

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гнатюк Максим Александрович  
Должность: Первый проректор  
Дата подписания: 11.07.2022 09:51:21  
Уникальный программный ключ:  
8873f497f100e798ae8c92c0d38e105c818d5410

Приложение  
к рабочей программе дисциплины

(Номер регистрации РПД)

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО  
ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

УТВЕРЖДАЮ  
Председатель СОП

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Теория рисков коммерческих банков  
(наименование дисциплины (модуля))

Направление подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит  
(код и наименование)

Направленность (профиль)  
«Финансы»  
(наименование)

Фонд оценочных средств разработан:

Доцент, к.э.н., доцент кафедры «Экономика и финансы» \_\_\_\_\_ / Ю.В. Дворникова/  
(Ф.И.О., должность, ученая степень, ученое звание)

Рекомендован к утверждению на заседании кафедры

«Экономика и финансы», протокол № от \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(название кафедры)

Зав.кафедрой «Экономика и финансы» к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ / П.А. Первов/

## Содержание

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

## 1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Основными этапами формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы является их формирование в процессе освоения дисциплин, практик, подготовки ВКР и т.д.

Этапность формирования компетенций прямо связана с местом дисциплины в образовательной программе ( раздел 2 РПД)

### Перечень компетенций, формируемых дисциплиной Б1.В.ДВ.3 Теория рисков коммерческих банков

| код компетенции | определение компетенции   | этапы формирования |   |  |
|-----------------|---|--------------------|---|--|
|                 |   | кол-во             | № | наименование                                 |
| ОК-2            | готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения   | 8                  | 3 | дополнительный этап формирования компетенции |
| ПК-4            | способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезоуровне | 6                  | 2 | дополнительный этап формирования компетенции |
| ПК-9            | способностью оценивать финансовую эффективность разработанных проектов с учетом оценки финансово-экономических рисков и фактора неопределенности  | 5                  | 1 | заключительный этап формирования компетенции |
| ПК-23           | способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками  | 5                  | 1 | заключительный этап формирования компетенции |

## 2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Основными этапами формирования компетенций обучающихся при освоении дисциплины являются последовательное изучение содержательно связанных между собой разделов (тем) учебных занятий. Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации позволяют определить уровень освоения компетенций обучающимися.

Планируемые результаты обучения приведены в разделе 1 рабочей программы дисциплины.

| Матрица оценки результатов обучения по дисциплине |             |                                   |                  |       |
|---|-------------|-----------------------------------|------------------|-------|
| Код компетенции                                   | Дескрипторы | Оценочные средства/формы контроля |                  |       |
|   |             | Дискуссия                         | Тестовое задание | Зачет |
| ОК-2  | знает       | +                                 | +                | +     |
|   | умеет       |                                   | +                | +     |
|   | владеет     | +                                 |                  | +     |
| ПК-4  | знает       | +                                 | +                | +     |

|       |         |   |   |   |
|-------|---------|---|---|---|
|       | умеет   |   | + | + |
|       | владеет | + |   | + |
| ПК-9  | знает   | + | + | + |
|       | умеет   |   | + | + |
|       | владеет | + |   | + |
| ПК-23 | знает   | + | + | + |
|       | умеет   |   | + | + |
|       | владеет | + |   | + |

### Критерии формирования оценок по результатам дискуссии

«Отлично» (5 баллов) – обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, информация представлена в переработанном виде.

«Хорошо» (4 балла) – обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий слушателям запомнить основные пункты выступления.

«Удовлетворительно» (3 балла) – обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

### Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объема заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объема заданных тестовых вопросов.

### Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

«Не зачтено» - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки

### Шкала оценивания уровней освоения компетенций

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Шкала оценивания | Уровень освоения компетенции |
|------------------|------------------------------|

|                     |                             |
|---------------------|-----------------------------|
| отлично             | высокий                     |
| хорошо              | продвинутый                 |
| удовлетворительно   | базовый                     |
| неудовлетворительно | компетенция не сформирована |

Оценка «зачтено» соответствует критериям оценок от «отлично» до «удовлетворительно».

Оценка «не зачтено» соответствует критерию оценки «неудовлетворительно».

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

Перечень оценочных средств по дисциплине, их краткая характеристика и представление оценочного средства в фонде приведены в таблице.

Каждое оценочное средство представлено в фонде в виде единого документа или в виде комплекта документов.

