МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Бузулукский гуманитарно-технологический институт

(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

|  |
| --- |
|  |

**Фонд оценочных средств**

по дисциплине

*«Управление банковскими рисками»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

 (наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2016

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению

подготовки *38.03.01 Экономика* по дисциплине «Управление банковскими рисками»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры

 финансов и кредита

*наименование кафедры*

протокол № \_\_\_\_\_\_\_\_от "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

Первый заместитель директора по УР Н.В. Хомякова

 *подпись расшифровка подписи*

*Исполнитель:*

Доцент Е.В. Алексеева

 *должность подпись расшифровка подписи*

*.*

**Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины**

| Формируемые компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций | Виды оценочных средств/шифр раздела в данном документе |
| --- | --- | --- |
| **ОПК-2** способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач | **Знать:**основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих банковскую деятельность. | **Блок A –** задания репродуктивного уровняТестовые заданияВопросы для опроса |
| **Уметь:**рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы финансовые и экономические показатели управления банковскими рисками. | **Блок B –** задания реконструктивного уровняТиповые задачиКонтрольная работа |
| **Владеть:**современными методиками расчета и анализа финансовых и экономических показателей, характеризующих процессы управления банковскими рисками. | **Блок C –** задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровняИндивидуальные творческие задания |
| ПК-5 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений | **Знать:**понятие, цели и задачи управления банковскими рисками в целях поддержания стабильности банковского сектора и защиты интересов кредиторов и вкладчиков российских банков. | **Блок A –** задания репродуктивного уровняТестовые заданияВопросы для опроса |
| **Уметь:**анализировать данные финансовой отчетности кредитных организаций. | **Блок B –** задания реконструктивного уровняТиповые задачиКонтрольная работа |
| **Владеть:**навыками определения эффективность функционирования кредитных организаций в сфере управления банковскими рисками. | **Блок C –** задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровняИндивидуальные творческие задания |

**Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

## Блок А

**А.1 Тестовые задания**

Примеры тестовых заданий:

**Раздел 1 Банковские риски: понятие и их сущность**

1 Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:

а) Италия;

б) Франция;

в) Великобритания.

2. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим

методам:

а) регулирующим;

б) надзорным.

3. Транспорентность банковского сектора – это:

а) публикация макропруденциальных показателей;

б) совершенствование методов определения финансовой устойчивости

банков;

в) прозрачность банковской деятельности на уровне достоверности

учета и отчетности, объема и периодичности публикуемой

информации, раскрытия информации о реальных владельцах КО и

т.п.

4. Укажите год создания Государственного банка Российской империи:

а) 1860;

б) 1885;

в) 1900.

5 Где Центральный банк подотчетен высшему органу власти страны?

а) в США;

б) в Великобритания;

в) в Франция;

г) в Япония.

6. Федеральная резервная система США была создана в …году:

а) 1883;

б) 1884;

в) 1913.

7. Укажите функции, выполняемые Банком России.

а) предоставление кредитов другим банкам;

б) эмиссия денежных знаков;

в) купля-продажа государственных ценных бумаг;

г) проведение расчетных кассовых и депозитных операций.

8. Укажите операции, выполняемые Банком России.

а) организация системы рефинансирования;

б) ломбардное кредитование;

в) разработка и проведение единой государственной денежно кредитной

политики;

г) выдача гарантий и поручительств.

9. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?

а) да;

б) нет;

в) только по операциям Банка России.

10 Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка

России влияет на денежную массу в обращении?

а) увеличивает;

б) уменьшает;

в) не влияет.

11. Рейтинг банков включает следующие критерии их устойчивости:

а) размер капитала;

б) достаточность капитала;

в) рентабельность капитала.

12. Кредиты рефинансирования предоставляются ... банкам.

1. Устойчивым.
2. Всем.
3. Специализированным.
4. Крупным.

13. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются ...

собственностью.

1. Федеральной.
2. Акционерной.
3. Частной.
4. Совместной.

14. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:

1. Выдача кредитов кредитным организациям.
2. Поддержание устойчивости российского рубля.
3. Кредитование физических лиц.
4. Кредитование правительства.

15. Банк России является ... принадлежащей ему собственности.

1. Постоянным арендатором.
2. Титульным владельцем.
3. Временным соучредителем.
4. Временным владельцем.

16. Наиболее полно сущность банка раскрывает следующее определение:

а) банк – это финансово-кредитная организация, создающая кредитные

средства обращения;

б) банк – это финансовый посредник;

в) банк – это кредитная организация, аккумулирующая денежные средства с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

17 Расчетные счета открываются:

а) коммерческим организациям;

б) бюджетным организациям;

в) некоммерческим организациям;

г) всем вышеуказанным.

18 Укажите вид платежного оборота, в соответствии с которым осуществляются расчеты за товары и услуги между клиентами банков.

