

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

А.Б. Плужник, О.Ю. Донецкова

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РЫНОЧНЫХ РИСКОВ БАНКА

Практикум

Рекомендовано к изданию ученым советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург

2020

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.10я73
П40

Рецензент - кандидат экономических наук, доцент Л.В. Демченко

Плужник, А.Б

П40 Анализ и оценка рыночных рисков банка: практикум/ А.Б. Плужник, О.Ю. Донецкова. 2-е издание дополненное и переработанное. Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2020. – 116 с. ISBN 978-5-7410-2443-0

В практикуме представлены темы аудиторных занятий, вопросы к изучению темы, разноуровневые задачи и примеры их решения, тестовые задания с вариантами ответов, вопросы к рубежному контролю, рекомендуемая литература, направленные на формирование определённых профессиональных компетенций. Материал дополнен творческими заданиями, вопросами для проверки усвоения материала.

Практикум предназначен для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит при изучении дисциплины «Анализ и оценка рыночных рисков банка».

УДК 336.71(075.8)
ББК 65.262.10я7

ISBN 978-5-7410-2443-0

© Плужник А.Б., 2020
© Донецкова О.Ю., 2020
© ОГУ, 2020

Содержание

Введение.....	4
1 Темы аудиторных занятий и задания к ним	7
1.1 Характеристика финансовых систем и финансовых рынков в РФ и за рубежом.....	7
1.2 Банковские риски: понятие, классификация, регулирование и управление	12
1.3. Анализ кредитных рисков банка	22
1.4. Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка	33
1.5 Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка.....	42
1.6 Анализ и управление валютным риском	51
1.7 Современные методы оценки банковских рисков	62
1.8 Страхование как метод управления рисками	70
1.9 Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования	79
2 Ответы к тестовым заданиям	91
3 Примеры решения задач	97
4 Особенности выполнения индивидуального творческого задания	105
5 Вопросы для рубежного контроля.....	109
6 Литература, рекомендуемая для выполнения работы	112
6.1 Основная литература.....	112
6.2 Дополнительная литература.....	112
Приложение А.....	114
Приложение Б	115
Приложение В.....	116

Введение

В практикуме авторами А.Б. Плужник и О.Ю. Донецковой по дисциплине «Анализ и оценка рыночных рисков банка» рассматриваются темы аудиторных занятий, касающиеся характеристики финансовых систем и финансовых рынков в РФ и за рубежом; банковских рисков: понятие, классификация, регулирование и управление; анализа кредитных рисков банка; расчёта процентного и фондового рисков финансовых инструментов банка; анализа и управления валютным риском; современные методы оценки банковских рисков; страхования как метода управления рисками; оценки рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования.

В практикуме представлены вопросы к изучению тем, творческие задания, задачи с примерами их решения, тестовые задания с вариантами ответов, вопросы к рубежному контролю, рекомендуемая литература, направленные на формирование определённых профессиональных компетенций.

Практикум предназначен для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» при изучении дисциплины «Анализ и оценка рыночных рисков банка».

Практикум «Анализ и оценка рыночных рисков банка» содержит вопросы для подготовки к аудиторным занятиям, вопросы к рубежному контролю, творческие задания, разноуровневые расчётные задачи, вопросы для подготовки к промежуточному тестированию магистрантам по всем темам, указанным в тематическом плане рабочей программы по дисциплине.

Данное учебное издание содержит 9 тем практических занятий, перечень основных вопросов по подготовке к занятию, творческие задания, разноуровневые задачи, тесты, вопросы к рубежному контролю, рекомендуемую литературу.

В соответствии с Федеральным Государственным образовательным стандартом (ФГОС ВО) изучение дисциплины «Анализ и оценка рыночных рисков банка» направлено на формирование компетенции и результатов обучения (таблица 1):

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения и формируемая компетенция

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемая компетенция
<p><u>Знать:</u> - методы анализа и оценки рыночных рисков банка, - методы управления рыночными рисками;</p> <p><u>Уметь:</u> - проводить исследование рыночных рисков для конкретной кредитной организации;</p> <p><u>Владеть:</u> - навыками разработки стратегии управления рыночными рисками банка.</p>	<p>ПК-23 способностью выявлять и проводить исследование финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов для разработки системы управления рисками</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.

Для подготовки к практическим занятиям, для решения расчётных задач и подготовки к промежуточному тестированию студентам предлагается использовать данное пособие по всем темам, указанным в тематическом плане рабочей программы по дисциплине «Анализ и оценка рыночных рисков банка». Данное учебное издание содержит название тем практических занятий, перечень основных вопросов по подготовке к занятию, творческие задания, практические задания, задачи, тренировочные тесты, рекомендуемую литературу.