#### **Перечень оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине**

| Наименование оценочного средства | Краткая характеристика оценочного средства  | Представление оценочного средства в фонде  |
|----------------------------------|---|--|
| <b>Текущий контроль</b>          |   |  |
| Дискуссия                        | Оценочные средства, позволяющие включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения | Перечень дискуссионных тем/вопросов для проведения дискуссии, полемики, дебатов.<br>Критерии оценки  |
| Тестовое задание                 | Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося   | Фонд тестовых заданий по разделам и темам.<br>Критерии оценки  |
| <b>Промежуточная аттестация</b>  |   |  |
| Зачет                            | Форма промежуточной аттестации по дисциплине, позволяющая оценить результаты обучения и уровень сформированности компетенций на этапе изучения дисциплины.        | Теоретические вопросы и практические задания для подготовки. Комплект вопросов и практических заданий к зачету, банк тестов.<br>Критерии оценки. |

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

**Описание процедуры оценивания «Дискуссия».** Дискуссия может быть организована как в ходе проведения лекционного, так и в ходе практического занятия. Для эффективного хода дискуссии обучающиеся могут быть поделены на группы, отстаивающие разные позиции по одному вопросу. Преподаватель контролирует течение дискуссии, помогает обучающимся подвести её итог, сформулировать основные выводы и оценивает вклад каждого участника дискуссии в соответствии с критериями, описанными в пункте 2.

**Описание процедуры оценивания «Тестирование».** Тестирование по дисциплине проводится с использованием ресурсов электронной образовательной среды «Moodle» (режим доступа: <http://do.samgups.ru/moodle/>). Количество тестовых заданий и время задается системой. Во время проведения тестирования обучающиеся могут пользоваться программой дисциплины, справочной литературой, калькулятором. Результат каждого обучающегося оценивается в соответствии с универсальной шкалой, приведенной в пункте 2.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

**Перечень дискуссионных тем  
по дисциплине «Теория рисков коммерческих банков»**

**1. Дидактические цели дискуссии:** формирование навыков публичных выступлений, участия в дискуссионных обсуждениях по проблемным вопросам

**2. Перечень дискуссионных тем:**

- 2.1. Основы теории риск-менеджмента в коммерческом банке
- 2.2. Классификация банковских рисков
- 2.3. Способы управления банковскими рисками

**3. Критерии формирования оценок по результатам дискуссии**

*«Отлично» (5 баллов)* – обучающийся показал глубокие знания материала по поставленным вопросам, грамотно, логично его излагает, структурировал и детализировал информацию, информация представлена в переработанном виде.

*«Хорошо» (4 балла)* – обучающийся твердо знает материал, грамотно его излагает, не допускает существенных неточностей в ответ на вопросы, представляет наглядный материал, помогающий слушателям запомнить основные пункты выступления.

*«Удовлетворительно» (3 балла)* – обучающийся имеет знания основного материала по поставленным вопросам, но не усвоил его деталей, допускает отдельные неточности.

*«Неудовлетворительно» (0 баллов)* – обучающийся допускает грубые ошибки в ответе на поставленные вопросы, демонстрирует отсутствие необходимой информации в презентации.

**4. Методические материалы**

**Семинарское занятие на тему: «Основы теории риск-менеджмента в коммерческом банке»**

*Перечень проблемных вопросов для обсуждения*

1. Возникновение рисков как экономической категории и их содержание
2. Риск как объективная экономическая категория банковской деятельности
3. Понятие банковских рисков, их классификация
4. Управление рисками
5. Организация управления рисками
6. Управление процентным риском

## 7. Сущность и содержание хеджирования

### *Вопросы для самоконтроля при подготовке к семинарскому занятию*

1. Сущность и виды банковских рисков. Система управления банковскими рисками.
2. Понятие риска. Классификация банковских рисков. Факторы, образующие риск. Сфера и масштаб действия риска.
3. Систематизация общих черт и специфических особенностей управления отдельными видами банковских рисков. Факторы, образующие риск. Сфера и масштаб действия риска.
4. Структура комплексных рисков, связанных с отдельными направлениями деятельности банка или с конечной целью его функционирования.

### *Рекомендуемая литература*

1. Жарковская, Е.П. Банковское дело (учебное пособие) М. : Омега-Л, 2011. — 295 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/5517>
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. [Электронный ресурс] / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев-М. : Дашков и К, 2015. — 656 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/70512>
3. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. [Электронный ресурс] / Л.В. Усатова, М.С. Серопштан, Е.В. Арская-М. : Дашков и К, 2011. — 392 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/984>

## **Семинарское занятие на тему: «Классификация банковских рисков»**

### *Перечень проблемных вопросов для обсуждения*

1. Методы совершенствования управления рисками в коммерческих банках
2. Сущность, содержание и виды рисков
3. Способы оценки степени риска
4. Принципы классификации банковских рисков
5. Методы расчета банковских рисков
6. Органы управления рисками
7. Управление валютными рисками

### *Вопросы для самоконтроля при подготовке к семинарскому занятию*

1. Роль резерва на возможные потери по ссудам в минимизации кредитных рисков.
2. Экономическая необходимость формирования резерва на возможные потери по ссудам.
3. Нормы резервирования по каждой категории качества ссудной задолженности.
4. Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.
5. Активы и пассивы с фиксированными ставками.

