

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 30.06.2025 13:51:21
Уникальный электронный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Банковские риски, 7 семестр

Код направления подготовки	38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	экономических и учетных дисциплин
Выпускающая кафедра	экономических и учетных дисциплин

Типовые задания для контрольной работы:

Варианты контрольных работ

Вариант 1

Тестовое задание

- Какой метод управления рисками характеризуется отказом от ненадежных партнеров и рискованных проектов
 - методы компенсации риска
 - методы локализации риска
 - методы уклонения от риска
 - методы диссипации риска
- Какой метод управления рисками характеризуется созданием венчурных предприятий и специальных структурных подразделений для выполнения рискованных проектов
 - методы компенсации риска
 - методы локализации риска
 - методы уклонения от риска
 - методы диссипации риска
- Какой метод управления рисками характеризуется диверсификацией и распределением риска во времени.
 - методы компенсации риска
 - методы локализации риска
 - методы уклонения от риска
 - методы диссипации риска
- Какой метод управления рисками характеризуется стратегическим планированием и созданием системы резервов.
 - методы компенсации риска
 - методы локализации риска
 - методы уклонения от риска
 - методы диссипации риска
- Риск, обусловленный отраслевыми особенностями бизнеса
 - актуарный риск
 - проектный риск
 - производственный риск
 - финансовый риск

Практическое задание (кейс)

Задача 1.

Капитал банка составляет 90 млн. рублей. Определить: 1) соответствие открытых валютных позиций лимитам, установленных Банком России; 2) суммарную валютную позицию.

Валюта	Длинная открытая валютная позиция в рублях	Короткая открытая валютная позиция в рублях
Доллар	8 млн. руб.	
ЕВРО		4 млн.руб.
Золото		5 млн.руб.

Задача 2.

Определить требуемый Банком России размер резервного фонда, если на 01.11 на балансе банка находятся остатки следующих ссуд:

60 тыс. руб. - текущие ссуды;

30 тыс. руб. - обеспеченные ссуды с просроченными процентами в 9 дней;

20 тыс. руб. - ссуды, обеспеченные поручительством субъектов РФ, просроченные 35 дней;

15 тыс. руб. - текущие ссуды инсайдерам;

10 тыс. руб. - обеспеченные ссуды, просроченные свыше 180 дней.

25 тыс. руб. - льготные ссуды.

Аналитическое задание

Может ли государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов (АСВ) размещать страховой фонд по вкладам населения в государственные и корпоративные ценные бумаги.

Вариант 2

Тестовое задание

1. Риск обусловленный структурой источников средств
 - а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
2. Риск, связанный с планированием инвестиционной деятельности
 - а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
3. Риск, покрываемый страховой организацией в обмен на уплату премии
 - а) актуарный риск
 - б) проектный риск
 - в) производственный риск
 - г) финансовый риск
4. Рисковое вложение капитала, экономические отношения между хозяйствующими субъектами в процессе реализации риска
 - а) субъект управления
 - б) функции управления
 - в) объект управления
5. Группа людей, которая посредством различных приемов и способов управления осуществляет целенаправленное воздействие на объект управления
 - а) субъект управления
 - б) функции управления

в) объект управления

Практическое задание (кейс)

Задолженность по ссуде — 30 млн. руб. Вероятность дефолта (PD) согласно внутренней рейтинговой методике банка — 10,5. Рыночная стоимость залога — 15 млн. руб. Возможные потери при реализации залога, принятого в обеспечение, могут составить до 30 % его рыночной стоимости. Допустим, предел потерь по кредитам установлен в размере 20 % дохода за год или 120 000 тысяч рублей. Кредитный портфель составляет 3 500 000 тысяч рублей и распределен по уровню риска следующим образом:

Сумма кредита тыс. руб.	Уровень риска	Предел потерь тыс. руб.
1 500 000	5 % (низкий)	75 000
2 000 000	10 % (умеренный)	

Возможные варианты структурных лимитов приведены в таблицах ниже:

1 вариант

Уровень риска	Сумма кредита тыс. руб.	Предел потерь тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле
Кредиты с низким уровнем риска	1 500 000	75 000	
Кредиты с умеренным уровнем риска	2 000 000	200 000	
Итого	3 500 000	275 000	

2 вариант

Уровень риска	Сумма кредита тыс. руб.	Предел потерь тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле
Кредиты с низким уровнем риска	2 500 000	125 000	
Кредиты с умеренным уровнем риска	1 000 000	100 000	
Итого	3 500 000	225 000	

Рассчитать варианты уровня риска для банка.

Аналитическое задание

Коммерческий банк выдал заемщику кредит на сумму 8 200 тыс. руб. под залог недвижимости. Собственный капитал банка равен сумме, эквивалентной 1 200 тыс. евро. Курс евро равен 44 руб. 20 коп. Требуется определить соблюдение банком норматива риска на одного заемщика.

Типовые вопросы к зачету (7 семестр):

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 Банка России.
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 Банка России.
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. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
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.