Условные обозначения и сокращения

РФ- Российская Федерация

ФГОС ВО - Федеральный Государственным образовательный стандарт высшего образования

ОК- общекультурные компетенции

ПК- профессиональные компетенции

ОВП- отрытая валютная позиция

Ед. – единицы

СМИ – средства массовой информации

ЦБ Р – Центральный Банк России

К - Капитал банка

РР - Рыночный риск

КРВ - Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера

1 Темы аудиторных занятий и задания к ним

1.1 Характеристика финансовых систем и финансовых рынков в РФ и за рубежом

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 самоконтроля

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 функции 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.

Задания для практической работы:

1. Составить схему финансовой системы России (государственные финансы, финансы предприятий, финансы домашних хозяйств, обслуживающие их институты).

2. Указать индикаторы перераспределения капитала, самостоятельно рассчитать некоторые из них, используя макроэкономические показатели (отношение банковского кредита к ВВП, отношение наличных денег, депозитов до востребования, срочные депозитов финансовых посредников к ВВП)

3. По данным ФСГС ([www. gks.ru.](http://www.gks.ru)) охарактеризовать «финансовую деятельность» в разделах «Финансовое посредничество», «Страхование», «Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества и страхования».

Тесты

1.1 Выберите правильный вариант:

Финансовая система это –

а) форма денежных отношений между субъектами производственного процесса по перераспределению совокупного общественного продукта;

б) совокупность экономических отношений и институтов, связанных с перемещением капитала;

в) форма денежных отношений между государственными и частными финансами;

г) совокупность связанных экономических элементов, образующих экономическую основу общества, отношения, складывающиеся по поводу производства и потребления экономических благ.

1.2 Укажите правильные варианты:

Отметьте составные части финансовой системы:

- финансовые отделы фирм;
- государственные внебюджетные страховые фонды;
- финансы предприятий;
- банки, страховые компании, НПФ;
- государственный бюджет.

1.3 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Для международных расчётов существует специальный банк в г. _____ (Швейцария)

1.4 Укажите правильные варианты:

В экономике наиболее значима роль:

- страхового рынка;
- рынка золота;
- кредитного рынка;
- рынка ценных бумаг;
- валютного рынка.

1.5 Укажите правильные варианты:

Рынок ценных бумаг включает в себя:

- долговые бумаги;
- договоры подряда;
- долевые бумаги;
- производные финансовые инструменты;
- договоры перестрахования.

1.6 Укажите правильные варианты:

Функции финансовой системы:

- платёжно-расчётная;
- объединение ресурсов;
- перераспределение ресурсов в пространстве и времени;
- управление рисками;
- информационная;
- 1) защитная.

1.7 Укажите правильные варианты:

Банк международных расчётов включает в состав финансового рынка:

- рынок долговых расписок;
- рынок еврооблигаций;
- кредитный рынок;
- валютный рынок;
- рынок ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

1.8 Укажите правильные варианты.

В РФ в состав финансового рынка входят:

- рынок ценных бумаг;
- валютный рынок;
- страховой рынок;
- рынок золота;
- а) рынок нефти;
- б) денежный рынок.

1.9 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Финансовый рынок РФ относится по классификации к _____ рынкам.

1.10 Укажите правильные варианты:

Согласно классификации финансовые рынки разных стран делят на:

- открытые;
- закрытые;
- показательные;
- развитые;
- развивающиеся (формирующиеся)

1.11 Укажите правильные варианты:

Основными институтами денежного рынка в РФ являются:

- страховые компании;
- государственные пенсионные фонды;
- негосударственные пенсионные фонды;
- Центральный Банк РФ;
- кредитные организации.

1.12 Укажите правильные варианты:

Основными институтами рынка ценных бумаг в РФ являются:

- инвестиционные банки;
- страховые компании;
- инвестиционные фонды;
- микрофинансовые организации;
- инвестиционные компании.

1.13 Укажите правильные варианты:

На страховом рынке основными институтами являются:

9. страховщики;
10. общества взаимного страхования;

11. Центральный Банк РФ;
12. Агенты;
13. перестраховщики;
14. актуарии.

1.14 Укажите правильные варианты:

Признаки развитого финансового рынка:

- сокращение участников финансовых операций;
- увеличение участников финансовых операций;
- неразвитая нормативная база;
- развитая нормативная база;
- высокотехническая инфраструктура;
- слабая инфраструктура

1.15 Укажите правильные варианты:

Участники, осуществляющие вспомогательные функции на финансовом рынке:

- депозиты;
- депозитарии;
- фондовая биржа;
- биржа труда;
- регистратор ценных бумаг.

1.2 Банковские риски: понятие, классификация, регулирование и управление

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 самоконтроля

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.