### *Рекомендуемая литература*

1. Жарковская, Е.П. Банковское дело (учебное пособие) М. : Омега-Л, 2011. — 295 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/5517>
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. [Электронный ресурс] / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев-М. :



- Дашков и К, 2015. — 656 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/70512>
3. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. [Электронный ресурс] / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская-М. : Дашков и К, 2011. — 392 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/984>

**Лекционное занятие на тему: «Способы управления банковскими рисками»**

*Перечень проблемных вопросов для обсуждения*

1. Измерение и ограничение валютного риска
2. Процентный риск и ликвидность
3. Управление кредитным и страновым риском
4. Управление кредитным портфелем
5. Управление риском ликвидности

*Вопросы для самоконтроля  
при подготовке к семинарскому занятию*

1. Анализ рисков на основе динамической модели банка. План-матрица развития банка.
2. Прогноз рисков прибыли с использованием динамической модели банка.
3. Риск потери ликвидности и управление им. Взаимосвязь и степень влияния кредитного риска на риск потери ликвидности

*Рекомендуемая литература*

1. Жарковская, Е.П. Банковское дело (учебное пособие) М. : Омега-Л, 2011. — 295 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/5517>
2. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями. [Электронный ресурс] / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев-М. : Дашков и К, 2015. — 656 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/70512>
3. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. [Электронный ресурс] / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская-М. : Дашков и К, 2011. — 392 с. Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/984>

Составитель \_\_\_\_\_ / Ю.В. Дворникова /

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Фонд тестовых заданий  
по дисциплине «Теория рисков коммерческих банков»

**1. Дидактические цели выполнения тестовых заданий:** выявить уровень знаний обучающихся, оценить степень усвоения ими учебного курса и практического владения теоретическим материалом, а также стимулировать активность их самостоятельной работы.

**2. Критерии формирования оценок по выполнению тестовых заданий**

«Отлично» (5 баллов) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 100 – 90% от общего объёма заданных тестовых вопросов.

«Хорошо» (4 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 89 – 70% от общего объёма заданных тестовых вопросов.

«Удовлетворительно» (3 балла) – получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 69 – 60% от общего объёма заданных тестовых вопросов.

«Неудовлетворительно» (0 баллов) - получают обучающиеся с правильным количеством ответов на тестовые вопросы – 59% и менее от общего объёма заданных тестовых вопросов.

**3. Методические материалы**

1. К видам рисков коммерческих банков не относится:

- а) страновой риск
- б) валютный риск
- в) технологический риск

2. Какая из банковских операций является наиболее рискованной:

- а) межбанковское кредитование
- б) долгосрочный кредит
- в) покупка государственных ценных бумаг

3. Кредитная система современной России состоит из:

- а) Центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских учреждений
- б) Государственного банка, Госстраха
- в) сберегательных касс, государственного банка, страховых компаний

4. К собственным ресурсам банков относятся:

- а) срочные вклады населения
- б) уставный капитал

- в) межбанковские кредиты
5. Определите вид профессиональной деятельности кредитной организации с ценными бумагами в следующем случае; банк приобрел на бирже ценные бумаги для клиента за его счет:
- а) дилерская
  - б) клиринговая
  - в) брокерская
6. Какая из форм безналичных расчетов наименее рискованная для поставщика:
- а) инкассовая форма
  - б) чековая форма
  - в) расчеты платежными поручениями
  - г) аккредитивная форма
7. К активным операциям коммерческого банка относятся:
- а) выпуск облигаций
  - б) кредитование предприятий
  - в) привлечение вкладов населения
8. Эмиссия банком акций является:
- а) активной операций
  - б) пассивной операцией
  - в) активно-пассивной операцией
  - г) не является банковской операцией
9. Кредитный меморандум – это:
- а) письменно зафиксированная кредитная политика банка
  - б) требования к заемщику погасить просроченный кредит
  - в) список заемщиков банка
10. Какие из документов не оформляются при предоставлении кредита:
- а) кредитный договор
  - б) договор залога
  - в) договор банковского поручительства
11. Кредит под залог недвижимости:
- а) факторинг
  - б) лизинг
  - в) овердрафт
  - г) ипотека
12. Какая надпись на векселе снижает кредитный риск при его покупке:
- а) аллонж
  - б) акцепт
  - в) аваль
  - г) авизо
13. К депозитным ресурсам банка относят:
- а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей
  - б) межбанковский кредит
  - в) срочный вклад физического лица
  - г) открытие депозита в другом коммерческом банке
14. Виды банковского надзора:

