

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКО-ТАДЖИКСКИЙ (СЛАВЯНСКИЙ) УНИВЕРСИТЕТ»

Утверждаю»
Декан факультета
экономики и управления
Фозилханов Д.О.
«01» Сентября 2026 г.



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Оценка и управление рисками

наименование дисциплины (модуля)

38.05.01 Экономическая безопасность

шифр и наименование направления

Финансы и кредит

наименование профиля / специализации / программы

Форма обучения: очная

Уровень подготовки - специалитет

Душанбе 2026 г.

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Модули, разделы дисциплины	Код компетенции	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	задания	
1	<u>Модуль 1.</u> Теоретические основы оценки банковских рисков	ПК-7	Вопросы по теме	2.1. №1-14	устно
2	<u>Модуль 2.</u> Методические основы анализа и оценки банковских рисков	ПК-7	Вопросы по теме	2.1. №15-32	устно
3	<u>Модуль 3</u> .Система управления банковскими рисками	ПК-7	Вопросы по теме	2.1. № 33-47	устно
			Типовые задачи	2.2. №1-10	письменно
4	Зачет	ПК-7	вопросы	2.6 № 1-47	устно
			задачи	2.2. № 1-10	письменно

1.1. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

№ п/п	Код индикатора компетенции	Уровни сформированности компетенции			
		Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
1	ПК-7. И-1.	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	<p>Знает: Не полностью знает собирать и анализировать информацию для анализа и управления банковскими рисками в деятельности различных экономических субъектов.</p> <p>Уметь: Не в полной мере с допущением некоторых неточностей определяет источники информации для проведения анализа и оценка рисков, проверяет качество аналитической информации, обобщает ее и представляет заинтересованным пользователям</p> <p>Владеть: Слабо владеет навыками организации и проведения анализа и оценка предпринимательских рисков</p>	<p>Знает: Достаточно полно знает собирать и анализировать информацию для анализа и управления банковскими рисками в деятельности различных экономических субъектов.</p> <p>Уметь: Самостоятельно с допущением несущественных погрешностей определяет источники информации для проведения анализа и оценка рисков, проверяет качество аналитической информации, обобщает ее и представляет заинтересованным пользователям</p> <p>Владеть: Свободно владеет навыками организации и проведения анализа и оценка банковских рисков</p>	<p>Знает: Демонстрирует четкое представление об информации для анализа и управления банковскими рисками в деятельности различных экономических субъектов.</p> <p>Уметь: Самостоятельно полностью, четко, аргументировано определяет источники информации для проведения анализа и оценка рисков, проверяет качество аналитической информации, обобщает ее и представляет заинтересованным пользователям</p> <p>Владеть: В совершенстве владеет навыками проведения анализа и оценка банковских рисков</p>
2	ПК-7. И-2.		<p>Знает: Не полностью знает оценивать аналитические методы оценки и анализа банковских рисков.</p> <p>Уметь: Не в полной мере с</p>	<p>Знает: Достаточно полно знает оценивать аналитические методы оценки и анализа банковских рисков.</p> <p>Уметь: Самостоятельно с</p>	<p>Знает: Демонстрирует четкое представление о проводимого анализа риска в организации, и оценивает</p>

		<p>допущением некоторых неточностей определяет аналитические методы оценки и анализа банковских рисков.</p> <p>Владеть: Слабо владеет навыками организации и проведения анализа и оценка банковских рисков и принимать управленческие решения с точки зрения оптимизации рисков.</p>	<p>допущением несущественных погрешностей определяет аналитические методы оценки и анализа банковских рисков.</p> <p>Владеть: Свободно владеет навыками организации и проведения анализа и оценка банковских рисков и принимать управленческие решения с точки зрения оптимизации рисков.</p>	<p>банковские риски.</p> <p>Уметь: Самостоятельно полностью, четко, аргументировано определяет аналитические методы оценки и анализа банковских рисков.</p> <p>Владеть: В совершенстве владеет навыками проведения анализа и оценка банковских рисков и принимать управленческие решения с точки зрения оптимизации рисков.</p>
--	--	--	---	---

2 Контрольные задания и иные материалы оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины «Оценка и управление рисками»