Задания для практической работы:

1. Схематично представить деление рыночного риска на составные части. Дать характеристику процентного, фондового и валютного рисков.
2. Изобразить в виде таблицы виды банковских рисков согласно детализированному подходу.

3. Составить таблицу по способам управления банковскими рисками, где отметить виды риска, а также финансовые и организационные инструменты.

4. В портфеле кредитов банка:

1) Новые ссуды:

- юридическим лицам с хорошим финансовым положением 1000

- юридическим лицам со средним финансовым положением 2000

- юридическим лицам с плохим финансовым положением 1000

2) Ссуда юридическому лицу с хорошим финансовым положением, гасится своевременно – 1500

3) Ссуда юридическому лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по процентам в течение 4 дней – 1700

4) Ссуда юридическому лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту и процентам в течение 5 дней – 2000

5) Ссуда физическому лицу с хорошим финансовым положением и просроченной задолженностью по кредиту в течение 20 дней – 500

Сгруппировать ссуды по степени риска, рассчитать сумму резерва, если процент резерва устанавливается по нижней границе диапазона.

5. На основе данных о структуре кредитного портфеля (таблица 4) определить:

- совокупный резерв;

- достаточность резервного фонда (фактический резервный фонд 500), если расчетный резерв определяется по нижней границе диапазона;

– меры по снижению кредитного риска.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля банка

Показатели	Значения, д.ед.
1	2
Текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов у заемщика с хорошим финансовым положением	100
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней у заемщика со средним финансовым положением	1500
Ссудная задолженность физического лица с единичной просроченной выплатой по основному долгу 25 дней с плохим финансовым положением	2300
Ссудная задолженность, пролонгированная по заемщику с хорошим финансовым положением	700
Ссудная задолженность юр. лица с просрочкой 25 дней с хорошим финансовым положением	1200
Итого кредитный портфель	5800

6. Рассчитайте нормативы ликвидности и сделайте выводы на основе следующих данных:

Расчеты с бюджетом по налогам - 100; выпущенные собственные векселя до востребования 30; остатки на р/с, б/с, т/с - 300; депозиты юридических лиц сроком до 30 дней 60; совокупные активы банка - 400; ликвидные активы банка 320; в т. ч. высоко ликвидные активы 200; в т.ч. ФОР 39.

7. Банк функционирует в условиях совершенной конкуренции. Предельные факторные затраты на размещение кредитов составляют 0,02 ед. в расчете на каждую единицу ссуды, а предельные факторные затраты на привлечение депозитов – 0,04 ед. на каждую единицу вкладов. Рыночная процентная ставка по депозитам - 5% годовых, рыночная ставка ссудного процента – 10% годовых. Достиг ли банк максимальной прибыльности? Следует ли этому банку увеличить (уменьшить) свои активы?

8. Клиент банка просит предоставить кредит в объеме 6 млн. руб. сроком на 6 месяцев под поручительство Администрации области. При этом известно, что финансовое положение заемщика хорошее и в настоящее время задолженность перед банком равна нулю. Требуется установить: имеет ли возможность коммерческий банк выдать запрошенный клиентом кредит с точки зрения соответствия нормативам на основе следующих данных таблицы 3:

Таблица 3 – Показатели деятельности банка

Показатели банка	Значение (д.е.)
1	2
Капитал банка (К)	30 000 000
Рыночный риск (РР)	300 000
Резерв по срочным сделкам (код 8992)	1 800 000
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	6 000
Сумма активов банка	150 000 000
Сумма ликвидных активов	30 000 000
Активы банка, скорректированные на резервы взвешенный с учетом риска (SUM Кр*(А- Рк)	140 000 000
Обязательные резервы	9 000 000

Тесты

2.1 Выберите правильный вариант:

Виды банковских рисков согласно общему подходу:

- а) кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный, страновой, правовой, репутационный;
- б) кредитный, рыночный, депозитный, операционный, страновой, правовой, репутационный;
- в) кредитный, рыночный, риск ликвидности, межрегиональный, страновой, правовой, репутационный;
- г) межотраслевой, рыночный, риск ликвидности, межрегиональный, страновой, правовой, репутационный;
- д) риск снижения прибыли; риск недополучения дохода, риск увеличения расходов.

2.2 Выберите правильный вариант:

Кредитный риск-это:

- 1) риск возникновения в кредитной организации убытков, вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед кредитором;
- 2) риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов;
- 3) риск убытка, вследствие неблагоприятного изменения курса иностранной валюты, а также драгоценных металлов по открытым позициям;
- 4) риск страховой деятельности, ведущий к возникновению ущерба у страховщика;
- 5) риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятной политической конъюнктуры.