а) клиринг;

б) межхозяйственный оборот;

в) наличный оборот.

19 Какую функцию выполняет банк?

а) расчетно-кассовое обслуживание;

б) посредничество в платежах;

в) осуществление расчетов и платежей по поручению клиентов.

20 Какую операцию выполняет банк?

а) прием денег в депозиты (вклады);

б) посредничество в кредите;

в) создание кредитных средств обращения.

21 Вид операции, выполняемой банком посредством вложения денежных средств в ценные бумаги, это:

а) активная;

б) пассивная;

в) расчетная.

22 Процентная маржа – это:

а) совокупность процентных доходов банка;

б) результат депозитной политики банка;

в) разница между процентными доходами и процентными расходами.

23 Каковы основные цели денежно-кредитной политики?

а) валютное регулирование;

б) снижение темпов инфляции;

в) установление нормативов деятельности банков.

24 Сумма начисленных процентов на вклад в 1500 долл. США на срок

с 23.03.06. по 23.06.06. по ставке 3,5% годовых с ежемесячной

капитализацией равна:

а) $13,3;

б) $ 8;

в) $10.

25 КБ отрыл депозит для клиента – физического лица в сумме 6000

руб., процентная ставка – 8% годовых, дата открытия – 05.01.06, дата

закрытия – 06.03.06. Временная база – 365 дней.

Определите сумму начисленных процентов.

а) 90,33 руб.;

б) 98,50 руб.;

в) 77,59 руб.

26 Упорядоченная система сбора, регистрации, обобщения информации в денежном выражении обо всех хозяйственных операциях и ее

документальном учете:

а) бухгалтерский учет;

б) баланс;

в) финансовая отчетность.

27 Финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств по источниками их образования и размещения этих средств на определенную дату:

а) баланс банка;

б) финансовый план;

в) план счетов бухгалтерского учета.

28 Какова цель современной концепции маркетинга?

а) получение прибыли за счет увеличения объема сбыта;

б) получение прибыли за счет более полного удовлетворения клиентов.

29 Банковский продукт – это:

а) привлечение средств во вклады;

б) пополняемый депозит на 1 год;

в) кредитование.

30 Сбор информации о состоянии рынка, определение маркетинговой стратегии, реализация выбранной стратегии называется:

а) маркетинговое исследование;

б) маркетинговое планирование;

в) маркетинговый процесс.

31 Сегментация рынка означает:

а) дифференциацию совокупной массы потребителей банковских

услуг или самих услуг на отдельные группы по определенным

критериям;

б) определение приоритетных банковских продуктов;

в) определение рыночной стратегии.

Раздел 2 Управление рисками в банке

32 К операционным банковским продуктам относится:

а) государственная ценная бумага;

б) карта VISA;

в) траст.

33 Синдицированный кредит представляет собой:

а) кредит, выданный группой банков одному заемщику;

б) кредит, выданный одним банком группе заемщиков;

в) экспортно-импортное финансирование;

г) кредит, выданный взаимосвязанному с банком заемщику.

34 Размер собственных средств (капитала) уменьшается на величину:

а) оплаченного акционерного капитала;

б) резервных фондов;

в) нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации.

35 Юридическое лицо, осуществляющее все виды деятельности на основании лицензий центрального банка с целью извлечения прибыли – это:

а) специализированный банк;

б) коммерческий банк.

36 Устав кредитной организации не должен содержать:

а) указание на организационно-правовую форму;

б) перечень осуществляемых банковских операций;

в) указание на максимальный размер уставного капитала;

г) полное официально наименование.

37 Укажите виды счетов до востребования.

а) расчетный счет;

б) ссудный;

в) накопительный.

38 К управлению депозитами банка предъявляются следующие

требования:

а) увеличение собственного капитала за счет эмиссии акций;

б) разграничение депозитов по срокам;

в) увеличение средств на срочных счетах.

Раздел 3 Макроэкономические риски в банковской деятельности

39 Выделите элементы процентных доходов банка:

а) доходы по кредитам, предоставленным клиентам банка;

б) доходы по ведению валютных счетов;

в) доходы, полученные по счетам «Ностро»;

г) дивиденды по паям и акциям.

40 Объектом кредитных отношений являются:

а) основной капитал;

б) оборотный капитал;

в) денежные средства, предоставленные в ссуду.

41 Датой выдачи кредита следует считать:

а) дату подписания кредитного договора;

б) дату проведения суммы кредита по дебету ссудного счета;

в) дату зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

42 По каким счетам отражаются расходы кредитных организаций?

а) активные счета;

б) пассивные счета.

43 Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее

эффективен?

а) диверсификация кредитного портфеля;

б) страхование;

в) оценка кредитоспособности заемщика.

44. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:
а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов+
б) закона неизбежности риска
в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

45. Прогнозирование внешней обстановки относится к:
а) методы компенсации рисков+
б) методы уклонения от рисков
в) методы локализации рисков
г) методы диверсификации рисков

### А.2 Вопросы для опроса

1. Раскройте содержание понятия «риск».