2.1 Перечень вопросов по теме для устного обсуждения

Модуль 1. Теоретические аспекты анализа и оценки банковских рисков

1. Сущность и понятие банковских рисков в рыночной экономике;
2. Понятия «вероятность» и «неопределенность», лежащие в основе рисков;
3. Система принципов и функции управления рисками;
4. Главная цель риска и основные источники неопределенности;
5. Цель и задачи управления банковскими рисками;
6. Основные принципы банковских рисков;
7. Этапы и причины возникновения банковских рисков
8. Классификация банковских рисков по типу и отраслевой направленности бизнеса;
9. Классификация банковских рисков по стадиям осуществления бизнес-идеи;
10. Классификация банковских рисков в зависимости от уровня их действия;
11. Основные причины возникновения внешних и внутренних рисков;
12. Виды банковских рисков;
13. Пользователи и источники аналитической информации в процессе управления банковскими рисками;
14. Информационное обеспечение как способ минимизации риска

Модуль 2. Методические основы анализа и оценки банковских рисков

15. Методы получения информации и выявления опасностей возникновения рисков;
16. Методы анализа банковских рисков;
17. Статистические методы управления банковскими рисками;

18. Аналитические методы управления банковскими рисками;
19. Качественные методы определения уровня банковских рисков: методы аналогии, «DueDiligence», «дерево решений», «Монте-Карло»;
20. Количественные методы оценки банковских рисков: стоимостные; вероятностные; смешанные;
21. Основные области риска банковской деятельности;
22. Способы снижения степени банковских рисков;
23. Метод экспертных оценок и экспертных систем;
24. Средства снижения банковских рисков: сущность, способы реализации и взаимосвязь;
25. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения;
26. Страхование и хеджирование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования;
27. Состав мероприятий по оптимизации банковских рисков;
28. Зарубежный опыт управления банковскими рисками компании;
29. Анализ целесообразности затрат, ориентированный на идентификацию потенциальных зон риска.
30. Обоснование системы показателей анализа общего риска коммерческого банка;
31. Управление рисками ликвидности;
32. Учетная политика банка как один из методов управления банковскими рисками

Модуль 3. Система управления банковскими рисками

33. Методы управления банковскими рисками: как компании снизить вероятность финансовых потерь на основе расчета точки безубыточности;
34. Зарубежный опыт управления банковскими рисками компании;
35. Анализ целесообразности затрат, ориентированный на идентификацию потенциальных зон риска.
36. Обоснование системы показателей анализа общего риска коммерческого банка;
37. Управление рисками ликвидности;
38. Учетная политика банка как один из методов управления банковскими рисками;
39. Определения зоны рисков по показателям ликвидности, устойчивости, отдельного заемщика банка;
40. Анализ и оценка кредитных рисков их влияние на показатели прибыли;
41. Анализ показателей, оценки степени риска, проводимых кредитных операций: степень выполнения нормативов Центрального банка РФ;
42. Анализ и оценка платежных обязательств с целью оптимизации банковских рисков;
43. Анализ созданных резервов на возможные потери, взвешенных по степени риска;
44. Методы борьбы с банковскими правонарушениями и последствия банковских рисков для налогоплательщиков;
45. Маржинальный анализ как методическая основа выбора наиболее безопасного варианта избежания банковских рисков;
46. Зависимость результатов деятельности от эффективности использования привлеченного капитала и ее влияние на принятие банковских рисков;
47. Анализ в системе управления банковскими рисками.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент полно и аргументировано отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только

по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно;

- оценка «хорошо» студент показывает глубокие знания программного материала, грамотно его излагает, достаточно полно отвечает на поставленный вопрос и дополнительные вопросы, умело формулирует выводы. В тоже время при ответе допускает несущественные погрешности.

- оценка «удовлетворительно» студент обнаруживает знание и понимание основных положений данного вопроса, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки; для получения правильного ответа требуется уточняющие вопросы.

- оценка «неудовлетворительно» студент обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал; допускаются грубые ошибки в ответах, неправильно отвечает на поставленный вопрос или затрудняется с ответом.

