОВАНИЕ РИСКОВ

### Тема 3.1. Риск несбалансированной ликвидности

1. Кредитное событие: сущность и виды
2. Методы оценки дефолта контрагента
3. Модели оценки кредитного риска портфеля
4. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
5. Порядок расчета кредитного риска по методике Банка России

### Тема 3.2. Особенности регулирования отдельных совокупных кредитно-финансовых рисков

1. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу
2. Подходы и способы управления операционными рисками
3. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка

России

4. Понятие, виды и проблемы управления операционных рисков
5. Порядок расчета операционного риска по методике Банка России

## РАЗДЕЛ 4. КОМПЛЕКСНЫЕ РИСКИ БАНКА

### Тема 4.1. Операционные риски

1. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
2. Механизм управления риском ликвидности
3. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
4. Понятие и структура риска ликвидности
5. Порядок расчета риска ликвидности по методике Банка России

### Тема 4.2. Риски в международных операциях коммерческих банков

1. Понятие, виды и причины рыночного риска
2. Анализ процентного риска на основе дюрации
3. Лимитирование как способ управления валютным риском
4. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска

5. Способы минимизации процентного риска

### Тема 4.3. Риски потребительского кредитования

1. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности
2. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
3. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери
4. Показатель Value at risk и методы его расчета
5. Соотношение риска и неопределенности

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования "Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации"  
Донецкий институт управления - филиал РАНХиГС

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**  
**Профиль «Банковское дело»**  
**Кафедра финансовых услуг и банковского дела**  
**Дисциплина (модуль) «Банковские риски»**  
**Курс 4 Семестр 7 Форма обучения очная**

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1**

**Теоретические вопросы.**

1. Внешние и внутренние кредитные рейтинги
2. Подходы и способы управления операционными рисками

**Практическое задание.**

Рассчитать доходность банковского учреждения (ROA), если его чистая прибыль за период составила 16000 д. ед., а сумма активов, согласно балансового отчета является следующей: валюта, монета и банковские металлы - 4500 д. ед., дорожные и другие чеки - 3200 д. ед., средства на корреспондентских счетах в НБУ и других банках - 5000 д. ед., депозиты и кредиты в банках - 6000 д. ед., ценные бумаги в портфеле банка на продажу и инвестиции - 5600 д. ед., нематериальные активы – 18000 д. ед., материальные активы - 22000 д. ед.

*Экзаменатор:* \_\_\_\_\_

Н.В. Погоржельская

Утверждено на заседании кафедры «\_\_» \_\_\_\_\_ г. (протокол № \_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ г.)

*Зав. кафедрой:* \_\_\_\_\_

Л.М. Волощенко