

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Мусаев Матвей Шаварович

Должность: Ректор

Дата подписания: 03.06.2026 16:37:54

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119dbaa9dc2283b021db52dbcc07971a86885a5823f9fa4304cc

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛИОНЩИКОВА»**

Кафедра Экономика и управление на предприятии»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры
«23» апреля 2026 г., протокол № 8

Заведующий кафедрой



Т.В. Якубов

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

«Банковский риск-менеджмент»
(наименование дисциплины)

Направление подготовки
38.03.01 Экономика
код и наименование направления/ специальности подготовки)

Направленность (профиль)
«Банковское дело и рынок ценных бумаг»
(наименование специализации / профиля подготовки)

Квалификация
бакалавр
(специалист / бакалавр / магистр)

Составитель



Л.А. Мусаев

подпись

Грозный –2026

**ПАСПОРТ
ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

«Банковский риск-менеджмент»

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Неопределенность и риск. Теория риска	ПК-6.2	Собеседование Экзаменационная работа
2.	Система риск-менеджмента	ПК-6.2	Собеседование Экзаменационная работа
3.	Процесс менеджмента риска коммерческого банка. Методы управления рисками в коммерческом банке	ПК-6.2	Собеседование Контрольная работа Экзаменационная работа
4.	Анализ риска в коммерческом банке	ПК-6.2	Собеседование Контрольная работа Экзаменационная работа
5.	Управление активами и пассивами банка. Управление ресурсами банка	ПК-6.2	Собеседование Контрольная работа Экзаменационная работа
6.	Управление ликвидностью банка	ПК-6.2	Собеседование Контрольная работа Экзаменационная работа
7.	Управление финансовыми рисками	ПК-6.2	Собеседование Контрольная работа Экзаменационная работа
8.	Управление кредитным риском	ПК-6.2	Собеседование Контрольная работа Экзаменационная работа

Профессиональные:

- анализирует и проводит количественную оценку рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; оценивает комплексный уровень рисков и значимость его воздействия на предприятие (ПК-6.2).

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для текущего контроля

по дисциплине

«Банковский риск-менеджмент»

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	<i>Собеседование</i>	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний, обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы для собеседования
2.	<i>Контрольная работа</i>	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу учебной дисциплины	Комплект контрольных заданий по вариантам

ВОПРОСЫ ДЛЯ СОБЕСЕДОВАНИЯ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ

1. Понятие и области проявления неопределенности. (ПК-6.2)
2. Признаки классификации неопределенностей. (ПК-6.2)
3. Типы (виды) неопределенности при принятии решения. (ПК-6.2)
4. Теории риска. (ПК-6.2)
5. Функции риска. (ПК-6.2)
6. Какие принципы управления рисками предлагает Международный стандарт ISO 31000:2009? (ПК-6.2)
7. Понятие и содержание системы риск-менеджмента. (ПК-6.2)
8. Система лимитов на риск. (ПК-6.2)
9. Режимы функционирования системы риск-менеджмента. (ПК-6.2)
10. Что вы понимаете под процессом управления рисками? Чем он может помочь менеджерам? (ПК-6.2)
11. Этапы процесса управления рисками, предложенные западными исследователями. (ПК-6.2)
12. Процесс менеджмента риска согласно Международному стандарту ISO 31000:2009. (ПК-6.2)
13. Определение методов управления рисками. (ПК-6.2)
14. Методы уклонения от рисков. (ПК-6.2)
15. Методы локализации рисков. (ПК-6.2)
16. Методы диверсификации рисков. (ПК-6.2)
17. Методы компенсации риска. (ПК-6.2)
18. Основная цель анализа рисков. Что включает в себя анализ рисков? (ПК-6.2)
19. Концепции анализа рисков, различающихся по исследуемым сферам его проявления. (ПК-6.2)
20. Содержание анализа рисков на стратегическом, тактическом и оперативном уровнях. (ПК-6.2)
21. Блок-схема анализа риска. (ПК-6.2)
22. Виды анализов риска. (ПК-6.2)
23. Качественный анализ риска. (ПК-6.2)
24. Количественный анализ рисков. (ПК-6.2)
25. Методы количественного анализа риска. (ПК-6.2)
26. Метод имитационного моделирования Монте-Карло. (ПК-6.2)
27. Этапы анализа рисков. (ПК-6.2)
28. Содержание процесса управления активами и пассивами коммерческого банка. (ПК-6.2)
29. Управление дисбалансом. (ПК-6.2)
30. Управление стоимостью капитала банка. (ПК-6.2)
31. Качественные измерители риска. (ПК-6.2)
32. Количественные измерители риска. (ПК-6.2)
33. Теория нечетких множеств в оценке степени риска. (ПК-6.2)
34. Метод бальной оценки уровня (степени) риска в деятельности организации. (ПК-6.2)
35. Основные подходы к управлению ресурсами банка. (ПК-6.2)
36. Алгоритм процесса управления ресурсами. (ПК-6.2)
37. Управление собственными средствами. (ПК-6.2)
38. Управление собственным капиталом банка. (ПК-6.2)
39. Этапы процесса планирования капитала. (ПК-6.2)
40. Управление привлеченными ресурсами. (ПК-6.2)
41. Международные стандарты риск менеджмента. Содержание стандарта ISO 31000: 2009. (ПК-6.2)
42. Для чего предназначен стандарт ISO 31000? (ПК-6.2)