2.2 Типовые задачи

Модуль 3 Система управления банковскими рисками

Задача 1

Необходимо определить среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации.

Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 150 или 250 шт.

При закупке 150 шт. товара расходы составят 170 тыс. руб. за единицу, а при закупке 250 шт. – 125 тыс. р. за единицу.

Предприниматель данный товар будет продавать по 200 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него.

Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. руб. и менее.

При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 150 шт. товара и 0,5 для продажи 250 шт. товара.

Задача 2

Банк решил заключить трехмесячный срочный форвардный договор на покупку 10 тыс. долл. США по курсу 70 руб. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 700 тыс. р.

Рассмотреть процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определить:

а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 80 р. за 1 долл.;

б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 60 р. за 1 долл.

в) определить потенциальные потери, связанные с риском упущенной выгоды.

Задача 3

Имеются следующие данные баланса о работе банка, а также сведения из «Отчета о финансовых результатах и их использовании»:

Акционерный капитал, тыс. руб81431

Основные средства, тыс. руб 17950

Запасы и затраты, тыс. руб..... 103743
 Расчеты с дебиторами, тыс. руб 117394
 Денежные средства, тыс. руб..... 13688
 Балансовая прибыль, тыс. руб..... 65383
 Платежи в бюджет, тыс. руб 21969
 Число выпускаемых акций, шт..... 81431
 Рыночная цена акции на момент расчета, руб..... 1500
 Требуется рассчитать: расчетную цену акции; прибыль в расчете на одну акцию;
 рентабельность всего капитала; коэффициент «курс/прибыль»; действительная стоимость
 акции.
 Определить имеет ли смысл рисковать покупать акции в надежде получить прибыль в
 будущем. Сделать соответствующие выводы.

Задача 4

Коммерческий банк планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 84,0 руб. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 840 тыс. руб.

Рассмотреть, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономии денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 74,0 руб. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 94,0 р. за 1 долл.

Задача 5

Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 130 млн р. под 30% годовых с 1.01.2023 по 31.12.2024 г. Погашение кредита и процентов по нему, согласно кредитному договору, должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 4,9%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

Задача 6

Провести анализ состава и структуры вложений в ценные бумаги на примере коммерческого банка РД.

Вид вложений	Размер, тыс. руб.	Доля, %
Вложения в торговые ценные бумаги		
Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
Вложения в ценные бумаги всего		

Задача 7

Провести анализ эффективность операций с ценными бумагами. Оценить текущий риск проводимых операций, риск проведенных операций, если вложения в отдельные ценные бумаги или портфель в целом принесли убытки.

Показатели	Пред.	Отчет.

	год	год
Среднегодовая величина валюты баланса-нетто, тыс. руб.	7 811 139	9 147 897
Среднегодовая стоимость портфеля ценных бумаг, тыс. руб.	581 473	580 925
Чистый доход по ценным бумагам, тыс. руб.	41 544	38 395
Доля портфеля ценных бумаг в активах, %	7,44	6,35
Доходность портфеля, % годовых	7,16	6,61
Доля чистого дохода по ценным бумагам в чистом доходе банка, %	15,5	12,37

Задача 8

Провести анализ платежных обязательств на примере коммерческого банка РД и оценить риск невозврата средств.

Анализ состояния дебиторской задолженности

Статьи дебиторской задолженности	Всего на конец года, тыс.руб.	В том числе по срокам образования				
		до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 г.	более 1года
1....						
2....						
3....						
Всего						

Задача 9

На основе данных отчетности проанализировать экономические нормативы коммерческого банка, характеризующие максимальные размеры риска банка

Показатели	Пред. год	Отчет. год
1. Максимальный размер на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).		
2. Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)		
3. Максимальный размер риска на одного заемщика—акционера (участника) банка (Н9)		

Задача 10

На основе исходных данных о частоте и вероятности получения различного объема прибыли при вложении капитала в три различных предприятия (табл. 1.) необходимо определить ожидаемый уровень доходности и риска его неполучения и выбрать наиболее надежный вариант вложения средств.

Этап 2, на основе приведенного ниже примера придумайте и опишите любую ситуацию в соответствии с методикой теории игр.