2.3 Выберите правильный вариант:

В качестве связанных заемщиков могут рассматриваться:

- а) только юридические лица, причем ухудшение финансового положения одного из них, делает вероятным ухудшение финансового положения другого;

б) только физические лица, причем ухудшение финансового положения одного из них, делает вероятным ухудшение финансового положения другого;

в) страховщики и страхователи;

г) арендодатели и арендаторы;

д) юридические и физические лица, причем ухудшение финансового положения одного из них, делает вероятным ухудшение финансового положения другого.

2.4 Выберите правильный вариант:

Отсутствие вероятности возврата ссуды предполагает создание резерва в процентах к ссудной задолженности:

а) 50%;

б) 30%;

в) 100%;

г) 0%;

д) 20%.

2.5 Выберите правильный вариант:

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде должна проводиться:

а) постоянно;

б) один раз в месяц;

в) один раз квартал;

г) один раз в год;

д) один раз в полугодие.

2.6 Выберите правильный вариант:

Рыночный риск-это:

а) риск возникновения в кредитной организации убытков, вследствие неисполнения должником своих финансовых обязательств перед кредитором;

б) риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, например торгового портфеля и производных финансовых инструментов;

в) риск неликвидности финансовых инструментов и товаров;

г) риск невозврата процентов по банковской ссуде;

д) риск убытка, вследствие неблагоприятного изменения политической конъюнктуры страны-контрагента.

2.7 Выберите правильный вариант:

Рыночный риск подразделяется на:

а) фондовый, валютный, процентный;

б) фондовый страновой, операционный;

в) валютный, фондовый, кредитный;

г) риск увеличения расходов, риск снижения прибыли, операционный риск;

д) страховой риск, риск нарушения финансовой устойчивости.

2.8 Выберите правильный вариант:

Этапы управления рисками:

а) выявление рисков, анализ, контроль рисков;

б) распознавание рисков, количественная оценка, способы уменьшения или предупреждения рисков, контроль рисков;

в) распознавание рисков, способы уменьшения или предупреждения рисков, контроль рисков.

г) переоценка, валютный контроль, бюджетирование.

2.9 Выберите правильный вариант:

Прогнозирование уровня процентных ставок, управление активами и пассивами - метод управления:

- а) репутационного риска;
- б) фондового риска;
- в) валютного риска;
- г) странового риска;
- д) процентного риска.

2.10. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква):

1	Кредитный риск	А	Риск незапланированного изменения курса ценных бумаг
2	Трансляционный риск	Б	Риск снижения покупательной способности денег
3	Процентный риск	В	Риск обесценения валюты
4	Курсовой риск	Г	Риск изменения правового регулирования
5	Систематический риск	Д	Риск изменения учетной ставки
6	Рыночный риск	Е	Риск, связанный с отражением операции в финансовых документах
7	Уровень риска	Ж	Вероятность реализации риска
8	Валютный риск	З	Риск, не зависящий от деятельности хозяйствующего субъекта
9	Дефляционный риск	И	Риск неисполнения должником своих обязательств

2.11 Укажите правильные варианты:

Методы регуляторного воздействия Банка России делятся на две группы:

- а) центральные;
- б) внутрибанковские, призванные способствовать снижению рисков в коммерческих банках;
- в) системные, направленные на минимизацию рисков банковской системы в целом;

- г) разноуровневые.
- д) однополярные.

2.12 Выберите правильный вариант:

Вероятность потерь кредитной организацией, а также ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, которые связаны с внешними и внутренними факторами –это:

- а) инновационный риск;
- б) политический риск;
- в) банковский риск;
- г) страховой риск;
- д) репутационный риск.

2.13 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, это _____ риск:

2.14 Укажите правильные варианты:

Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- а) несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- б) несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

в) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности: неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах;

г) ошибки коллекторских агентств;

д) страховой риск.

2.15 Выберите правильный вариант:

Сколько категорий качества ссуд существует:

а) 3;

б) 2;

в) 5;

г) 4;

д) 6.

1.3. Анализ кредитных рисков банка

Вопросы к изучению темы

1. Определение кредитного риска. (Приложение А, Б)

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» от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019)

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 самоконтроля

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.

Задачи.

Блок А.

Задача 3.1

Размер предоставленного банком кредита — 800 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя банка номиналом в 1 млн. руб. Задолженности по кредиту нет. Кредитный договор был переоформлен с изменением его условий.

Рассчитайте размер резерва на возможные потери по кредиту.

Задача 3.2.