43. Стандарт риск менеджмента FERMA: регламент управления риском, содержание стандарта. (ПК-6.2)
44. Понятие ликвидности, ее значимость для банка. (ПК-6.2).
45. Регулирование ликвидности со стороны ЦБ РФ. (ПК-6.2)
46. Методы управления ликвидностью. (ПК-6.2)
47. Модель оперативного управления ликвидностью. (ПК-6.2)
48. Понятие «финансовый риск». Факторы финансовых рисков. (ПК-6.2)
49. Классификация финансовых рисков в деятельности коммерческой организации. (ПК-6.2)
50. Суть и подходы в управлении финансовыми рисками. (ПК-6.2)
51. Кредитный риск. Задачи управления кредитным портфелем. (ПК-6.2)
52. Факторы кредитного риска. (ПК-6.2)
53. Система риск-менеджмента кредитного портфеля банка. (ПК-6.2)
54. Регулирование кредитного риска Банком России. (ПК-6.2)
55. Методы управления кредитным риском. (ПК-6.2)

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ)

- *оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если дан неполный ответ*, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента на поставленный вопрос.

- *оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ*. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи.

- *оценка «хорошо» выставляется студенту, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос*, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1-2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

- *оценка «отлично» выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ* на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки.

КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ (Образец)

1. Образец тестовых заданий

1. По степени неопределенность подразделяется на:
 - а) устранимая и неустранимая;
 - б) параметрическая, структурная и ситуационная;
 - в) вероятностная, лингвистическая, интервальная и полная.
2. Разновидности теории риска:
 - а) классическая, неоклассическая и кейнсианская;
 - б) рыночная, плановая и директивная;
 - в) административно-хозяйственная и плановая
3. Стадии риска:
 - а) зарождение, рост, падение;
 - б) выпуск; обращение, гашение;
 - в) рисковая ситуация, действие, результат.
4. Функции риска:
 - а) регулятивная, защитная, компенсирующая и социально-экономическая
 - б) распределительная, регулирующая и контрольная;
 - в) распределительная и контрольная
5. Какие черты не свойственны риску:
 - а) альтернативность
 - б) безразличность
 - в) целесообразность
 - г) всеобщность
 - д) факторность
 - е) ситуационность
6. Нейтивные рискообразующие факторы – это факторы:
 - а) воздействующие только на конкретный вид риска
 - б) оказывающие влияние на риски сразу нескольких видов
7. По времени возникновения риски распределяются на:
 - а) ситуационные, плановые и оперативные,
 - б) ретроспективные, текущие и перспективные
 - в) финансовые и предпринимательские
8. По характеру последствий риски подразделяют на:
 - а) коммерческие и политические
 - б) прямые и финансовые
 - в) чистые и спекулятивные
 - г) чистые и селективные
 - д) производственные и коммерческие
9. Какие методы управления и анализа риска используют в условиях полной неопределенности:

- а) финансовые
- б) диссипации
- в) статистические
- г) математические
- д) экспертные

10. Риск потерь в процессе финансово – хозяйственной деятельности это:

- а) спекулятивные риски
- б) производственный риск
- в) коммерческий риск
- г) финансовый риск

11. Что выступает товаром в финансовом предпринимательстве?