2. Назовите источники возникновения риска.

3. В чем состоит сущность банковского риска?

4. По каким основным группам принято классифицировать банковские риски?

5. Раскройте содержание понятия «риск-менеджмент».

6. В чем состоит содержание понятия «толерантность к риску»?

7. Раскройте содержание понятия «риск-профиль».

8. Раскройте содержание понятия «риск-аппетит».

9. Перечислите основные Международные стандарты в области управления банковскими рисками.

10. Перечислите основные направления деятельности Базельского комитета по банковскому надзору.

11. Из каких компонентов состоит стандарт Базель II?

12. Какие принципы управления банковскими рисками выделяются в рамках компонента «Банковский надзор»?

13. Перечислите элементы системы управления рисками банка.

14. Приведите примеры использования инструментов при нейтрализации различного рода финансовых рисков.

15. Раскройте содержание понятия системы управления рисками в банках.

16. На основании каких критериев может быть описана система управления рисками в банках?

17. Какие блоки можно выделить в системе управления исходя из видов банковских рисков?

18. Какие блоки управления выделяют в зависимости от уровня управления рисками в банках?

19. Какие блоки принято выделять в зависимости от технологии управления?

20. Какие блоки выделяют в системе управления в аспекте организации процесса управления рисками банка?

21. Перечислите типы организационных структур риск-менеджмента банка в последовательности возрастания организационной сложности.

22. Раскройте содержание портфельного подхода в системе управления рисками в банке.

23. Перечислите обязанности Совета директоров в сфере организации системы управления рисками в банке.

24. Перечислите функции комитета по рискам.

25. Каким требованиям должна соответствовать организационная структура управления рисками?

26. Обязанности исполнительного органа по организации системы управления рисками в банке.

27. Перечислите процедуры управления рисками в банке.

28. Перечислите способы ограничения и снижения уровня рисков в банке.

29. В чем заключается лимитирование?

30. Что такое хеджирование?

31. Что представляет собой диверсификация банковских рисков?

32. Распределите способы ограничения и снижения рисков по группам.

33. В чем проявляется двойственный характер кредитного риска?

34. Раскройте сложную природу кредитного риска. Классифицируйте кредитный риск по различным признакам.

35. На какие группы можно разделить факторы кредитного риска?

36. Перечислите макроэкономические факторы кредитного риска.

37. Перечислите факторы кредитного риска, обусловленные деятельностью предприятия - заемщика.

38. Перечислите факторы кредитного риска, связанные с банком.

39. Каковы цели управления банковскими кредитными рисками?

40. Каким требованиям должна отвечать система управления кредитным риском банка?

41. Какие подсистемы включает в себя система управления кредитным риском банка?

42. Раскройте содержание понятия качества кредитного портфеля.

43. В чем заключается рационирование кредитного портфеля банка?

44. Опишите содержание процедуры диверсификации кредитных вложений или кредитного портфеля банка.

45. Раскройте содержание процедуры минимизации кредитного риска банка с помощью структурирования кредитов.

46. Оцените значение системы резервирования как способа минимизации кредитного риска банка.

47. Опишите процедуру оценки кредитоспособности клиента в системе оценки кредитного риска банка.

48. Каково значение кредитной политики в системе управления кредитным риском банка?

49. В чем заключается содержание скоринговой методики оценки кредитного риска?

50. Каково место кредитной истории клиента в системе управления кредитным риском банка?

51. Что понимается под платежной системой страны? Какова ее структура?

52. Каким требованиям должна сегодня отвечать современная платежная система, обеспечивающая бесперебойное и эффективное проведение безналичных расчетов и платежей?

53. Раскройте понятие регионального компонента платежной системы Банка России.

54. Как вы понимаете термин «валовые расчеты в режиме реального времени»?

55. Назовите, где и какие счета открываются для проведения расчетных операций по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы).

56. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть

57. В чем заключается необходимость ликвидности баланса банка?

58. Какие методы управления ликвидностью используются в мировой практике?

59. Раскройте содержание метода управления активами.

60. Раскройте содержание метода управления пассивами.

61. В чем заключается комбинированный метод управления ликвидностью?

62. Раскройте содержание риска ликвидности.

62. В чем заключается риск фондирования ликвидности банка?

64. В чем заключается рыночный риск ликвидности банка?

65. На какие группы разделены принципы управления риском ликвидности банка, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору?

66. Перечислите процедуры управления риском ликвидности банка.

67. В чем заключается процедура выявления и идентификации риска ликвидности банка?

68. В каких направлениях рекомендуется осуществлять измерение риска ликвидности?

69. Суть какого метода управления ликвидностью заключается в том, что все ресурсы банка распределяются между активами строго с учетом сроков вложений и сумм?

70. Какие банковские продукты генерируют процентный риск?

