

**Фонд**

**оценочных средств**

по дисциплине «Управление банковскими рисками»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

Код 38.03.01,580100 Экономика

Финансы и кредит

Квалификация

Бакалавр

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки «Экономика» профиль Финансы и кредит в соответствии с ФГОС 3++ по дисциплине «Управление банковскими рисками».

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры Финансы и кредит

протокол № 2 от 24 сентября 2025г.

Заведующий кафедрой  
Финансы и кредит



Асанбекова Ф.Р.

Исполнитель:  
Старший преподаватель  
кафедры Финансы и кредит



Звягин К.С.

## Теоретические вопросы

Вопросы для проверки уровня ЗНАТЬ:

1. Понятие риска. Классификация рисков банковской деятельности.
2. Формирование системы риск – менеджмента коммерческого банка.
3. Органы управления банка, их полномочия и ответственность в управлении рисками.
4. Управление риском как часть корпоративной стратегии коммерческого банка.
5. Этапы процесса управления банковскими рисками.
6. Методы снижения банковских рисков.
7. Управление кредитным риском банка.
8. Понятие кредитного риска. Кредитные риски банковского портфеля и кредитного портфеля.
9. Факторы кредитного риска.
10. Методы оценки кредитного риска банка, риска контрагента.
11. Обязательность аналитического метода при оценке рисков.
12. Современные методы измерения кредитного риска: Standardized, IRB Foundation, IRB Advanced, Portfolio Credit VaR, Current Value method, Internal Methods.
13. Концентрация кредитных рисков; необходимость ее избежания.
14. Связанные кредиты как причина концентрации кредитных рисков. Определение связанных кредитов в нормативных документах НБКР.
15. Предоставление крупных кредитов одному заемщику или группе связанных заемщиков; их влияние на концентрацию кредитных рисков банка.
16. Группировка ссуд кредитного портфеля банка по отраслевому, региональному, и другим признакам как причина концентрации кредитных рисков. Некоррелированность ссуд в снижении концентрации кредитного риска.
17. Кредитная политика и кредитный процесс в снижении кредитных рисков.
18. Роль оценки кредитоспособности и платежеспособности заемщиков в оценке кредитных рисков.
19. Мониторинг кредитного портфеля как необходимый элемент системы управления кредитным риском в коммерческом банке.
20. Минимизация кредитного риска путем установления дифференцированных процентных ставок для клиентов, отнесенных к различным группам (классам), в зависимости от кредитоспособности и платежеспособности.
21. Система лимитов, ее роль в системе управления кредитным риском.
22. Лимиты на предельный объем операций с контрагентами определенного вида.
23. Лимиты на предельный объем операций, проводимой с использованием определенного финансового инструмента.
24. Лимиты на предельный объем одной операции в отрасли или регионе.
25. Индивидуальные лимиты на клиентов в зависимости от их вида, кредитоспособности и других факторов.
26. Обязательные нормативы рисков, порядок расчета, нормативные значения.
27. Управление операционным риском банка
28. Показатели покрытия заемных средств. Формулы.
29. Иная информация о заемщике.
30. Классификация методов регулирования кредитных рисков. Способы минимизации.
31. Виды предотвращения риска, перевод риска, поглощение риска.
32. Компенсация риска, распределение риска, диверсификация.
33. Кредитный портфель: понятие и функции.
34. Принципы управления кредитным портфелем.
35. Понятие и причины возникновения рисков.
36. Стандарты по управлению рисками.
37. Классификация рисков.

38. Понятие кредитного риска и дефолта.
39. Кредитный рейтинг. Шкала рейтингов.
40. Методы управления кредитным риском.
41. Правила управления рисками.
42. Результат управления кредитным портфелем.
43. Методы оценки качества ссуд. Степени качества ссуд.
44. Группы показателей для оценки качества кредитного портфеля.
45. Показатели достаточности резервов банка для покрытия убытков.
46. Показатели доходности кредитного портфеля банка.
47. Агрегированный показатель качества кредитного портфеля: формула, значения.
48. Показатели качества управления кредитным портфелем.
49. Показатели, характеризующие политику разумности банка в области рисков.
50. Проблемные кредиты. Понятие и последствия.
51. Факторы образования проблемных кредитов: лежащие на стороне заемщика, не зависящие от заемщика.
52. Факторы образования проблемных кредитов: независящие от банка, зависящие от банка.
53. Сигналы ухудшения финансового состояния заемщика из его отчетности.
54. Качественные показатели оценки банкротства заемщика.
55. Меры по реабилитации кредита.
56. Понятие операционного риска, его факторы.
57. Организационные основы управления операционным риском.
58. Этапы процесса управления операционным риском, их характеристика.
59. Уровни анализа операционного риска. Ведение базы данных о понесенных операционных убытках.
60. Классификация случаев операционных убытков и классификация направлений деятельности банка.
61. Виды методов оценки операционного риска, используемые в международной банковской практике, их характеристика.
62. Установление лимитов для каждого индикатора операционного риска в процессе мониторинга.
63. Инструменты, используемые при минимизации операционного риска банка. Определение целесообразности использования того или иного инструмента.
64. Операционный риск и собственные средства (капитал) банка.
65. Управление рыночным риском банка
66. Рыночный риск, его элементы.
67. Нормативная правовая база оценки рыночного риска.
68. Методики оценки рыночного риска, основанные на вероятностных моделях: VAR (value at risk). Standardized, Internal models, Histsimulation, Monte Carlo simulation, Variance-covariance.
69. Понятие процентного риска, его факторы. Виды процентного риска.
70. Количественная оценка процентного риска.
71. Управление процентным риском.
72. Валовая процентная маржа. Чистая процентная маржа. Зависимость уровня процентного риска от величины чистой процентной маржи.
73. Спрэд, сбалансированное и несбалансированное по срокам привлечение средств. Возможность использования несбалансированного по срокам привлечения средств при управлении процентным риском в коммерческом банке.
74. Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.
75. Активы и пассивы с фиксированными ставками.
76. Понятие ГЭПа как фактора процентного риска.
77. Положительный, отрицательный, риск-нейтральный ГЭП.