Банк предоставляет кредит в сумме 200 тыс. руб. Заемщик — сельскохозяйственная фирма с хорошим финансовым положением. Обеспечением выступает — залог земли. Рыночная стоимость земли - 200 тыс. руб. Рассчитайте размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен будет сформировать, если выдаст испрашиваемую сумму. Посчитайте, каким будет размер указанного резерва, если агрофирма не внесет

в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность окажется просроченной более чем на 30 дней.

Блок В.

Задача 3.3.

Банк предоставляет кредит в сумме 300 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту — залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб.

Рассчитайте размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк сформирует при предоставлении кредита. Определите размер резерва при условии неплатежей по кредиту 10 дней.

Задача 3.4.

Банк предоставляет кредит в сумме 200 тыс. руб. Заемщик — фирма с хорошим финансовым положением. Обеспечением по кредиту выступает залог готовой продукции на 400 тыс. руб.

Рассчитайте размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк сформирует при предоставлении кредита. Определите размер резерва при условии неплатежей по кредиту более чем на 30 дней.

Задача 3.5

Размер предоставленного кредита — 300 тыс. руб., обеспечение по нему — векселя банка; номинал векселя 800 тыс. руб. Просрочек по кредиту нет, но кредитный договор был переоформлен с изменением условий договора. Рассчитайте резерв на возможные потери по ссуде.

Блок С.

Задача 3.6

Известны следующие данные о деятельности банка (млн руб.):

- капитал — 15;
- кредит фирме А — 5;
- кредит фирме Б — 2,5;
- кредит фирме В — 0,5;
- кредит банку С — 1,2;
- кредит банку Т — 3,3;
- приобретенный вексель фирмы Б — 0,3;
- выданная гарантия банку Т — 0,5;
- просроченная задолженность фирмы А — 0,7.

Оцените, выполняются ли нормативы Н6 и Н7

Задача 3.7

Даны показатели деятельности банка (млн руб.):

- капитал — 15;
- кредит фирме № 1 — 5;
- кредит фирме № 2 — 2,5;
- кредит фирме № 3 — 0,5;
- кредит банку № 1 — 1,2;
- кредит банку № 2 — 3,3;
- купленный банком вексель фирмы № 2 — 0,3;
- гарантия банка, выданная банку № 2, — 0,5;
- просроченная задолженность банку фирмы № 1 — 0,7.

Установить нарушает ли банк норматив Н7 (максимально разрешенный размер крупных кредитных рисков)?

Задания для практической работы

1. Представить в виде таблицы наименование ссуды согласно категории качества, уровень кредитного риска и необходимый размер расчётного резерва.

2. Представить в виде таблицы определение категории качества ссуды с учётом финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга.

3. Клиент банка просит выдать кредит в сумме 2 млн. руб. сроком на 2 года. Клиент уже имеет текущую задолженность с хорошим обслуживанием долга перед банком в размере 7 млн. руб. Клиент является акционером банка, доля которого в акционерном капитале составляет 7% от его зарегистрированной величины. Финансовое положение клиента – среднее. Требуется установить: имеет ли возможность коммерческий банк выдать запрошенный клиентом кредит с точки зрения соответствия нормативам на основе следующих данных таблицы 4:

Таблица 4 – Показатели деятельности банка

Показатели банка	Значения (д.е.)
1	2
Капитал банка (К)	42 000 000р.
Резерв по срочным сделкам (код 8992)	300 000р.
Рыночный риск (РР)	800 000р.
Кредитный риск по срочным сделкам (КРС)	9 000р.
Сумма активов банка, скорректированных на резервы и на коэффициент риска (SUM Кр*(А- Рк)	220 000 000р.
Сумма ликвидных активов	54 000 000р.
Кредиты, выданные банком на срок свыше года (Крд)	45800000р.
Активы банка	290 000 000р.
Обязательные резервы	38 000 000р.

4. При фактических показателях активов банка (с учетом резервов) – 100 млрд. рублей и нормативе достаточности капитала – 10,1%, какие мероприятия по формированию капитала (основного или дополнительного) и на какую величину должен запланировать менеджмент, если плановый рост активов на следующий финансовый год – 25 млрд. рублей при показателе прибыли после уплаты налогов – 5,1 млрд. рублей.

5. На основании следующих данных определите величину минимального расчетного резерва на возможные потери по ссуде.

Размер ссудной задолженности ООО «Прометей» - 1 000 000 руб.

Финансовое положение клиента среднее, качество обслуживания долга среднее. Процент резерва определяется по нижней границе установленного законодательством диапазона.

В обеспечение предоставлены облигации Банка России в сумме 200 000 руб. и залог товаров в сумме 1 010 000 руб., застрахованный на полную стоимость.