71. Какие процедуры предполагает процесс управления процентным риском банка?

72. Какие концепции управления процентным риском вам известны?

73. Какие макроэкономические риски влияют на банковскую деятельность?

74. Макроэкономические риски в банковской сфере – это..?

75. Какова классификация макропруденциальных индикаторов?

76. Как макропруденциальные индикаторы влияют на уровень рисков в банковском бизнесе?

77. Депозитный риск – это..?

78. Кредитный риск – это..?

79. В чем причина возникновения финансовых и банковских кризисов?

80. В чем особенности возникновения финансового кризиса?

## Блок В

### В.1 Типовые задачи

Задача 1. Составьте баланс Центрального банка России на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении - 237 121 млн. руб.;

- государственные ценные бумаги - 236 499 млн. руб.;

- кредиты - 199 837 млн. руб.;

- иностранная валюта - 211 468 млн. руб.;

- кредиты кредитным организациям резидентам - 15 836 млн. руб.;

- средства на счетах - 261 393 млн. руб.;

- средства в расчетах - 13 880 млн. руб.;

- драгоценные металлы - 55 872 млн. руб.;

- средства на счетах государства - 52 149 млн. руб.;

- ценные бумаги - 284 521 млн. руб.;

- средства на счетах кредитных организаций-резидентов - 159 070 млн. руб.;

- капитал - 118 027 млн. руб.;

- резервы - 41 143 млн. руб.;

- прочие активы - 80 935 млн. руб.;

- прочие пассивы - 202 212 млн. руб.

Задача 2. Составьте баланс Центрального банка России на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении - 28,5%;

- государственные ценные бумаги - 13%;

- кредиты и депозиты - 20%;

- иностранная валюта - 25%;

- кредиты кредитным организациям резидентам - 4%;

- средства Правительства РФ на счетах в Банке России - 6,3%;

- средства в расчетах - 1,7%;

- драгоценные металлы - 6,7%;

- ценные бумаги - 21,2%;

- средства на счетах кредитных организаций-резидентов - 25%;

- капитал - 6%;

- резервы - 8,2%;

- прочие активы - 9,7%;

- прочие пассивы - 24,3%.

Задача 3. Стеклозавод был зарегистрирован в июне 1995 года. Свою кредитную историю с Банком Б завод начал в ноябре 2008 года. В течение последних 3 лет у него был непрерывный стаж кредитования на 14 месяцев, однако в последнем году сотрудничества завод 2 раза задержал выплату кредитной задолженности: один раз на 5 дней и второй раз на 3 дня. Необходимо оценить кредитную историю клиента банка путем дискретно-балльного подсчета.

Задача 4. Швейная фабрика была зарегистрирована в 1993 году. Свою кредитную историю с банком Б она начала в мае 2005 года. В течение последних 2 лет у нее был непрерывный стаж кредитования на период 20 месяцев, однако в последнем году сотрудничества фабрика один раз задержала выплату кредитной задолженности на 20 дней. Необходимо оценить кредитную историю клиента банка путем дискретно-балльного подсчета.

Задача 5. Кредит в размере 10 000 руб. получен под 12% годовых. Долг должен быть погашен ежемесячными выплатами в течение года. Найти размер погасительных платежей при равномерной выплате процентов.

Задача 6. Случайным образом выбрали и проанализировали n кредитов, выданных банком. Невозвращеными оказались k= кредитов (таблица). Найти доверительный интервал оценки для вероятности не возврата кредита по всей совокупности выданных банком кредитов, с уровнем доверительной вероятности Рдов=0,954

Таблица – Количество выданных и не возвращенных кредитов по вариантам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Для различных вариантов | Выданные кредиты - n | Невозвращенные кредиты - k |
| Вариант m=1 | 4000 | 800 |
| Вариант m=2 | 2000 | 200 |
| Вариант m=3 | 1000 | 100 |
| Вариант m=4 | 4000 | 200 |
| Вариант m=5 | 400 | 100 |

Задача 7. За каждый процент (%) перевыполнения плана полагается премия - Премия (тысяч рублей), а за каждый процент недовыполнения заработок уменьшается на Штраф (тысяч рублей), но не более чем на 100 000 руб. Найти ожидаемый размер Премии, если вероятностный прогноз выполнения плана представлен в таблице 6 (Р – вероятность).

Таблица 6 - Вероятностный прогноз выполнения плана

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| % | 96 | 97 | 98 | 99 | 100 | 101 | 102 | 103 | 104 | 110 |
| Р | 0,01 | 0,02 | 0,03 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | 0,02 | 0,08 | 0,04 |

Используйте данные таблицы. Каков ожидаемый размер премии, если известно, что план выполнен?