78. Целесообразность формирования определенного вида разрыва в зависимости от прогнозируемого направления изменения процентных ставок.

79. Процентный риск банковской книги. Современные методы измерения процентного риска банковской книги. Simulation models, метод дюрации, модифицированной дюрации.

80. Хеджирование процентного риска.

81. Понятие валютного риска. Количественная оценка валютного риска.

82. Методы регулирования валютного риска.

83. Управление правовым риском и риском потери репутации банка

84. Нормативная база регулирования правового риска банка.

85. Понятие правового риска банка, его внутренние и внешние факторы.

86. Органы, принимающие непосредственное участие в управлении правовым риском банка.

87. Цель управления правовым риском. Группы, на которые можно разделить внутренние банковские документы, регламентирующие требования по управлению правовым риском.

88. Принципы управления правовым риском. Требования по выявлению и оценке правового риска банка. Требования по мониторингу правового риска банка. Требования по поддержанию правового риска на приемлемом уровне.

89. Содержание принципа «Знай своего клиента», цель его выполнения. Процедуры реализации принципа «Знай своего клиента». Необходимость формирования методики привлечения клиентов и программ их идентификации в зависимости от ряда факторов.

90. Рекомендации для органов управления банка по предупреждению правового риска.

91. Понятие риска потери деловой репутации банка, его внешние и внутренние факторы.

92. Цель управления репутационным риском. Группы, на которые можно разделить внутренние банковские документы, регламентирующие требования по управлению репутационным риском.

93. Принципы управления риском потери деловой репутации банка.

94. Требования по выявлению и оценке риска потери деловой репутации банка.

95. Требования по мониторингу риска потери деловой репутации банка.

96. Требования по поддержанию риска потери деловой репутации на приемлемом уровне.

97. Подходы, применяемые для минимизации риска потери деловой репутации банка.

98. Содержание принципа «Знай своего служащего», цель его выполнения. Рекомендации надзорного органа по реализации принципа «Знай своего служащего».

99. Рекомендации для органов управления банка по предупреждению риска потери деловой репутации банка.

100. Риск – ориентированный подход в развитии банковского надзора

101. Образование Базельского комитета по банковскому надзору, его цель. Ключевая задача банковского регулирования в момент создания Комитета.

102. Правила «взвешивания» активов банков по риску. Недостатки предложенной методики, необходимость ее совершенствования.

103. Базель II, его возникновение, необходимость обсуждения. Компоненты Базеля II, их характеристика.

104. Организация перехода к Базелю II в КР. Этапы, обеспечивающие эффективность перехода банковской системы КР к новым требованиям по капиталу и надзору.

105. Новое понимание факторов банковских кризисов, изменение роли банка в экономике.

106. Базель III, его характеристика. Переход на Базель III отечественных банков.

107. Понятие риск-аппетита банка. Метрики, используемые для определения риск-аппетита: регулятивные коэффициенты, размер и структура кредитного портфеля, максимально допустимый размер потерь, волатильность доходов. RAROC, RORAC, SVA, ROCAR, RAROA.

108. Измерение уровня риска портфеля бизнес-единиц банка и анализ их рентабельности

109. Измерение результативности деятельности банка в процессе решения задач по оптимизации соотношения риск-доходность.

110. Экономический капитал как инструмент качественного внутрибанковского планирования / бюджетирования.

111. Использование экономического капитала при оценке стоимости банка для принятия решения о приобретении/продаже; при подготовке отчетности для внешних пользователей, в рамках реализации требования о раскрытии информации, для диалога с органами надзора, с рейтинговыми агентствами, с инвесторами.

112. Матрицы корреляций. Экспертная оценка корреляций и оценка характера распределений.

113. Аллокация капитала. Стресс – тестирование.

114. Сценарный анализ в отношении фактора риска. Анализ чувствительности риска.

115. Динамическое стресс-тестирование. Бэк-тестинг.

116. Методики корректировок вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности.

117. Роль Стратегии развития банковского сектора КР в организации перехода на Базель II и Базель III.

118. Проблемы перехода отечественных банков к требованиям Базельских соглашений.

### **Темы курсовых работ (проектов)**

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом.

### **Тематика рефератов:**

1. Состав и структура кредитного риска отечественных банков
2. Банк и коллектор: принципы взаимодействия
3. Внешние факторы кредитного риска коммерческого банка в современных условиях
4. Внутренние факторы кредитного риска коммерческого банка в современных условиях
5. Внешние факторы рыночного риска коммерческого банка в современных условиях
6. Сравнительная характеристика методов снижения кредитного риска банка
7. Базель II и Базель III: возможности и ограничения внедрения в КР
8. Базель III: панацея от банковских кризисов?
9. Место рыночного риска в системе рисков современного российского банка
10. Структура рыночного риска отечественных банков: «новая надежда» или «скрытая угроза»?