6. Банк располагает капиталом 1 млрд. ден. ед., в том числе его собственный капитал составляет 200 млн. ден. ед. По пассивным операциям банк уплачивает 5% годовых, а по активным получает 6% годовых. Административно-технические издержки банка составляют 200 тыс. ден. ед., норма обязательных резервов – 10%. Рассчитайте норму чистой банковской прибыли, если в ссуду отдан весь капитал банка.

7. Ипотечный банк установил размер обеспечения под залог недвижимости в следующих пределах: а) на срок кредита до 2 лет - 70%; б) от 3 до 5 лет - 60%; в) от 6 до 10 лет - 50%. Кредит выдается под гарантию финансовой компании и местной администрации.

Какой должен быть размер залога при получении кредита 200 ед.? Укажите документы, необходимые для получения кредита. Отрадите операцию по соответствующим счетам.

Тесты

Источник: тесты составлены на основании Положения Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на

возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

3.1 Выберите правильный вариант:

Укажите какое Положение ЦБ регламентирует формирование резервов кредитными организациями:

- а) 590 П;
- б) 285П;
- в) 373П;
- г) 387П;
- д) 115ФЗ.

3.2 Выберите правильный вариант:

Укажите сколько существует категорий качества ссуды для определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска:

- а) 3;
- б) 4;
- в) 5;
- г) 6;
- д) 7.

3.3 Выберите правильный вариант:

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется кредитными организациями:

- а) всегда на основании оценки Банка России в соответствии со статьей 72 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и с главой 7 Положения 590- П.
- б) самостоятельно на основе профессионального суждения;
- в) согласно методике «Об оценке кредитных рисков»;

- г) согласно методике Министерства Финансов;
- д) оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва кредитными организациями не осуществляется.

3.4 Выберите правильный вариант:

Согласно Положению Банка России № 590-П финансовое положение заемщика подразделяют на:

- а) хорошее, удовлетворительное, не удовлетворительное;
- б) хорошее, среднее, плохое;
- в) без рисковое, хорошее, сомнительное, проблемное;
- г) рисковое, без рисковое;
- д) отличное, хорошее, удовлетворительное, проблемное.

3.5 Выберите правильный вариант:

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга, ссуды относятся в одну из трех категорий:

- а) отличное, хорошее, удовлетворительное, проблемное.
- б) хорошее, удовлетворительное, неудовлетворительное;
- в) хорошее, среднее, неудовлетворительное;
- г) хорошее, среднее, плохое;
- д) хорошее, сомнительное, проблемное.

3.6 Выберите правильный вариант:

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

- а) имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней;
- б) имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 365 календарных дней;
- в) имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по

процентам в течение последних 90 календарных дней;

г) имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 30 календарных дней;

д) имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 7 календарных дней.

3.7 Выберите правильный вариант:

К какой категории качества можно отнести ссуды, если финансовое положение заемщика и обслуживание долга среднее:

- а) сомнительные;
- б) проблемные;
- в) удовлетворительные;
- г) нестандартные;
- д) стандартные.

3.8 Выберите правильный вариант:

К какой категории качества можно отнести ссуду, если финансовое положение заемщика хорошее, а обслуживание долга среднее:

- а) сомнительные;
- б) проблемные;
- в) удовлетворительные;
- г) нестандартные;
- д) стандартные.

3.9 Выберите правильный вариант:

Каков размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде III категория качества:

- а) от 1% до 20%;
- б) от 21% до 50%;

- в) от 51% до 100%;
- г) от 1% до 50%;
- д) от 21 до 70%.

3.10 Выберите правильный вариант:

Каков минимальный размер резерва по ссудам с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней:

- а) 65%;
- б) 85%;
- в) 75%;
- г) от 55% до 75%;
- д) 55%.

3.11 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если просроченная задолженность по основному долгу и процентам за последние 180 дней составляла по ссудам, предоставленным _____ лицам, - до 5 календарных дней включительно.

3.12 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если просроченная задолженность по основному долгу и процентам за последние 180 дней составляла по ссудам, предоставленным _____ лицам, - до 30 календарных дней включительно.

3.13 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение

последних 180 календарных дней по ссудам, предоставленным _____ лицам, - свыше 30 календарных дней.

3.14 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней по ссудам, предоставленным _____ лицам, - свыше 60 календарных дней.

3.15 Выберите правильный вариант:

Какой минимальный размер резерва необходимо формировать по портфелю ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней:

- а) 1%;
- б) 1,5%;
- в) 3%;
- г) 10%;
- д) 2,5%.

3.16 Выберите правильный вариант:

Укажите какой орган осуществляет основной надзор за формированием резервов на возможные потери по ссудам:

- а) Министерство финансов РФ;
- б) ЦБ РФ;
- в) ФАС РФ;
- г) Ассоциация российских банков;
- д) Органы государственного управления финансами и кредитом.