Таблица – Перевыполнение недовыполнение плана по вариантам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование вариантов | Перевыполнение Премия (тысяч руб) | Недовыполнение Штраф (тысяч руб) |
| Вариант m=1 | 50 | 30 |
| Вариант m=2 | 40 | 20 |
| Вариант m=3 | 50 | 25 |
| Вариант m=4 | 60 | 40 |
| Вариант m=5 | 55 | 35 |

Задача 8. В инвестиционный банк поступили данные по семи проектам. После обработки получены данные по среднему ожидаемому доходу и риску недополучения дохода. Проранжируйте проекты по величине рискованности (таблица).

Таблица – Данные по проектам

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номера проектов | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ДоходностьQ (млн руб) | 10 | 12 | 14 | 9 | 6 | 11 | 8 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=1) | 1,2 | 1,4 | 1,5 | 0,9 | 0,6 | 1,1 | 0,9 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=2) | 0,6 | 0,7 | 0,75 | 0,45 | 0,3 | 0,55 | 0,45 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=3) | 0,12 | 0,14 | 0,15 | 0,09 | 0,06 | 0,11 | 0,09 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=4) | 2,2 | 2,4 | 2,8 | 1,8 | 1,2 | 2,2 | 1,8 |
| Риск (млн руб) (Вариант m=5) | 4,4 | 4,8 | 5,6 | 3,6 | 2,4 | 5,5 | 3,6 |

Задача 9. Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Авангард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело.

Задача 10. Акционерное общество «Богатырь» предъявило иск к обслуживающему банку по взысканию процентов за невыполнение банком его указаний о перечислении средств с банковского счета. Банк в отзыве на исковое заявление указал, что не был обязан исполнять платежное поручение акционерного общества, ссылаясь на отсутствие договора банковского счета. В судебном заседании представитель акционерного общества пояснил, что договор в виде отдельного подписанного сторонами документа не оформлялся. Решите дело.

**В.2 Контрольная работа**

Примерные темы (задания) контрольной работы:

Задание 1: Теоретические вопросы

1 Проблема управления банковскими рисками и повышение стабильности национальных банковских систем.

2 Антикризисное управление риском ликвидности в банке.

3 Оценка кредитоспособности банка на основе финансовых коэффициентов (ликвидности, оборачиваемости, прибыльности, обслуживания долга).

4 Риск-ориентированный банковский надзор как элемент государственного

регулирования.

5 Современные подходы к управлению ликвидностью банка и их практическая реализация.

6 Оценка кредитоспособности клиента банка на основе анализа денежных потоков.

Задание 2: Тестовые задания

1. В зависимости от уровня осуществления анализа различают...

а) совокупный кредитный риск на уровне кредитного портфеля;

б) индивидуальный кредитный риск;

в) общий кредитный риск;

г) отраслевой кредитный риск;

д) страновой кредитный риск.

1. В зависимости от сферы возникновения кредитного риска различают...

а) риск заемщика, возникающий в сфере деятельности клиента банка;

б) риск кредитного продукта, связанный с функционированием банка непосредственно;

в) риск изменения внешней среды банка;

г) риск изменения внешней среды заёмщика.

1. В зависимости от типа заёмщика кредитный риск принято классифицировать...

а) на риск страны;

б) на риск кредитования юридических лиц внутри страны;

в) на риск кредитования физических лиц внутри страны.

1. По характеру проявления кредитного риска выделяют...

а) моральный риск;

б) деловой риск;

в) финансовый риск;

г) экономический риск;

д) риск обеспечения.

1. В зависимости от характера действия заёмщика выделяют кредитный риск, обусловленный...

а) отказом заёмщика от уплаты процентов и (или) основного долга;

б) нецелевым использование кредитных средств;

в) ошибками банка в оценке уровня кредитоспособности клиента;

г) несвоевременностью погашения основного долга и процентов по кредиту;

д) препятствие банковскому контролю.

1. К операционным банковским продуктам относится:

а) государственная ценная бумага;

б) карта VISA;

в) траст.

1. Синдицированный кредит представляет собой:

а) кредит, выданный группой банков одному заемщику;

б) кредит, выданный одним банком группе заемщиков;

в) экспортно-импортное финансирование;

г) кредит, выданный взаимосвязанному с банком заемщику.

1. Размер собственных средств (капитала) уменьшается на величину:

а) оплаченного акционерного капитала;

б) резервных фондов;

в) нематериальных активов за вычетом начисленной амортизации.

1. Юридическое лицо, осуществляющее все виды деятельности на основании лицензий Центрального банка с целью извлечения прибыли – это:

а) специализированный банк;

б) коммерческий банк.

1. Устав кредитной организации не должен содержать:

а) указание на организационно-правовую форму;

б) перечень осуществляемых банковских операций;

в) указание на максимальный размер уставного капитала;

г) полное официально наименование.

1. Операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатки средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности:

а) клиентские привлеченные операции;

б) депозитные (вкладные) операции;

в) привлечение межбанковского кредита;

г) заемные операции.

1. Промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают:

а) вклады физических лиц;

б) депозиты кредитных организаций;

в) депозитные сертификаты;

г) сберегательные депозиты.

1. К банковским рискам относят:

а) кредитные риски и риски ликвидности;

б) риски неплатежеспособности, риски потери репутации и операционные риски;

в) процентные риски и клиентские риски;

г) верны ответы А и Б;

Д) верны ответы А и В.

1. Кредитный риск:

а) связан с возможным невыполнением банком своих обязательств;

б) обусловлен нарушением процесса внутрибанковского контроля и управления банком;

в) связан с возможностью невозврата или просрочки платежа по банковской ссуде, обусловлен неспособностью (нежеланием) партнера действовать в соответствии с условиями договора;

г) подразумевает использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств.

1. Вероятность, что дебитор не сможет осуществить выплату процентов или основную сумму кредита в соответствии с условиями договора – это:

а) клиентский риск;

б) операционный риск;

в) кредитный риск;

г) процентный риск.

1. **К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?**

а) методы диверсификации рисков;

б) методы уклонения от рисков;

в) методы компенсации рисков;

г) методы локализации рисков.

1. **К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?**

а) методы компенсации рисков;

б) методы диверсификации рисков;

в) методы локализации рисков;

г) методы уклонения от рисков.

1. **К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?**

а) методы диверсификации рисков;

б) методы компенсации рисков;

в) методы локализации рисков;

г) методы уклонения от рисков.

1. Риск неплатежеспособности

а) связан с возможным невыполнением банком своих обязательств;

б) обусловлен нарушением процесса внутрибанковского контроля и управления банком;

в) связан с возможностью невозврата или просрочки платежа по банковской ссуде, обусловлен неспособностью (нежеланием) партнера действовать в соответствии с условиями договора;

г) подразумевает использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств.

1. Рыночный риск банка включает в себя...

а) процентный риск;

б) кредитный риск;

в) риск торгового портфеля;

г) фондовый риск;

д) валютный риск;

е) товарный риск.

## Блок С

**С.1 Индивидуальные творческие задания**

Примерные темы индивидуальных творческих заданий:

1. Дискуссионные вопросы содержания банковского риска в экономической литературе.
2. Классификации и виды банковского риска.
3. Концентрация и консолидация банковского капитала в РФ в современных условиях как инструмент минимизации риска.
4. Исторический аспект развития методик регулирования рисков в РФ.
5. Риск-менеджмент в коммерческом банке.
6. Этапы управления банковским риском.
7. Оценки риска в коммерческом банке: содержание, цели, методы.
8. Мониторинг банковских рисков.
9. Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности банков по управлению риском.
10. Кредитный риск, его содержание, причины и методы регулирования.
11. Зарубежный опыт управления кредитным риском банков.
12. Анализ кредитного риска коммерческих банков РФ.
13. Риск ликвидности, его содержание и методы регулирования
14. Инструменты Центрального банка, нацеленные на минимизацию кредитного риска и риска ликвидности банков.
15. Рыночный риск коммерческого банка, его содержание и причины.
16. Виды рыночного риска и особенности его регулирования.
17. Фондовый риск коммерческого банка, его содержание и оценка.
18. Процентный риск банка. Управление процентным риском.
19. Валютный риск банка, методы его регулирования.