Таблица 1. Варианты вложения средств по различным вариантам

1- вариант			2-вариант			3- вариант		
Хлебозавод№1			Хлебозавод№2			Хлебозавод№4		
Случаев	Получена прибыль, млн. руб. (X)	Вероятность (P)	Случаев	Получена прибыль, млн. руб. (X)	Вероятность (P)	Случаев	Получена прибыль, млн. руб. (X)	Вероятность (P)
1	14	0,1	20	14	0,15	6	10	0,2
1	12	0,1	25	15	0,13	5	12,5	0,1
1	10	0,1	30	13	0,14	8	15	0,3

1	8	0,1	10	10	0,21	7	17,5	0,7
1	6	0,1	6	12	0,3	3	20,0	0,5
2	5	0,2		16	0,1	2	6,0	0,6
3	3	0,3	8	18	0,2	4	5,0	0,4

Порядок выполнения работы:

1) определите для каждого варианта вложения средств:

- среднее ожидаемое значение прибыли,
- дисперсию,
- среднее квадратическое отклонение,
- коэффициент вариации;
- степень колеблемости;
- дать характеристику степени колеблемости.

2) определите наиболее надежный вариант вложения капитала;

3) для каждого варианта рассчитайте степень риска упрощенным методом;

Задача 10

Банк предполагает вложить средства либо в ценные бумаги с разным уровнем доходности, либо в инвестиционные проекты типа 1 и 2. Специалисты определили также следующие наиболее вероятные значения доходности по каждому виду вложений средств для разных типов состояния экономики:

Состояние экономики	Вероятность государств, краткосрочных облигаций, %	Доходность	Доходность инвестиций при данном состоянии экономики, %		
			корпоративные облигации	инвестиции в проект 1	инвестиции в проект 2
Глубокий спад	0,05	8,0	12,0	-3,0	-2,0
Незначительный спад	0,20	8,0	10,0	6,0	9,0
Стагнация	0,5	8,0	9,0	11,0	12,0
Незначительный подъем	0,2	8,0	8,5	14,0	15,0
Сильный подъем	0,05	8,0	8,0	19,0	26,0
<i>Ожидаемая доходность</i>		<i>8,0</i>	<i>9,2</i>	<i>10,3</i>	<i>12,0</i>

Критерии оценки:

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если представлено верное решение. Сделаны абсолютно верные расчеты показателей. Проведен факторный анализ. Сделаны полные аргументированные выводы и предложения по результатам анализа. В логическом рассуждении и решении нет ошибок, задача решена рациональным способом. Ясно описан способ решения;

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если представлено верное решение, но имеются небольшие недочеты, в целом не влияющие на решение, такие как небольшие логические пропуски, не связанные с основной идеей решения. Проведен факторный анализ. Выводы и предложения недостаточно аргументированные или не полные. В работе присутствуют арифметическая или механическая ошибка, которая не искажает содержание ответа;

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если имеются существенные ошибки в логическом рассуждении и в решении, допущена существенная ошибка в расчетах, которая искажает экономическое содержание ответа. Приведены только

математические расчеты показателей, но факторный анализ не проведен, выводы и предложения не сделаны;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если представлены отдельные случаи при отсутствии решения. Отсутствует окончательный численный ответ. Правильный ответ угадан, а выстроенное под него решение - безосновательно. Решение неверное или отсутствует

2.3. Вопросы к зачету по дисциплине «Оценка и управление рисками»