3.17 Выберите правильный вариант:

Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) – это резервы, формируемые в пассивах банка за счет:

- а) депозитов вкладчиков;
- б) собственного капитала банка;
- в) привлеченных средств банка;
- г) страховых резервов;
- д) прибыли банка.

1.4. Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка

Вопросы к изучению темы

1. Расчёт коэффициентов гамма и вега для опционного договора.
2. Чему равен процентный риск? (Приложение В)
3. Распределение чистых длинных и коротких позиций по группам и коэффициентам риска.

Вопросы для самоконтроля

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.

Задачи.

Блок А.

Задача 4.1

Торговые инвестиции в долговую ценную бумагу со сроком, оставшимся до погашения 2 года имеют справедливую стоимость 100 млн. рублей. Оформлен форвардный контракт с оставшимся сроком до исполнения 2 месяца на их реализацию. Цена исполнения 100 млн. рублей. Ценная бумага имеет средний риск 8%.

Определить процентный риск.

Блок В.

Задача 4.2

Инвестор имеет портфель облигаций. Их стоимость 700 тыс руб., а дюрация - 5,4 года (при непрерывном начислении). Для хеджирования процентного риска инвестор применяет фьючерсные контракты на облигацию сроком 1,5 года, поток платежей по которой приведен ниже.

Таблица 5 - Показатели потока платежей

Показатели	Вариант1	Вариант 2
Срок платежа, годы	12	34
Размер платежа, тыс. руб	8 8	8100

Безрисковые процентные ставки равны 10% (при непрерывном начислении). Установить количество фьючерсных контрактов необходимых для хеджирования?

Задание для практической работы

1. Проанализировать уровень процентного риска банка и заполнить таблицу 9. Предельный уровень процентного риска установлен на уровне 5%.

Определить, как изменится размер прибыли банка, если процентные ставки на протяжении трех месяцев снизятся на два пункта.

Таблица 6 - Активы и обязательства банка, тыс. руб.

Статьи	До 31 дня	31-92 дня	92-365 дней	Свыше 365 дней	Всего
Активы чувствительные к изменению процентных ставок	48	225	452	210	935
Обязательства чувствительные к изменению процентных ставок	56	278	370	170	874
Величина GAP					
Коэффициент GAP					
Кумулятивный GAP					
Индекс процентного риска					
ΔM			-	-	-

2. Проанализировать процентный риск банка (активы и обязательства банка приведены в таблице 10). Определить, придерживается ли банк лимита индекса процентного риска, предельное значение которого в банке установлено на уровне 15%.

Таблица 7 – Активы и пассивы банка

Показатель	Активы		Пассивы	
	Сумма	Ставка, %	Сумма	Ставка, %
1. Сбалансированные по строкам	285	18	185	16
2. Чувствительные к изменению ставки	980	16	690	13
3. Нечувствительные к изменению ставки	560	15	720	12
4. Нерабочие активы	95	—	—	—
5. Капитал	—	—	325	—
6. Всего	1920		1920	

Рассчитать специальный процентный риск (СПР) банка, если процентный 3.риск (ПР) = 27812 рублей, общий процентный риск (ОПР) = 11375 рублей, опционы в портфеле ценных бумаг отсутствуют.

4. Сгруппировать ценные бумаги в зависимости от коэффициента риска:

- Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти, если они полностью гарантированы или полностью обеспечены Правительством Российской Федерации.

- Ценные бумаги, эмитированные субъектами РФ и муниципальными образованиями, номинированные и фондированные в рублях, имеющим срок, оставшийся до погашения менее 6 месяцев.

- Долговые обязательства, эмитированные или полностью обеспеченные активами международных банков развития срок до погашения которых составляет от 6 до 24 месяцев.

- Ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями Правительств или Центральных банков стран, имеющих страновые оценки «2» и «3», при условии, что срок до погашения составляет свыше 24 месяцев.

5. Пусть в промежутке времени от 60 до 90 дней, считая от текущего момента, банк имеет 1 325 000 руб. чувствительных активов и 925 000 руб. чувствительных пассивов. Это значит, что в рассматриваемый промежуток времени все позиции, учтенные в приведенных суммах, будут закрыты или переоценены. Предположим, что ожидается рост ставок на 1,5 % годовых. Определить ожидаемое изменение чистого процентного дохода (ЧПД). Сделать вывод.

6. Общий процентный риск (ОПР) составляет 15250 рублей, а специальный процентный риск (СПР) = 17200 рублей, рассчитать процентный риск.

Тесты

4.1 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Процентный риск рассчитывается как сумма специального и _____ процентного риска, а также суммы гамма-риска и вега-риска по опционам.