## Блок D

**Примерные вопросы к экзамену**

1. Понятие и сущность риска как экономической категории.
2. Концепции развития рисков и функции банковских рисков.
3. Виды банковских рисков, их классификация и характеристика.
4. Понятие и история возникновения риск-менеджмента.
5. Совокупность банковских рисков как объект управления.
6. Информационные аспекты управления рисками банков.
7. Особенности деятельности коммерческих банков на кредитном, денежном рынках.
8. Понятие системы управления рисками в банках и ее структурные элементы.
9. Цели и задачи при управлении банковскими рисками.
10. Элементы системы и принципы управления рисками в коммерческом банке.
11. Международные стандарты в области управления банковскими рисками.
12. Деятельность Базельского комитета по банковскому надзору.
13. Внутренний контроль в общебанковской системе управления и контроля за рисками.
14. Особенности политики и процедуры управления рисками в российских и зарубежных банках.
15. Понятие, виды кредитного риска.
16. Кредитная политика, стратегия и тактика банка при осуществлении кредитных операций.
17. Измерение и оценка кредитных рисков.
18. Анализ кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц.
19. Методика расчета кредитного рейтинга заемщиков банка.
20. Методы оценки показателей кредитного риска и вероятности дефолта.
21. Портфельная оценка кредитного риска.
22. Требования к резервам на покрытие кредитного риска.
23. Экспертные заключения и анализ концентрации рисков, статистические методы и математические модели, нормативы Центрального Банка РФ.
24. Способы снижения кредитных рисков.
25. Понятие операционного риска банка и его структура.
26. Внутренние и внешние факторы операционного риска.
27. Классификация операционных рисков
28. Взаимосвязь операционного риска с рыночным и кредитным риском.
29. Категории и методы управления операционными рисками.
30. Процесс управления операционным рисками.
31. Система риск-менеджмента при управлении операционными рисками.
32. Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору по управлению операционными рисками в банке.
33. Международные подходы к расчету размера резерва капитала под операционные риски.
34. Мониторинг и контроль операционного риска банка.
35. Необходимость ликвидности баланса банка и методы управления ею.
36. Понятие риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке.
37. Принципы управления риском ликвидности банка.
38. Процедура управления риском ликвидности банка.
39. Процедура выявления и идентификации риска ликвидности банка.
40. Методы измерения и оценки риска ликвидности банка.
41. Мониторинг и контроль риска ликвидности банка.
42. Российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности.
43. Нормативные требования Банка России к оценке риска ликвидности в коммерческом банке (показатели мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности).
44. Понятие рыночного риска банка и его структурные элементы.
45. Понятие процентного риска банка и его структурные элементы.
46. Требования к качеству системы управления процентным риском банка.
47. Управление процентным риском торгового и банковского портфеля.
48. Методы оценки процентного риска банка.
49. Понятие валютной позиции и валютного риска банка. Управление валютным риском банка.
50. Фондовый риск банка и порядок его расчета для включения в норматив достаточности капитала.
51. Товарный риск банка и порядок его расчета для включения в норматив достаточности капитала.
52. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков.
53. Статистические методы и математические модели.
54. Понятие и характеристика влияния макроэкономических рисков на банковскую деятельность.
55. Понятие и классификация макропруденциальных индикаторов, их влияние на уровень рисков в банковском бизнесе.
56. Природа и причины возникновения финансовых и банковских кризисов.
57. Кризисы на развивающихся рынках.
58. Условия возникновения финансового и валютного кризиса.
59. Причины совместного рассмотрения банковских и валютных кризисов, детерминирующие коэффициенты.
60. Модели возникновения финансовых кризисов.

**Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

**Оценивание выполнения тестов**

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| --- | --- | --- |
| Отлично | 1. Полнота выполнения тестовых заданий;2. Своевременность выполнения;3. Правильность ответов на вопросы;4. Самостоятельность тестирования. | Выполнено 90 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос. |
| Хорошо | Выполнено от 75 до 89 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов. |
| Удовлетворительно | Выполнено 50 до 74 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками. |
| Неудовлетворительно  | Выполнено менее 50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях). |

**Оценивание ответов на вопросы для опроса**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий для «5» | Критерий для «4» | Критерий для «3» | Критерий для «2» |
| Процент правильных ответов составляет 90 % и более процентов, приведены развернутые ответы, продемонстрированы отличное владение терминологией и способность к построению причинно-следственных связей на основе знаний фактов и явлений  | Процент правильных ответов составляет 70%-89%, приведены односторонние неполные ответы, продемонстрированы хорошее владение терминологией, фрагментарные знания фактов и явлений  | Процент правильных ответов составляет 40-69%, приведены односторонние неполные ответы, продемонстрированы фрагментарные знания теоретического и фактического материала, неумение обобщать, строить причинно-следственные связи, делать выводы | Процент правильных ответов составляет менее 40%, продемонстрированы отсутствие знаний, непонимание материала, отсутствие ответа на предложенный вопрос |

**Оценивание выполнения типовых задач**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | 1. Полнота выполнения;
2. Своевременность выполнения;
3. Последовательность и рациональность выполнения;
4. Самостоятельность решения;
5. способность анализировать и обобщать информацию.
6. Способность делать обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения;
7. Установление причинно-следственных связей, выявление закономерности.
 | Задача выполнена самостоятельно. Студент учел все условия задания, правильно выполнил условие, полно и обоснованно дал ответ |
| Хорошо | Студент учел все условия задачи, правильно его выполнил, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Удовлетворительно | Задание решено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задания, правильно определил некоторые пункты задания, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Неудовлетвори­тельно  | Задача не выполнена. |

**Оценивание выполнения контрольной работы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Бинарнаяшкала | Показатели | Критерии |
| Зачтено | 1. Полнота изложения последних научных данных по теме. 2.Полнота раскрытия теоретических вопросов, правильность решения задач и тестовых заданий.3. Правильность оформления.4. Способность сделать краткое сообщение по анализу и выводам и защитить работу. 5. Правильность ответов на вопросы по теме исследования.  | Ответы на теоретические вопросы работы конкретны, отражена сущность тематики работы, основанная на знании нормативных актов, регламентирующих страховую деятельность*.* Задачи решены, на тестовые задания даны ответы в объеме не менее 75%.Работа правильно оформлена, в соответствии с требованиями стандарта по оформлению, с наличием списка используемой литературы.Представлено сообщение по работе с данными по анализу проблемы и выводами, студент отвечает на вопросы по теме работы. |
| Не зачтено | Ответы на вопросы работы не конкретны, не отражена сущность теоретических вопросов работы, основанная на знании нормативных актов, регламентирующих страховую деятельность. Задачи решены не в полном объеме, на тестовые задания даны правильные ответы менее 75%.Работа неправильно оформлена, не в соответствии с требованиями стандарта по оформлению.Представлено не полное или не представлено вообще сообщение, не отвечает на вопросы или отвечает с ошибками. |