1. Сущность и понятие банковских рисков в рыночной экономике;
2. Понятия «вероятность» и «неопределенность», лежащие в основе рисков;
3. Система принципов и функции управления рисками;
4. Главная цель риска и основные источники неопределенности;
5. Цель и задачи управления банковскими рисками;
6. Основные принципы банковских рисков;
7. Этапы и причины возникновения банковских рисков
8. Классификация банковских рисков по типу и отраслевой направленности бизнеса;
9. Классификация банковских рисков по стадиям осуществления бизнес-идеи;
10. Классификация банковских рисков в зависимости от уровня их действия;
11. Основные причины возникновения внешних и внутренних рисков;
12. Виды банковских рисков;
13. Пользователи и источники аналитической информации в процессе управления банковскими рисками;
14. Информационное обеспечение как способ минимизации риска
15. Методы получения информации и выявления опасностей возникновения рисков;
16. Методы анализа банковских рисков;
17. Статистические методы управления банковскими рисками;
18. Аналитические методы управления банковскими рисками;
19. Качественные методы определения уровня банковских рисков: методы аналогии, «DueDiligence», «дерево решений», «Монте-Карло»;
20. Количественные методы оценки банковских рисков: стоимостные; вероятностные; смешанные;
21. Основные области риска банковской деятельности;
22. Способы снижения степени банковских рисков;
23. Метод экспертных оценок и экспертных систем.
24. Средства снижения банковских рисков: сущность, способы реализации и взаимосвязь.
25. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения.
26. Страхование и хеджирование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования;
27. Состав мероприятий по оптимизации банковских рисков.
28. Анализ способов снижения степени банковских рисков;
29. Основные показатели анализа банковских рисков;
30. Анализ в системе управления банковскими рисками;
31. Последовательные этапы и формы управления банковскими рисками;
32. Способы и принципы управления банковскими рисками;
33. Методы управления банковскими рисками: как компании снизить вероятность финансовых потерь на основе расчета точки безубыточности;
34. Зарубежный опыт управления банковскими рисками компании;

35. Анализ целесообразности затрат, ориентированный на идентификацию потенциальных зон риска.
36. Обоснование системы показателей анализа общего риска коммерческого банка;
37. Управление рисками ликвидности;
38. Учетная политика банка как один из методов управления банковскими рисками
39. Определения зоны рисков по показателям ликвидности, устойчивости, отдельного заемщика банка;
40. Анализ и оценка кредитных рисков их влияние на показатели прибыли;
41. Анализ показателей, оценки степени риска, проводимых кредитных операций: степень выполнения нормативов Центрального банка РФ;
42. Анализ и оценка платежных обязательств с целью оптимизации банковских рисков;
43. Анализ созданных резервов на возможные потери, взвешенных по степени риска;
44. Методы борьбы с банковскими правонарушениями и последствия банковских рисков для налогоплательщиков;
45. Маржинальный анализ как методическая основа выбора наиболее безопасного варианта избежания банковских рисков;
46. Зависимость результатов деятельности от эффективности использования привлеченного капитала и ее влияние на принятие банковских рисков;
47. Анализ в системе управления банковскими рисками.

Критерии оценки:

- *оценка «отлично»* выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы; правильно обосновывает принятое нестандартное решение; ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений;

- *оценка «хорошо»* выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос. Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по данной дисциплине;

- *оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой. Демонстрируются поверхностные знания вопроса; допускаются нарушения норм литературной речи.

- *оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

(ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ И КОНТРОЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ)

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
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

ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ/ЗАЧЕТ

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Характеристика методов управления рисками.
6. Система банковского риск-менеджмента.
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
10. Понятие, виды и причины рыночного риска.
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.

12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
13. Показатель Value at risk и методы его расчета.
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.
16. Понятие, виды и факторы процентного риска.
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
18. Расчет и оценка коэффициента спреда.
19. ГЭП-анализ.
20. Анализ процентного риска на основе дюрации.
21. Политика процентного цикла.
22. Политика процентного дохода.
23. Способы минимизации процентного риска.
24. Порядок расчета процентного риска по методике НБТ
25. Понятие и виды валютного риска.
26. Фундаментальный анализ.
27. Технический анализ.
28. Способы управления валютным риском.
29. Порядок расчета величины валютного риска по методике НБТ
30. Лимитирование, как способ управления валютным риском.
31. Понятие и виды кредитного риска.
32. Кредитное событие: сущность и виды.
33. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
34. Классификация моделей оценки кредитного риска.
35. Методы оценки дефолта контрагента.
36. Модели оценки кредитного риска портфеля.
37. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
38. Понятие и структура риска ликвидности.
39. Механизм управления риском ликвидности.
40. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие.
41. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
42. Подходы НБТ к оценке балансовой ликвидности коммерческого банка.
43. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
44. Подходы и способы управления операционными рисками.
45. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу.
46. Порядок расчета размера операционного риска по методике НБТ