- а) деньги и валюта;
- б) ценные бумаги и производные финансовые инструменты;
- в) а и б вместе взятые.

12. Какому типу рисков относится финансовый риск?

- а) чистых рисков;
- б) спекулятивных рисков;
- в) а и б вместе взятых.

13. Какие существуют факторы финансовых рисков?

- а) объективные;
- б) субъективные;
- в) а и б вместе взятые.

14. Какие подходы выделяют при расчете VAR?

- а) эмпирический;
- б) логический;
- в) оценочный;
- г) ранжирование;
- д) параметрический.

15. Кто является владельцем финансовых рисков в организации?

- а) менеджмент;
- б) собственник;
- в) а и б вместе взятые.

16. В чем специфичность проявления рыночных рисков?

- а) нестабильности развития отрасли экономики;
- б) нестабильности финансовых рынков;
- в) а и б вместе взятые.

17. С каким финансовым инструментом законодательно принято связывать валютный риск?

- а) облигация;
- б) акция;
- в) валюта.

18. С каким финансовым инструментом законодательно принято связывать процентный риск?

- а) облигация;
- б) акция;
- в) валюта.

19. С каким финансовым инструментом законодательно принято связывать фондовый риск?

- а) облигация;

- б) акция;
- в) валюта.

20. Какие существуют методы защиты от финансовых рисков?

- а) физическая защита;
- б) экономическая защита;
- в) а и б вместе взяты.

2. Образец контрольных заданий

Задача

Банк превращает \$ 300 чувствительных к ставке пассивов в пассивы с фиксированной ставкой. Как изменится ЧПД по сравнению с ожидаемой? Почему существует разница?

	Активы, \$	Ставка, %	Пассивы, \$	Ставка, %
Чувствительные к процентной ставке	2700	10,8	3400	8,4
С фиксированной ставкой	1 400	9	650	8
«Неработающие» (беспроцентные)	400		450	
Баланс:	4 500		4500	

Задача

Рассмотрите следующие структуры активов и пассивов:

Банк 1: Активы: 10 млн руб. в 1-годичном кредите с фиксированной ставкой.

Пассивы: 10 млн руб. в 3-месячном срочном депозите.

Банк 2: Активы: 10 млн руб. в 3-годичном кредите с фиксированной ставкой.

Пассивы: 10 млн руб. в 6-месячном срочном депозите.

1. Рассчитайте 3-мес., 6-мес., 1-год., кумулятивный GAP каждого банка.
2. Какой банк несет больший риск? Рассмотрите положение банков в области рисков за разные промежутки.

Задача

Банк имеет в своем активе кредит в размере 1050 единиц с окончательным сроком погашения 4 года, приносящий доход 20 % годовых, и 5-летнюю казначейскую облигацию в 300 единиц, приносящую доход 17 % годовых. Банк выплачивает проценты по годичным депозитным сертификатам в 780 единиц по ставке 10 % годовых и 4-летним

срочным депозитам в 600 единиц по ставке 13 % годовых. Капитал банка – 120 единиц, касса – 150 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитать ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет однопроцентное увеличение ставок?

Предложите вариант хеджирования портфеля. Покажите, что при увеличении процентных ставок на 1 % капитал и чистый процентный доход банка не изменятся.

Задача

Банк имеет в своем активе кредит в размере 1260 единиц с окончательным сроком погашения 3 года, приносящий доход 25 % годовых, и 4-летнюю казначейскую облигацию в 360 единиц, приносящую доход 19 % годовых. Банк выплачивает проценты по годичным депозитным сертификатам в 936 единиц по ставке 14 % годовых и 5-летним срочным депозитам в 720 единиц по ставке 15 % годовых. Капитал банка – 144 единицы, касса – 180 единиц. Банк только что открылся и все балансовые счета – рыночные стоимости.

Рассчитать ожидаемый доход в виде процентов и DGAP банка. Как изменится ЧПД и рыночные стоимости активов, обязательств и капитала, если произойдет двухпроцентное увеличение ставок?