**Оценивание выполнения индивидуального творческого задания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльнаяшкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | 1. Полнота изложения последних научных данных по проблематике;2. Правильность и/или аргументированность изложения;3. Самостоятельность ответа;4. Культура речи.  | Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса. |
| Хорошо | Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе.  |
| Удовлетворительно | Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия проблемы, недостаточным умением приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа. |
| Неудовлетвори­тельно  | Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием вопроса, незнанием основных вопросов теории, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности.  |

**Оценивание ответа на экзамене**

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| --- | --- | --- |
| Отлично | 1. Полнота изложения теоретического материала;2. Полнота и правильность решения практического задания;3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);4. Самостоятельность ответа;5. Культура речи. | Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок. |
| Хорошо | Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями. |
| Удовлетворительно | Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий. |
| Неудовлетворительно  | Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя. |

**Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**Тестовые задания:** тестирование проводится в письменной форме на семинарском занятии по итогам изучения темы, раздела, а также во время рубежного контроля по всей совокупности изученных вопросов. Количество вопросов, предлагаемых для контроля, определяются объемом изученного материала, результаты усвоения которого тестируются преподавателем. Для ответа на вопросы необходимо знать в полном объеме лекционный материал и вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение. Время, отведенное на ответы, количество вопросов и порядок проведения тестирования определяет преподаватель в зависимости от количества студентов в группе, места проведения занятия и т. д. Если обучающийся не присутствовал на занятии или не смог ответить на большую часть вопросов, по согласованию с преподавателем ему может быть назначено время для отработки, несвоевременность выполнения задания (по неуважительной причине) учитывается при выставлении оценки.

**Вопросы для опроса:** опрос проводится в устной (письменной) форме на семинарских занятиях по вопросам изучаемой темы. Для ответа на вопросы необходимо знать в полном объеме лекционный материал и вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение. Необходимо проявлять активность и давать конкретные, четкие и правильные ответы по существу вопросов и демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций). Время, отведенное на ответы, количество вопросов по каждой теме и порядок проведения опроса определяет преподаватель в зависимости от сложности темы, продолжительности ее изучения, количества студентов в группе, места проведения занятия и т. д.

Если обучающийся не присутствовал на занятии или не смог ответить на большую часть вопросов, по согласованию с преподавателем ему может быть назначено время для отработки. Несвоевременность выполнения задания (по неуважительной причине) учитывается при выставлении оценки.

**Практические задачи:**

В ходе практических занятий, в соответствии с планом занятия и заданием преподавателя, студент также решает типовые задачи к теме занятия. Количество задач бывает 1-4, время на решение каждой задачи -7-10 минут. Оценка за задачи может также входить в общий балл по занятию, либо выставляться отдельно.

**Контрольная работа:**

Студенты заочной формы обучения выполняют контрольную работу и отправляют ее на проверку в срок, установленный индивидуальным учебным графиком.

Приступая к выполнению задания, следует, прежде всего составить план работы и подобрать соответствующую литературу. Ответы на вопросы плана должны быть конкретными, отражать сущность вопросов работы, должен быть расписан ход решения задачи. Контрольная работа выполняется на листах формата А-4 (12-16 листов), шрифт Times New Roman, размер шрифта – 14, интервал одинарный с наличием списка используемой литературы. Работу необходимо правильно оформить. В конце работы указывается использованная литература, на титульном листе ставится дата и подпись студента.

Контрольная работа, выполненная не в соответствии с предъявленными требованиями, возвращается на доработку. Студент, получивший проверенную работу, обязан проанализировать отмеченные замечания, пожелания и подготовить ответы к собеседованию.

**Индивидуальные творческие задания:**

ИТЗ выполняется самостоятельно студентов и представляет собой работу научного или учебно-практического характера. Творческие задания носят заведомо нестандартный характер и оцениваются в каждом случае индивидуально. Содержание творческого задания должно быть согласовано с преподавателем, ведущим практические занятия.

**Экзамен:**

Экзамен проводится по соответствующим содержанию формируемых компетенций вопросам, которые содержатся в ФОС по дисциплине, доступны бакалаврам на протяжении всего периода изучения дисциплины, и также, дополнительно выдаются студентам не позднее чем за 2 недели до дня проведения экзамена. Экзамен проводится по билетам, в билете содержится 2 теоретических вопроса и задача. На подготовку обучающемуся отводится 40 минут.