- а) централизованный и децентрализованный
- б) прямой и защитное регулирование
- в) прямой и косвенный
- г) государственный и частный

15. Пассивный счет, открытый в банке А банком Б для обслуживания его клиентов называется:

- а) счет лоро
- б) счетostro
- в) депозитный счет

16. Сводный итоговый документ, отражающий обобщающие статьи активных и пассивных

операций на определенную дату – это:

- а) операционный отчет банка
- б) финансовый план
- в) баланс банка

17. Банк выдал кредит 400 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму:

- а) 576 р.
- б) 632 р.
- в) 468 р.

18. Лицензирование относят к

- а) защитному регулированию
- б) прямому надзору
- в) текущему контролю
- г) прямому контролю

19. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

- а) добавленный капитал
- б) фонды специального назначения
- в) фонд потребления
- г) резервный фонд

20. Документ, закрепляющий кредитную сделку

- а) договор залога
- б) договор поручительства
- в) кредитный договор
- г) кредитное обязательство

21. Кредитная линия - это

- а) позиция банка в сфере кредитования
- б) выбор клиентов кредитования
- в) предоставление кредита частями в пределах лимита
- г) шкала процентов по кредиту

22. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств.

- а) МФО

- б) корреспондентские счета «Лоро»-«Ностро»
- в) клиринг

23. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:

- а) овердрафт
- б) онкольный кредит
- в) вексельный кредит
- г) срочная ссуда

24. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке

- а) управление доходами
- б) управление капиталом
- в) управление персоналом

25. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку коммерческого банка:

- а) срок выдаваемого кредита
- б) величина выдаваемого кредита
- в) уровень инфляции
- г) уровень налоговых ставок
- д) а),б),в)

26. Относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям называется

- а) норматив достаточности капитала
- б) норматив ликвидности
- в) норматив риска

27. При выдаче гарантий банк оформляет специальную надпись на векселе

- а) акцепт
- б) аваль
- в) авизо

28. Какой из методов не является способом снижения кредитного риска

- а) ограничение кредитов физическим лицам
- б) предварительная оценка кредитоспособности заемщика
- в) ограничение крупных кредитов

29. Определение основных направлений кредитной деятельности банка и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение риска,- это:

- а) факторинг
- б) кредитный мониторинг
- в) кредитная политика

Составитель \_\_\_\_\_ / Ю.В. Дворникова /

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ  
СООБЩЕНИЯ  
(СамГУПС)

Факультет «Экономика и управление персоналом»

Кафедра «Экономика и финансы»

Вопросы к зачету

по дисциплине «Теория рисков коммерческих банков»

1. 5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Перечень вопросов к зачету:

1. Банковский риск как экономическая категория
2. Понятие риска и финансовый риск
3. Понятие банковских рисков и основные принципы классификации финансовых рисков в банковской сфере
4. Характеристика типичных рисков в банке
5. Система управления банковскими рисками
6. Управление кредитным риском в банке
7. Управление риском ликвидности в банке
8. Управление процентным риском
9. Управление операционным риском в банке
10. Управление валютным риском в банке
11. Этапы и методы управления валютным риском
12. Методы снижения валютного риска
13. Методы страхования от валютных рисков
14. Рекомендации международного Базельского комитета по банковскому надзору по оценке кредитоспособности корпоративных заемщиков.
15. Рекомендации международного Базельского комитета по банковскому надзору по оценке кредитоспособности розничных заемщиков.
16. Проблемы адаптации международных подходов к оценке кредитного риска к российским условиям.
17. Анализ рисков на основе динамической модели банка. План-матрица развития банка.
18. Прогноз рисков прибыли с использованием динамической модели банка.
19. Риск потери ликвидности и управление им. Взаимосвязь и степень влияния кредитного риска на риск потери ликвидности.
20. Условия проведения обследования банков с учетом риска. Структура баланса банка.
21. Компоненты кредитного риска. Управление кредитным портфелем. Анализ качества кредитного портфеля.
22. Политика управления кредитными рисками. Меры по ограничению или снижению кредитных рисков.
23. Проблемы управления кредитным риском. Особенности управления отдельными сегментами кредитного портфеля.

### Критерии формирования оценок по зачету

*«Зачтено»* - обучающийся демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки, освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе, достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности.

*«Не зачтено»* - выставляется в том случае, когда обучающийся демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем. У экзаменуемого слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки

Составитель \_\_\_\_\_ / Ю.В. Дворникова /

" " \_\_\_\_\_ 20 г.