Задача

По данным пассива банка рассчитать нормативы ликвидности и сформировать активы, используя предложенный метод управления ликвидностью:

Структурный баланс ЗАО «БАНК 1»

Статьи баланса	Сумма	Доля, %
ПАССИВ		
Собственные средства	15 586 636	13
— уставный капитал и фонды	14 335 744	12
— прибыль и переоценка	1 250 892	1
Средства до востребования	19 642 594	16
— юридических лиц	11 794 657	10
— физических лиц	7 847 937	6
Депозитные вклады и сертификаты	61 526 162	50
юридических лиц		
— до 30 дней	3 747 894	3
— от 31 до 90 дней	6 473 801	5
— от 91 до 180 дней	7 418 293	6
— от 181 дня до 1 года	6 372 810	5
— свыше 1 года	3 849 571	3
физических лиц		
— до 30 дней	6 382 928	5
— от 31 до 90 дней	6 473 928	5
— от 91 до 180 дней	3 049 574	2
— от 181 дня до 1 года	9 283 740	7

—свыше 1 года	8 473 623	7
Собственные векселя и облигации	5 461 440	4
—до востребования	748 364	1
—до 30 дней	938 475	1
—от 31 до 90 дней	493 748	0
—от 91 до 180 дней	657 483	1
—от 181 дня до 1 года	1 324 897	1
—свыше 1 года	1 298 473	1
Остатки на счетах ЛОРО	2 385 904	2
Межбанковские депозиты	18 466 208	15
—овердрафт	859 403	1
—до 30 дней	7 564 830	6
—от 31 до 90 дней	847 394	1
—от 91 до 180 дней	7 668 594	6
—от 181 дня до 1 года	869 504	1
—свыше 1 года	656 483	1
Прочие пассивы	858 943	1
Итого по пассиву	123 927 887	100

Задача

По данным пассива банка рассчитать нормативы ликвидности и сформировать активы, используя предложенный метод управления ликвидностью:

Структурный баланс ОАО «БАНК 2»

Статьи баланса	Сумма	Доля, %
ПАССИВ		
Собственные средства	51 038 539	10
—уставный капитал и фонды	48 564 739	10
—прибыль и переоценка	2 473 800	1
Средства до востребования	69 212 337	14
—юридических лиц	46 473 847	9
—физических лиц	22 738 490	5
Депозитные вклады и сертификаты	223 062 377	46
юридических лиц		
—до 30 дней	27 849 302	6
—от 31 до 90 дней	26 473 892	5
—от 91 до 180 дней	9 857 400	2
—от 181 дня до 1 года	13 928 567	3
—свыше 1 года	14 738 594	3
физических лиц		
—до 30 дней	23 847 596	5
—от 31 до 90 дней	15 748 394	3
—от 91 до 180 дней	26 574 839	5
—от 181 дня до 1 года	41 085 746	8
—свыше 1 года	22 958 047	5

Собственные векселя и облигации	21 947 785	4
—до востребования	2 049 584	0
—до 30 дней	2 859 451	1
—от 31 до 90 дней	6 473 921	1
—от 91 до 180 дней	564 839	0
—от 181 дня до 1 года	5 362 710	1
—свыше 1 года	4 637 280	1
Остатки на счетах ЛОРО	26 374 859	5
Межбанковские депозиты	90 045 927	18
—овердрафт	273 849	0
—до 30 дней	12 347 629	3
—от 31 до 90 дней	647 392	0
—от 91 до 180 дней	6 574 091	1
—от 181 дня до 1 года	6 473 382	1
—свыше 1 года	63 729 584	13
Прочие пассивы	7 609 321	2
Итого по пассиву	489 291 145	100

Критерии оценки (в рамках текущей аттестации)

Регламентом БРС ГГНТУ предусмотрено 15 баллов за текущую аттестацию. Критерии оценки разработаны, исходя из разделения баллов: 10 баллов за освоение теоретических вопросов дисциплины, 5 баллов – за выполнение практических заданий.

Критерии оценки ответов на теоретические вопросы:

- 0 баллов выставляется студенту, если дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

- 1-2 баллов выставляется студенту, если дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

- 3-4 баллов выставляется студенту, если дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.

- 5-6 баллов выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.

- 7-8 баллов выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. В ответе допущены недочеты, исправленные студентом с помощью преподавателя

- 9 баллов выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.

- 10 баллов *выставляется студенту, если дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.*

Баллы за тему *выводятся как средний балл по заданным студенту вопросам, не считая количество «наводящих» и уточняющих вопросов.*

Баллы за текущую аттестацию *выводятся как средний балл по всем темам.*

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для промежуточного контроля
по дисциплине
«Банковский риск-менеджмент»»

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	<i>Зачетная работа</i>	Средство контроля усвоения учебного материала дисциплины	Вопросы к зачету. Комплект билетов к экзамену

**ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛИОНЩИКОВА**

Институт ЦЭ и ТП

Кафедра «Экономика и управление на предприятии»

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Банковский риск-менеджмент»»

1. Понятие и области проявления неопределённости. (ПК-6.2)
2. Признаки классификации неопределенностей. (ПК-6.2)
3. Типы (виды) неопределенности при принятии решения. (ПК-6.2)
4. Источники неопределенности. (ПК-6.2)
5. Взаимосвязь категорий «неопределенность» - «риск» - «потеря». (ПК-6.2)
6. Отличительные особенности понятий «неопределенность» и «риск». (ПК-6.2)
7. Классическая теория риска, неоклассическая теория риска и кейнсианская теория риска. (ПК-6.2)
8. Теория риска в советской экономической науке. (ПК-6.2)
9. Подходы современных экономических теорий в определении «риска». (ПК-6.2)
10. Основные факторы неопределенности, препятствующие хозяйственной и инвестиционной деятельности в России. (ПК-6.2)
11. Три подхода экономических теорий в определении понятия «риск». (ПК-6.2)
12. Функции риска. (ПК-6.2)
13. Характерные черты риска. (ПК-6.2)
14. Формирование системы принципов управления рисками. (ПК-6.2)
15. основополагающие принципы управления рисками, которым надлежит следовать субъекту управления. (ПК-6.2)
16. Принципы, предлагаемые Международным стандартом ISO 31000:2009. (ПК-6.2)
17. Классификация рисков по времени возникновения. (ПК-6.2)
18. Классификации рисков по факторам возникновения. (ПК-6.2)
19. Классификация рисков по характеру последствий (экономического результата). (ПК-6.2)
20. Классификация рисков по сфере возникновения. (ПК-6.2)
21. Классификация рисков по уровню последствия. (ПК-6.2)

Комплект билетов к зачету

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №1

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Понятие и области проявления неопределённости.
2. Функции риска. Характерные черты риска

УТВЕРЖДАЮ:

« ____ » _____ 20 ____ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №2

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Признаки классификации неопределенностей.
2. Формирование системы принципов управления рисками.

УТВЕРЖДАЮ:

« ____ » _____ 20 ____ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №3

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Типы (виды) неопределенности при принятии решения.
2. основополагающие принципы управления рисками, которым надлежит следовать субъекту управления.

УТВЕРЖДАЮ:

« ____ » _____ 20 ____ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №4

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

группа БД семестр 7

1. Источники неопределенности.
2. Принципы, предлагаемые Международным стандартом ISO 31000:2009

УТВЕРЖДАЮ:

«___» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №5

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

группа БД семестр 7

1. Взаимосвязь категорий «неопределенность» - «риск» - «потеря»..
2. Классификация рисков по времени возникновения

УТВЕРЖДАЮ:

«___» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №6

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

группа БД семестр 6

1. Отличительные особенности понятий «неопределенность» и «риск».
2. Классификации рисков по факторам возникновения

УТВЕРЖДАЮ:

«___» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №7

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Классическая теория риска, неоклассическая теория риска и кейнсианская теория риска.
2. Классификация рисков по характеру последствий (экономического результата).

УТВЕРЖДАЮ:

«___» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №8

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Теория риска в советской экономической науке.
2. Классификация рисков по сфере возникновения

УТВЕРЖДАЮ:

«___» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №9

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Подходы современных экономических теорий в определении «риска»
2. Классификация рисков по уровню последствия

УТВЕРЖДАЮ:

«___» _____ 20__ г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №10

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

 группа **БД** семестр 7

1. Основные факторы неопределенности, препятствующие хозяйственной и инвестиционной деятельности в России
2. Формирование системы принципов управления рисками

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	<i>Экзаменационная работа</i>	Средство контроля усвоения учебного материала дисциплины	Вопросы к экзамену. Комплект билетов к экзамену

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Банковский риск-менеджмент»»

