

**ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ**  
**ПО КУРСУ «УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**  
**для специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в банках»**

1. Понятие «риск»
2. Виды рисков по основным классификационным признакам
3. Сущность, содержание и проявление основных банковских рисков
4. Классификация банковских рисков
5. Система управления банковскими рисками
6. Структурные элементы системы управления банковскими рисками
7. Оценка степени риска и мониторинг риска
8. Виды подходов для расчета рисков банка и их значение
9. Организация риск-менеджмента
10. Виды направлений внутреннего контроля и их содержание
11. Основные способы ограничения и управления рисками
12. Концепция Value-at-Risk, ее достоинства и недостатки
13. Основные методы расчета VaR и их характеристика
14. Методика стресс-тестирования рисков в банке
15. Виды сценариев при стресс-тестировании и их особенности
16. Программа стресс-тестирования в банке и ее составные элементы
17. Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования по Базелю 2.
18. Стресс-тестирование кредитного риска
19. Стресс-тестирование рыночного и операционного рисков
20. Стресс-тестирование риска ликвидности
21. Стресс-тестирование процентного риска
22. Кредитный риск в системе банковских рисков
23. Система управления кредитным риском
24. Оценка кредитоспособности клиента банка как основа оценки кредитного риска
25. Информация, собираемая банками для оценки кредитного риска
26. Способы оценки кредитоспособности клиента банка
27. Подходы Базельского комитета к измерению кредитного риска
28. Этапы оценки ожидаемых потерь в рамках внутренней рейтинговой системы
29. Экономико-математические методы для измерения кредитного риска
30. Минимизация банковского кредитного риска
31. Рационализация кредитного портфеля банка
32. Диверсификация кредитного портфеля
33. Структурирование кредитов
34. Обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору
35. Создание резервов на покрытие банковских рисков
36. Страхование и хеджирование кредитного риска
37. Управление риском ликвидности банка
38. Выявление и оценка риска ликвидности
39. Мониторинг и контроль риска ликвидности
40. Индекс Херфиндаля-Хиршмана
41. Управление рыночным риском
42. Управление процентным риском
43. Методы оценки процентного риска
44. Мониторинг и ограничение процентного риска
45. Управление фондовым риском
46. Управление валютным риском
47. Управление товарным риском
48. Система управления операционным риском

49. Методики измерения операционного риска
50. Базовый метод показателей измерения операционного риска
51. Стандартизованный метод измерения операционного риска
52. Риск потери деловой репутации, его особенности и роль
53. Цикличность в управлении репутацией и методы ее оценки
54. Понятие стратегического риска и его особенности
55. Стратегическое планирование как основа деятельности банка в управлении рисками
56. Виды стратегий банка, особенности выбора при стратегическом планировании
57. Особенности порядка расчета коэффициентов оценки стратегического плана банка

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРИНЫ