

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

А.Б. Плужник

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РЫНОЧНЫХ РИСКОВ БАНКА

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург
2016

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262.10я7

П40

Рецензент - кандидат экономических наук, доцент М.П. Болодурина

Плужник А.Б

П40 Анализ и оценка рыночных рисков банка: методические указания
/ А.Б. Плужник; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2016. - 42 с.

Методические указания содержат планируемые результаты обучения и формируемые компетенции, темы аудиторных занятий, план семинарского занятия, вопросы для индивидуального задания, темы рефератов, темы контрольных работ и указания к их выполнению, вопросы к итоговому контролю, литературу.

Методические указания по курсу «Анализ и оценка рыночных рисков банка» предназначены для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

УДК 336.71(076.5)

ББК 65.262.10я7

© Плужник А.Б., 2016

© ОГУ, 2016

Содержание

1	Общие положения.....	4
2	Темы аудиторных занятий.....	8
	Тема 1 Характеристика финансовых систем и финансовых рынков в РФ и за рубежом.....	8
	Тема 2. Банковские риски: понятие, классификация, регулирование и управление.....	9
	Тема 3. Анализ кредитных рисков банка.....	11
	Тема 4. Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка..	14
	Тема 5. Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка..	17
	Тема 6. Анализ и управление валютным риском.....	20
	Тема 7. Современные методы оценки банковских рисков.....	23
	Тема 8. Страхование как метод управления рисками.....	25
	Тема 9. Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования.....	27
3	Темы рефератов и эссе.....	30
4	Комплект контрольных вопросов к зачёту.....	33
5	Темы и методические указания к выполнению контрольных работ...	36
6	Литература, рекомендуемая для выполнения работы.....	40

1 Общие положения

Процесс изучения дисциплины «Анализ и оценка рыночных рисков банка» направлен на формирование следующих результатов обучения (таблица 1).

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
<p>Знать: характеристику основных финансовых институтов, рынков, финансовых систем в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей</p> <p>Уметь: проводить анализ направлений развития финансовых институтов и рынков</p> <p>Владеть: навыками оценки ситуации на финансовых рынках в условиях неопределенности</p>	ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды</p> <p>Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

Продолжение таблицы 1

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: Инструктивный материал Банка России о расчёте рыночных рисков, управлению открытой валютной позицией; финансовые инструменты торгового портфеля для расчета рыночных рисков Уметь: применить методику расчета рыночных рисков для конкретной кредитной организации; составлять научные доклады, делать презентации по теме занятия с педагогическим планом Владеть: навыками расчета общего и специального процентного риска, общего и специального фондового риска, открытой валютной позиции</p>	<p>ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала</p>
<p>Знать: методы анализа и управления банковскими рисками в рамках внутреннего контроля Уметь: пользоваться в целях анализа рыночных рисков статистическим методом, методом концепции рискowej стоимости VaR, методом исторического моделирования, методом статистических испытаний Монте-Карло, сценарного анализа, стресс-тестирования, методом экспертных оценок Владеть: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, спрогнозировать дальнейшую ситуацию</p>	<p>ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>
<p>Знать: определение и основные показатели финансовой устойчивости финансово-кредитной организации. Уметь: использовать банкострахование как метод управления финансовыми рисками Владеть: способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом</p>	<p>ПК-6 способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>

В соответствии с Федеральным Государственным образовательным стандартом (ФГОС ВО) программа изучения каждой из дисциплин, входящих в учебный план, предусматривает, кроме обязательных часов аудиторной работы, также и определенные объемы самостоятельной работы студента.

Одной из важных задач в подготовке магистров является выработка и развитие у них навыков к самообразованию, способности самостоятельно овладеть знаниями с тем, чтобы успешно применить их в последующей профессиональной деятельности. Это важно как для экономиста, так и для представителей других профессий. Основной формой самообразования является самостоятельная работа.

Самостоятельную работу магистров можно представить как результат мыслительной деятельности в виде написания реферата, контрольной работы, решения индивидуального домашнего задания, курсового, дипломного проектов и т. д. В этом смысле самостоятельная работа студентов является своего рода продолжением аудиторных занятий дома, в библиотеке, углублением и дополнением знаний, полученных в аудитории.

К самостоятельной работе студентов относятся:

- написание контрольных, курсовых работ;
- подготовка к семинарским (лабораторным) занятиям, экзаменам, зачетам, написание рефератов, эссе;
- выполнение домашних контрольных работ, написание рецензий;
- письменное или устное решение задач;
- разбор конкретных ситуаций;
- расчётно-графические задания;
- индивидуальные или групповые творческие задания;
- тестирование;

- изучение нормативных актов и литературных источников по определенной теме с последующей устной беседой с преподавателем;
- проведение коллоквиумов, особенно по предметам, где нет семинарских (практических) занятий;
- проведение дискуссий по определенным проблемам на базе прочитанной литературы,
- изучение юридической практики той или иной научной проблемы;
- просмотр кино- и телефильмов и т. д.;
- изучение и обобщение опубликованной и неопубликованной (местной) экономической и статистической информации;
- подготовка списков литературы (библиографии) и подборка нормативных источников по определенной тематике и другие виды работы.

Самостоятельную работу студента обеспечивает комплекс образовательных услуг:

- Библиотека и методический кабинет, укомплектованные необходимой учебной и научной литературой, периодикой;
- Комплекты учебно-методических пособий по каждой дисциплине, включающие проблемно-тематические курсы, методические указания, консультационные материалы, фонд оценочных средств;
- Интернет и электронная почта.

Для успешной подготовки к семинарским занятиям и для написания рефератов студентам предлагается использовать данные методические указания по всем темам, указанным в календарно-тематическом плане по дисциплине «Анализ и оценка рыночных рисков банка». Методические указания содержат: название темы аудиторных занятий, перечень основных вопросов по подготовке к занятию, индивидуальные задания, список предлагаемых рефератов, , темы контрольных работ, вопросы к итоговому контролю, рекомендуемую литературу.

2 Темы аудиторных занятий и задания к ним

Тема 1 Характеристика финансовых систем и финансовых рынков в РФ и за рубежом

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 2)

Таблица 2 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
Знать: характеристику основных финансовых институтов, рынков, финансовых систем в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей Уметь: проводить анализ направлений развития финансовых институтов и рынков Владеть: навыками оценки ситуации на финансовых рынках в условиях неопределенности	ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу

Вопросы к изучению темы

1. Определение и характеристика финансовой системы за рубежом и в России.
2. Состав финансового рынка согласно Базельскому Банку международных расчетов.
3. Функции финансового рынка.
4. Выводы по научным работам ведущих экономистов, работающих в этом направлении.

Вопросы для индивидуального задания

1. Отметить от чего зависит уровень развития экономики любой страны
2. Дать определение финансовой системы, указать ее составные части с учётом мнения различных авторов.
3. Указать сегменты финансового рынка с точки зрения Банка международных расчётов (BIS) в Базеле.
4. Отметить макроэкономическую роль сегментов финансового рынка.
5. Назвать 6 функций финансового рынка.
6. Перечислить индикаторы перераспределения капитала.
7. Финансовый сектор в экономике России. Россия как развивающийся финансовый рынок.
8. Банки и др. институты денежного, валютного, фондового, страхового рынков, рынка золота.
9. Перечислить основные проблемы финансового рынка России.
10. Составить обобщённый вывод по научным работам в области финансовых рынков ведущих экономистов.

Тема 2. Банковские риски: понятие, классификация, регулирование и управление

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 3)

Таблица 3 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2

Продолжение таблицы 3

1	2
Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды</p> <p>Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

Вопросы к изучению темы

1. Определение банковского риска. Внутренние и внешние факторы рисков.
2. Классификация рисков банковской деятельности: общий подход.
3. Классификация рисков банковской деятельности: детализированный (специфичный) подход.
4. Способы управления банковскими рисками. Элементы системы управления рисками.

Вопросы для индивидуального задания

1. Перечислить внутренние факторы, влияющие на банковские риски.

2. Перечислить внешние факторы, влияющие на банковские риски.
3. Дать характеристику видам банковских рисков согласно общему подходу (кредитный, рыночные риски, риски ликвидности, операционный риск, страновой, правовой риски, риск потери деловой репутации).
4. Представить классификацию банковских рисков согласно детализированному подходу.
5. Назвать этапы управления риском.
6. Перечислить способы управления банковскими рисками.
7. Назвать основные элементы системы регулирования рисков.
8. Сделать выводы и обосновать предложения по управлению банковскими рисками.

Тема 3. Анализ кредитных рисков банка

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 4)

Таблица 4 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2

Продолжение таблицы 4

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды</p> <p>Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	<p>ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>
<p>Знать: Инструктивный материал Банка России о расчёте рыночных рисков, управлению открытой валютной позицией; финансовые инструменты торгового портфеля для расчета рыночных рисков</p> <p>Уметь: применить методику расчета рыночных рисков для конкретной кредитной организации; составлять научные доклады, делать презентации по теме занятия с педагогическим планом</p> <p>Владеть: навыками расчета общего и специального процентного риска, общего и специального фондового риска, открытой валютной позиции</p>	<p>ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала</p>

Продолжение таблицы 4

1	2
Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>Знать: методы анализа и управления банковскими рисками в рамках внутреннего контроля</p> <p>Уметь: пользоваться в целях анализа рыночных рисков статистическим методом, методом концепции рисковой стоимости VaR, методом исторического моделирования, методом статистических испытаний Монте-Карло, сценарного анализа, стресс-тестирования, методом экспертных оценок</p> <p>Владеть: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, спрогнозировать дальнейшую ситуацию</p>	ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления

Вопросы к изучению темы

1. Определение кредитного риска.
2. Необходимость резерва на возможные потери по ссудам.
3. Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» 254-П от 26.03.2004.
4. Условия формирования резерва.
5. Особенности финансового положения заёмщика.
6. Качество обслуживания заёмщиком долга по ссуде.
7. Необходимость обеспечения как метод управления кредитным риском.

Вопросы для индивидуального задания

1. Для чего необходимо формировать резерв на возможные потери по ссудам?
2. Перечислить критерии классификации финансового положения заёмщика, используемые Банком России.
3. Перечислить критерии оценка качества обслуживания долга по ссуде.
4. Назвать требования, предъявляемые к собственному капиталу страховщиков.
5. Перечислить категории качества ссуд.
6. Указать 2 этапа формирования резерва на возможные потери по ссудам.
7. Назвать категории и коэффициенты качества обеспечения.

Тема 4. Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 5)

Таблица 5 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2

Продолжение таблицы 5

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды</p> <p>Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	<p>ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>
<p>Знать: Инструктивный материал Банка России о расчёте рыночных рисков, управлению открытой валютной позицией; финансовые инструменты торгового портфеля для расчета рыночных рисков</p> <p>Уметь: применить методику расчета рыночных рисков для конкретной кредитной организации; составлять научные доклады, делать презентации по теме занятия с педагогическим планом</p> <p>Владеть: навыками расчета общего и специального процентного риска, общего и специального фондового риска, открытой валютной позиции</p>	<p>ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала</p>

Продолжение таблицы 5

1	2
Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p>Знать: методы анализа и управления банковскими рисками в рамках внутреннего контроля</p> <p>Уметь: пользоваться в целях анализа рыночных рисков статистическим методом, методом концепции рисковой стоимости VaR, методом исторического моделирования, методом статистических испытаний Монте-Карло, сценарного анализа, стресс-тестирования, методом экспертных оценок</p> <p>Владеть: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, спрогнозировать дальнейшую ситуацию</p>	<p>ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>

Вопросы к изучению темы

1. Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015. (1 часть).
2. Определение рыночного риска.
3. Расчёт процентного риска банка.
4. Состав общего процентного риска. Методика расчета.
5. Состав специального процентного риска. Методика расчёта.
6. Расчёт величины гамма-риска по опционам.
7. Расчёт величины вега-риска по опционам.

Вопросы для индивидуального задания

1. Какой нормативный документ Банка России регламентирует правила расчёта величины рыночного и процентного риска банка?

2. На какие финансовые инструменты распространяется нормативное Положение Банка России?

3. Как рассчитать совокупную величину рыночного риска банка?
Используемая формула.

4. Дать определение чистой позиции

5. Дать определение однородным ценным бумагам.

6. Расчёт коэффициентов гамма и вега для опционного договора.

7. Чему равен процентный риск?

8. Распределение чистых длинных и коротких позиций по группам и коэффициентам риска.

Тема 5. Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 6)

Таблица 6 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2

Продолжение таблицы 6

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды</p> <p>Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	<p>ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>
<p>Знать: Инструктивный материал Банка России о расчёте рыночных рисков, управлению открытой валютной позицией; финансовые инструменты торгового портфеля для расчета рыночных рисков</p> <p>Уметь: применить методику расчета рыночных рисков для конкретной кредитной организации; составлять научные доклады, делать презентации по теме занятия с педагогическим планом</p> <p>Владеть: навыками расчета общего и специального процентного риска, общего и специального фондового риска, открытой валютной позиции</p>	<p>ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала</p>

Продолжение таблицы 6

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: методы анализа и управления банковскими рисками в рамках внутреннего контроля Уметь: пользоваться в целях анализа рыночных рисков статистическим методом, методом концепции рисковой стоимости VaR, методом исторического моделирования, методом статистических испытаний Монте-Карло, сценарного анализа, стресс-тестирования, методом экспертных оценок Владеть: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, спрогнозировать дальнейшую ситуацию</p>	<p>ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>

Вопросы к изучению темы

1. Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" № 511-П от 03.12.2015 (2 часть).
2. Расчёт размера фондового риска.
3. Особенности расчёта размера специального фондового риска.
4. Особенности расчёта размера общего фондового риска.
5. Учёт гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчёт фондового риска.
6. Расчёт величины товарного риска.

Вопросы для индивидуального задания

1. В отношении каких финансовых инструментов банка производится расчёт фондового риска?
2. Какова формула расчёта размера фондового риска?
3. Что представляет собой сумма чистых длинных позиций и сумма чистых коротких позиций, умноженная на 8%?
4. Что представляет собой абсолютное значение разности между суммой чистых длинных позиций и суммой чистых коротких позиций, умноженное на 8%?
5. Величины основного, дополнительного товарного риска.

Тема 6. Анализ и управление валютным риском

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 7)

Таблица 7 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2

Продолжение таблицы 7

1	2
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды</p> <p>Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	<p>ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>
<p>Знать: Инструктивный материал Банка России о расчёте рыночных рисков, управлению открытой валютной позицией; финансовые инструменты торгового портфеля для расчета рыночных рисков</p> <p>Уметь: применить методику расчета рыночных рисков для конкретной кредитной организации; составлять научные доклады, делать презентации по теме занятия с педагогическим планом</p> <p>Владеть: навыками расчета общего и специального процентного риска, общего и специального фондового риска, открытой валютной позиции</p>	<p>ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала</p>
<p>Знать: методы анализа и управления банковскими рисками в рамках внутреннего контроля</p> <p>Уметь: пользоваться в целях анализа рыночных рисков статистическим методом, методом концепции рисковой стоимости VaR, методом исторического моделирования, методом статистических испытаний Монте-Карло, сценарного анализа, стресс-тестирования, методом экспертных оценок</p> <p>Владеть: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, спрогнозировать дальнейшую ситуацию</p>	<p>ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>

Вопросы к изучению темы

1. Сделки покупки -продажи иностранной валюты.
2. Сделки с разрывом в датах валютирования.
3. Необходимость анализа Банком России статистической отчётности об объёмах сделок покупки-продажи иностранной валюты (отчётная форма «Отчёт о конверсионных операциях»).
4. Определение валютного риска.
5. Открытая валютная позиция (ОВП) как выражение валютного риска.
6. Цель регулирования ОВП.
7. Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»
8. Величина валютного риска согласно Положению Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П?
9. Операции, оказывающие влияние на изменение валютной позиции.
10. Понятие чистых позиций по сделкам.
11. Методы регулирования ОВП: хеджирование и лимитирование.

Вопросы для индивидуального задания

1. Виды сделок покупки - продажи иностранной валюты: наличные и срочные.
2. Характеристика сделок «today», «tomorrow», «spot».
3. Характеристика сделок «forward», «futures», «swap», «option».
4. Дать определение валютного риска и открытой валютной позиции.

5. Каким образом можно минимизировать отрицательное влияние валютного риска?

6. Чему равна величина валютного риска согласно Положению Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П?

7. В чём заключается суть хеджирования как метода регулирования ОВП?

8. В чём заключается суть лимитирования как метода регулирования ОВП?

Тема 7. Современные методы оценки банковских рисков

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 8)

Таблица 8 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам</p> <p>Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды</p> <p>Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	<p>ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>

Продолжение таблицы 8

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: Инструктивный материал Банка России о расчёте рыночных рисков, управлению открытой валютной позицией; финансовые инструменты торгового портфеля для расчета рыночных рисков</p> <p>Уметь: применить методику расчета рыночных рисков для конкретной кредитной организации; составлять научные доклады, делать презентации по теме занятия с педагогическим планом</p> <p>Владеть: навыками расчета общего и специального процентного риска, общего и специального фондового риска, открытой валютной позиции</p>	<p>ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала</p>
<p>Знать: методы анализа и управления банковскими рисками в рамках внутреннего контроля</p> <p>Уметь: пользоваться в целях анализа рыночных рисков статистическим методом, методом концепции рисковости VaR, методом исторического моделирования, методом статистических испытаний Монте-Карло, сценарного анализа, стресс-тестирования, методом экспертных оценок</p> <p>Владеть: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, спрогнозировать дальнейшую ситуацию</p>	<p>ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления</p>

Вопросы к изучению темы

1. Управление банковскими рисками в рамках внутреннего контроля.
2. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
3. Методы оценки банковских рисков.

Вопросы для индивидуального задания

1. Статистический метод оценки банковских рисков.
2. Концепция рисковой стоимости VaR (Value at Risk)/
3. Дать характеристику метода исторического моделирования.
4. Суть метода статистических испытаний Монте-Карло.

Тема 8. Страхование как метод управления рисками

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 9)

Таблица 9 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
Знать: характеристику основных финансовых институтов, рынков, финансовых систем в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей Уметь: проводить анализ направлений развития финансовых институтов и рынков Владеть: навыками оценки ситуации на финансовых рынках в условиях неопределенности	ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу

Продолжение таблицы 9

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: понятие и сущность банковских рисков; факторы, влияющие на уровень рыночных рисков; подходы к классификации; способы управления рисками; о необходимости формирования специального резерва на возможные потери по ссудам Уметь: выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять качество обслуживания заемщиком долга по ссуде и категории качества ссуды Владеть: навыками для разработки системы управления рисками; для расчёта размера необходимого резерва по ссудам</p>	<p>ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения</p>
<p>Знать: определение и основные показатели финансовой устойчивости финансово-кредитной организации. Уметь: использовать банкострахование как метод управления финансовыми рисками Владеть: способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности</p>	<p>ПК-6 способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>

Вопросы к изучению темы

1. Определение страхования, его особенности.
2. Функции страхования.
3. Объекты и субъекты страхования.
4. Классификация в страховании, виды страхования.
5. Страхование финансовых рисков. ФЗ «Страхование вкладов физических лиц в банках РФ» № 177-ФЗ от 23.12. 2003 г. с изменениями и дополнениями.

Вопросы для индивидуального задания

1. Особенности страхования имущества банка.
2. Суть страхования пластиковых карт.
3. Особенности ипотечного страхования.
4. Страхование потребительских кредитов.
5. Страхование вкладов физических лиц.

Тема 9. Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 10)

Таблица 10 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
Знать: характеристику основных финансовых институтов, рынков, финансовых систем в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей Уметь: проводить анализ направлений развития финансовых институтов и рынков Владеть: навыками оценки ситуации на финансовых рынках в условиях неопределенности	ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу

Продолжение таблицы 10

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: определение и основные показатели финансовой устойчивости финансово-кредитной организации. Уметь: использовать банкострахование как метод управления финансовыми рисками Владеть: способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных, для разработки эффективных методов ее обеспечения с учетом фактора неопределенности</p>	<p>ПК-6 способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной</p>

Вопросы к изучению темы

1. Определение финансовой устойчивости банков и страховых компаний
2. Определение платёжеспособности.
3. Особенности рисков в сегменте банкострахования.
4. Кумуляция рисков. Определение и особенности кумуляции.
5. Основные показатели финансовой устойчивости.

Вопросы для индивидуального задания

1. Сравнение финансовой устойчивости и платёжеспособности.
2. Привести примеры кумуляции рисков в банковской и страховой практике.
3. Собственный капитал как часть финансовой устойчивости.
4. Перечислить требования к уставному капиталу банков и страховых компаний согласно законодательству.
5. Особенности формирования и размещения страховых резервов согласно нормативным актам Министерства финансов.

6. Формирование стоимости услуг, расчёт тарифа.

7. Перестрахование как способ предотвращения несостоятельности (банкротства).

3 Темы рефератов и эссе

1. Банковский риск как разновидность экономического риска
2. Научные концепции возникновения рисков в экономических отношениях
3. Особенности классификации рисков в условиях глобализации и интеграции в банковской сфере
4. Российская практика управления банковскими рисками
5. Зарубежный опыт формирования банковской рискowej политики
6. Организация риск-менеджмента
7. Влияние конкуренции на риски в банковском секторе экономики
8. Проблемы анализа чувствительности банка к рискам
9. Особенности банкострахования
10. Финансовый инжиниринг
1. Фондовое страхование
12. Системный подход к управлению рисками
13. Риски изучения и действия
14. Риски планирования, организации, мотивации и контроля
15. Риски тайны и конфиденциальности
16. Риски управления конфликтом
17. Классификация решений управления рисками
18. Методы снижения банковских рисков
19. Типовые алгоритмы риск-решений
20. Алгоритм принятия решений при стабилизационном риск-менеджменте
21. Анализ и оценка банковских рисков
22. Потери и факторы риска в оценке предпринимательского риска
23. Пути и источники финансирования риска

24. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления
25. Финансовый риск
26. Риски при ипотечном кредитовании
27. Ценообразование кредитных продуктов
28. Показатели кредитного риска
29. Классические модели оценки кредитоспособности заемщика
30. Положения ЦБ РФ по рисковому политике
31. Необходимость формирования резервов по ссудам
32. Системы кредитных рейтингов физических и юридических лиц
33. Модели оценки кредитного риска
34. Особенности странового риска
35. Секьютизация активов
36. Понятие и сущность рыночного риска
37. Классификация рыночных рисков
38. Измерение рыночных рисков (волатильность, чувствительность)
39. Система управления рыночными рисками, ее элементы
40. Анализ оценки процентного риска
41. Сущность и классификация операционных рисков
42. Способы управления операционными рисками
43. Понятие, виды, условия возникновения валютного риска
44. Методы и инструменты страхования валютного риска
45. Оценка фондового риска
46. Управление инвестиционными рисками
47. Организационные риски в банковской сфере
48. Кадровые риски банка
49. Сущность правового риска
50. Проблемы стратегического риска
51. Характеристика риска репутации

52. Методы управления персоналом банка
53. Макроэкономические риски, российский и зарубежный опыт
54. Макропруденциальные условия стабильность банковской деятельности
55. Отраслевые риски
56. Депозитный риск
57. Деятельность коммерческого банка по привлечению депозитов
58. Рейтинговая оценка риска государства
59. Структура странового риска
60. Мировые рейтинговые агентства
61. Суверенный риск
62. Коммуникационная политика коммерческого банка
63. Централизованная система регулирования рисками (ЦБ РФ)
64. Система Международных требований по регулированию рисков (Рекомендации ЕС о достаточности капитала, Базельское соглашение о достаточности капитала)
65. Западная практика регулирования рисков (ФРС США)

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если тема раскрыта полностью и отвечает требованиям к научной работе студента, использованы материалы учебных пособий, монографий и периодической печати;

- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если реферат или эссе не соответствует теме и не содержит дополнительных источников информации.

4 Комплект контрольных вопросов к зачёту

1. Понятие «риск» в экономических отношениях, его сущность и функции.
2. Ситуация риска и ее модификации. Природа возникновения риска
3. Эволюция развития подходов к проблеме соотношения риска и неопределенности.
4. Понятие и сущность банковского риска, факторы на него влияющие.
5. Классификация банковских рисков в соответствии с международными требованиями.
6. Понятие и сущность риска ликвидности.
7. Факторы, влияющие на банковскую ликвидность, виды риска ликвидности.
8. Структура и этапы управления банковской ликвидностью.
9. Методы и модели управления риском ликвидности.
10. Понятие и сущность кредитного риска, факторы, влияющие на кредитный риск.
11. Виды и источники проявления кредитного риска.
12. Общая характеристика методов оценки кредитного риска.
13. Место кредитных рисков в системе банковских рисков.
14. Система управления кредитным риском, её элементы.
15. Стратегии управления кредитными рисками.
16. Показатели кредитного риска.
18. Модели оценки кредитоспособности заемщика.
19. Система кредитных рейтингов физических и юридических лиц.
20. Категории качества ссуды.
21. Понятие и сущность рыночного риска.
22. Классификация рыночных рисков

23. Измерение рыночных рисков. Нормативные акты Банка России.
24. Система управления рыночными рисками, ее элементы.
25. Анализ оценки процентного риска.
26. Сущность и классификация операционных рисков.
27. Способы управления операционными рисками.
28. Понятие и виды валютного риска, факторы на него влияющие.
29. Методы и инструменты хеджирования валютного риска.
30. Понятие и виды фондового риска, факторы на него влияющие.
31. Понятие и причины проведения секьюритизации активов.
32. Макроэкономические риски в банковской деятельности.
33. Виды ценных бумаг для расчёта процентного риска.
34. Регулирование банковских рисков.
35. Система страхования вкладов, ее влияние на риски в банковской деятельности.
36. ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»
37. Страхование имущества банка.
38. Страхование пластиковых карт.
39. Ипотечное страхование.
40. Страхование потребительских кредитов.
41. Оценка финансовой устойчивости страховщиков.

Оценка знаний проводится по бально-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 6 зачётным единицам, оценивается суммой набранных баллов (по 100 бальной шкале).

Успешность изучения дисциплины определяется исходя из 100-бальной шкалы и оценивается по двум составляющим:

- оценки за работу в семестре (70 баллов)
- оценки итоговых знаний в ходе зачёта (30 баллов)

Суммарный итог двух частей балльной системы оценки освоения дисциплины переводится в числовой эквивалент.

Магистрант, набравший за семестр менее 30 баллов к сдаче зачёта не допускается.

5 Темы и методические указания к выполнению контрольных работ

Студенты в процессе изучения курса «Анализ и оценка рыночных рисков банка» выполняют контрольную работу и отправляют ее на проверку в срок, установленный индивидуальным учебным графиком.

Преступая к выполнению задания, следует, прежде всего, ознакомиться с наименованием темы, составить план работы и подобрать соответствующую литературу, указанную ниже, включая такие периодические издания как «Банковские технологии», «Банковское дело», «Банковское обозрение» и т.д.

Ответы на вопросы плана должны быть конкретными, отражать сущность тематики работы, основываться на знании нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

Контрольная работа выполняется на листах формата А-4 (10-12 листов), размер шрифта – 14, интервал полуторный с наличием списка используемой литературы.

Работу необходимо правильно оформить. Вначале необходимо указать план работы, где отмечаются 3-5 основных вопросов по теме, включая «Выводы и предложения». Сокращения в работе не допускаются. Необходимо оставить поля для отметок преподавателя. В конце работы указывается использованная литература, 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.

Если при изложении отдельных вопросов возникнут трудности, то студент может обратиться на кафедру банковского дела и страхования за консультацией.

Темы контрольных работ

1. Торговый портфель коммерческого банка и особенности его формирования в современных условиях.
2. Особенности деятельности банка на рынке Forex и фондовом рынке.
3. Сущность и причины возникновения и сущность рыночных рисков.
4. Понятие и сущность совокупного рыночного риска банка.
5. Стандартный и альтернативный методы анализа и оценки рыночных рисков финансовых инструментов торгового портфеля.
6. Основная формула стандартного метода расчета рыночных рисков.
7. Общий и специальный процентный риск в структуре совокупного процентного риска.
8. Процентный риск финансовых инструментов торгового портфеля банка.
9. Фондовый риск финансовых инструментов торгового портфеля банка.
10. Валютный риск финансовых инструментов торгового портфеля банка.
11. Рекомендации Базельского комитета банковского надзора по прогнозированию рыночных рисков.
12. Расчет взвешенных позиций и совокупного размера рыночного риска.
13. Особенности расчета процентного риска финансовых инструментов торгового портфеля.
14. Состав финансовых инструментов торгового портфеля для расчета процентного риска.
15. Группы риска долговых обязательств.

16. Расчёт величины чистой позиции по каждому финансовому инструменту.

17. Расчёт специального процентного риска.

18. Распределение чистых позиций по различным временным интервалам.

19. Группировка взвешенных позиций по зонам.

20. Расчёт общего процентного риска.

21. Расчёт процентного рыночного риска.

22. Методика расчета фондового риска финансовых инструментов торгового портфеля.

23. Состав финансовых инструментов торгового портфеля для расчета фондового риска.

24. Группы риска ценных бумаг.

25. Расчет чистых позиций по каждому виду ценных бумаг.

26. Расчёт специального фондового риска.

27. Расчёт общего фондового риска как взвешенной суммы нетто-позиций по всем страновым портфелям.

28. Расчёт фондового рыночного риска.

29. Расчёт открытых позиций валют в соответствии с инструктивными документами Банка России.

30. Расчёт открытых позиций по драгоценным металлам.

31. Порядок включения срочных контрактов во временные интервалы.

32. Расчёт валютного риска.

33. Расчёт общего рыночного риска банка.

34. Риски, связанные с формированием собственного капитала банка.

35. Собственный капитал и ликвидность коммерческого банка.

36. Защитная функция собственного капитала банка.

37. Учёт рыночных рисков при расчете величины собственного капитала банка.

38. Стратегия управления банковскими рисками.
39. Основные методы управления процентным риском.
40. Диверсификация портфеля активов как фактор снижения банковских рисков.
41. Хеджирование рисков валютных операций и операций с ценными бумагами.
42. Расчёт общего рыночного риска банка.
43. Современные методы управления банковскими рисками.

Критерии оценки:

- оценка «зачтено» выставляется студенту, если вопросы раскрыты полностью и отвечают требованиям к научной работе студента, использованы материалы учебных пособий, монографий и периодической печати;
- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если работа не соответствует теме и не содержит дополнительных источников научной информации.

6 Литература, рекомендуемая для выполнения работы

6.1 Основная литература

1 Банковское дело: учеб. для вузов. 2-е изд. / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. — СПб.: Питер, 2010. — 400 с. - ISBN 978-5-91180-733-7

2 Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник [Электронный ресурс] / Е.П. Жарковская - Омега-Л, 2010. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=54552>

3 Щегорцов, В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки: учебник [Электронный ресурс] / В.А. Щегорцов, В.А. Таран - Юнити-Дана, 2012. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119003S>

4 Крымова, И.П. Организация деятельности Центрального банка [Электронный ресурс]: учебное пособие / И.П. Крымова, С.П. Дядичко, О.М. Зуева – Оренбург: Университет. – 2013. – 295 с. – ISBN 978-5-4417-0224-9

5 Донецкова, О.Ю. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов [Электронный ресурс]: учебное пособие / О.Ю. Донецкова, В.В. Владимиров, Л.М. Садыкова – Оренбург: ОГУ – 2015. – 295 с. – ISBN 978-5-7410-1326-7

6.2 Дополнительная литература

1 Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. для бакалавров / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М: Юрайт, 2012. – 422 с. - ISBN 978-5-9916-1508-2

2 Борисюк, Н.К. Банковское дело: учеб.пособие / Н.К. Борисюк, И.П. Крымова. – Оренбург: Печатный дом «Димур», 2015. – 336 с. - ISBN 978-5-7689-0354-1

3 Зверькова, Т.Н. Финансовые вычисления в банковском деле [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Т.Н. Зверькова, И.В. Горина. – Оренбург: ООО «Агентство Пресса», 2011. – 118 с. - ISBN 978-5-91854-057-2

4 Шахов, В.В. Страхование: учебник для вузов / под ред. В.В. Шахова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 510 с. – ISBN 978-5-238-01464-7

5 Банковское дело: учеб. для вузов. 9-е изд. / под ред. О. И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2011. - 768 с. - ISBN 978-5-406-01330-4

6 Мудрак А. В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: учебное пособие [Электронный ресурс] / А.В. Мудрак - Издательство «ФЛИНТА», 2012. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115102>

7 Демченко Л.В. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]: методические указания для студентов / Л.В. Демченко - Оренбург: ОГУ – 2015. – 25 с.

6.3 Периодические издания

1. Аудит (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://auditrf.ru/>

2. Аудитор (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://naukaru.ru/articles/contacts>

3. Аудит и финансовый анализ (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.auditfin.com/index.htm>

4. Аудиторские ведомости (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.avjournal.ru/>

5. Аналитический банковский журнал (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: // <http://www.abajour.ru/>

6. Банковские технологии (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: // <http://www.banktech.ru/>

7. Банковское дело (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/>

8. Банковское обозрение (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.bo.bdc.ru/>

9. Национальный банковский журнал (Ежемесячный журнал). – Режим доступа: <http://www.nbj.ru/>

10. Финансы и кредит (Журнал, 3 раза в месяц). – Режим доступа: <http://www.financepress.ru/>

11. Эксперт (Еженедельный журнал). – Режим доступа: <http://www.expert.ru/>

6.4 Интернет-ресурсы

1 Центральный банк Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>

2 Министерство финансов Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru/ru>

3 Федеральная налоговая служба: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>

4 Правительство Российской Федерации: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.pravitelstvo.gov.ru/>

5 Российский Клуб банковских аналитиков: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.bankclub.ru/>

6 Ассоциация российских банков: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.arb.ru/>

7 Ассоциация региональных банков: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.asros.ru/>

8 Федеральная служба государственной статистики: [сайт]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>