1. Система лимитов на риск. (ПК-6.2)
2. Лимит допустимого риска для организации. (ПК-6.2)
3. Лимиты на риск по направлениям деятельности организации. Лимиты ответственности за управление риском. (ПК-6.2)
4. Лимиты существенности для учёта рисков. Лимиты уровня существенности для целей организации. (ПК-6.2)
5. Процесс менеджмента риска согласно Международному стандарту ISO 31000:2009. Стадии процесса управления риском. (ПК-6.2)
6. Дособытийные методы управления рисками. Послесобытийные методы управления рисками. (ПК-6.2)
7. Организационные методы управления рисками. (ПК-6.2)
8. Методы уклонения от рисков. Методы локализации рисков. (ПК-6.2)
9. Методы диверсификации рисков. Методы компенсации риска. (ПК-6.2)
10. Кредитные риски. (ПК-6.2)
11. Понятие «финансовый риск». Факторы финансовых рисков. (ПК-6.2)
12. Риски, связанные с покупательной способностью денег. (ПК-6.2)
13. Сущность основных видов финансовых рисков. (ПК-6.2)
14. Подходы к управлению финансовыми рисками. (ПК-6.2)
15. Методы (способы) управления финансовыми рисками. (ПК-6.2)
16. Принципы управления финансовыми рисками. (ПК-6.2)
17. Стратегии нейтрализации финансовых рисков. (ПК-6.2)
18. Основные подходы к управлению ресурсами банка. (ПК-6.2)
19. Управление собственным капиталом. (ПК-6.2)
20. Управление привлеченными ресурсами. (ПК-6.2)
21. Управление заемными ресурсами. (ПК-6.2)
22. Понятие ликвидности, ее значимость для банка. (ПК-6.2)
23. Регулирование ликвидности со стороны ЦБ РФ. (ПК-6.2)
24. Методы управления ликвидностью. (ПК-6.2)
25. Модель оперативного управления ликвидностью. (ПК-6.2)
26. Задачи управления кредитным портфелем. (ПК-6.2)
27. Факторы кредитного риска. (ПК-6.2)
28. Система риск-менеджмента кредитного портфеля банка. (ПК-6.2)
29. Регулирование кредитного риска Банком России. (ПК-6.2)
30. Методы управления кредитным риском. (ПК-6.2)
31. Количественная методика оценки кредитоспособности предприятий, основанная на расчете трех показателей. (ПК-6.2)

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ)

Зачтено – *дан полный, развернутый ответ* на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Индивидуальное задание выполнено в полном объеме.

Не зачтено – *дан неполный ответ*, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Индивидуальное задание выполнено лишь частично, имеются многочисленные замечания.

Комплект билетов к экзамену

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №1

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Система лимитов на риск
2. Методы (способы) управления финансовыми рисками

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №2

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Лимит допустимого риска для организации
2. Принципы управления финансовыми рисками.

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №3

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Лимиты на риск по направлениям деятельности организации. Лимиты ответственности за управление риском
2. Стратегии нейтрализации финансовых рисков

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №4

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

группа БД семестр 7

1. Лимиты существенности для учёта рисков. Лимиты уровня существенности для целей организации
2. Основные подходы к управлению ресурсами банка

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №5

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

группа БД семестр 7

1. Процесс менеджмента риска согласно Международному стандарту ISO 31000:2009. Стадии процесса управления риском.
2. Управление собственным капиталом

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №6

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

группа БД семестр 6

1. Дособытийные методы управления рисками. Послесобытийные методы управления рисками
2. Управление привлеченными ресурсами

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №7

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Организационные методы управления рисками
2. Управление заемными ресурсами

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №8

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Методы уклонения от рисков. Методы локализации рисков
2. Понятие ликвидности, ее значимость для банка.

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №9

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП группа БД семестр 7

1. Методы диверсификации рисков. Методы компенсации риска
2. Методы управления ликвидностью.

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. академика М.Д. Миллионщикова

БИЛЕТ №10

Дисциплина Банковский риск-менеджмент

Институт ИЦЭиТП

группа БД семестр 7

1. Кредитные риски
2. Модель оперативного управления ликвидностью.

УТВЕРЖДАЮ:

« » 20 г.

Зав. кафедрой

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ (В РАМКАХ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ)

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнены, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено частично, необходимые практические навыки работы не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, либо качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному; при дополнительной самостоятельной работе над материалом курса возможно повышение качества выполнения учебных заданий.