4.2 Выберите правильный вариант:

При расчёте специального процентного риска по финансовым инструментам без риска все чистые длинные и короткие позиции взвешиваются на следующий коэффициент:

- а) 0 %;
- б) 0,25 %;
- в) 1 %;
- г) 1,6 %;
- д) 2,0%.

4.3 Укажите правильные варианты:

Расчет процентного риска производится по следующим финансовым инструментам торгового портфеля:

- а) долговые обязательства Российской Федерации;
- б) долговые обязательства субъектов Российской Федерации и местных органов власти;
- в) неконвертируемые привилегированные акции, размер дивидендов по которым определён;
- г) еврооблигации;
- д) евроноты.

4.4 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Расчет общего процентного риска производится _____ по каждой валюте.

4.5 Выберите правильный вариант:

При расчёте специального процентного риска по финансовым инструментам с низким риском и сроком погашения менее 6 месяцев все чистые длинные и короткие позиции взвешиваются на следующий коэффициент:

- а) 0 %;
- б) 0,25 %;
- в) 1 %;
- г) 1,6 %;
- д) 2,0%.

4.6 Выберите правильный вариант:

Специальный процентный риск представляет собой:

- а) риск неблагоприятного изменения цены, связанный с колебаниями уровня процентной ставки;

б) риск неблагоприятного изменения цены под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, сроков, оставшихся до погашения и валюты ценной бумаги;

в) риск неблагоприятного изменения цены, связанный с колебаниями уровня инфляции;

г) риск изменения ставки годовых процентов по депозитам;

д) риск невозврата инвестиций.

4.7 Введите с клавиатуры правильный ответ.

При расчете специального процентного риска все чистые длинные и короткие позиции без учёта _____ относятся к группам с определенными коэффициентами риска.

4.8 Выберите правильный вариант:

При расчёте специального процентного риска по финансовым инструментам со средним риском все чистые длинные и короткие позиции взвешиваются на следующий коэффициент:

а) 0 %;

б) 0,25 %;

в) 1 %;

г) 1,6 %;

д) 8,0%.

4.9 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Временные интервалы группируются по трём _____.

4.10 Укажите правильные варианты:

К ценным бумагам без риска относятся:

а) долговые обязательства правительств или центральных банков стран – членов «Организации экономического сотрудничества и развития», номинированные и фондированные в валюте страны – эмитента;

б) долговые обязательства, имеющие краткосрочный инвестиционный рейтинг не ниже Вaa агентства "Moody's Investors Service" или ВВВ агентства "Standard & Poor's Corporation";

в) долговые обязательства, номинированные в валюте страны - эмитента, если они полностью гарантированы или полностью обеспечены ценными бумагами правительств или центральных банков стран – имеющие страновые оценки «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов – участниками «ОЭСР» и (или) Еврзоны;

г) долговые обязательства, эмитированные или полностью обеспеченные активами международных банков развития в валюте, отличной от валюты страны-эмитента;

д) долговые обязательства, номинированные в валюте, отличной от валюты страны - эмитента, если они полностью гарантированы или полностью обеспечены ценными бумагами правительств или центральных банков стран – имеющие страновые оценки «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов – участниками «ОЭСР» и (или) Еврзоны.

4.11 Выберите правильный вариант:

При расчёте специального процентного риска по финансовым инструментам с высоким риском все чистые длинные и короткие позиции взвешиваются на следующий коэффициент:

а) 0,25 %;

б) 1 %;

в) 1,6 %;

г) 8 %;

д) 12,0%.

4.12 Укажите правильные варианты:

Конvertируемые финансовые инструменты не включаются в расчет специального процентного риска при одновременном выполнении следующих условий:

а) первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевые ценные бумаги наступит менее чем через 3 месяца или следующая такая дата (в случае, если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;

б) первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 6 месяцев или следующая такая дата (в случае, если первая уже прошла) наступит менее чем через 3 года;

в) доходность инструмента составляет менее 10 %;

г) доходность инструмента составляет менее 14 %;

д) доходность инструмента составляет менее 15 %.

4.13 Выберите правильный вариант:

Первым этапом расчета общего процентного риска является:

а) суммарные длинные и короткие позиции каждого временного интервала взвешиваются на коэффициент, соответствующий данному интервалу;

б) определяются закрытые и открытые взвешенные позиции по каждому временному интервалу;

в) определение величины чистой позиции по каждой ценной бумаге;

г) распределение чистых позиций по различным временным интервалам в соответствии со сроком, оставшимся до даты платежа.

4.14 Выберите правильный вариант:

При расчёте специального процентного риска по финансовым инструментам с низким риском и сроком погашения с 6 до 24 месяцев все чистые длинные и короткие позиции взвешиваются на следующий коэффициент:

- а) 0 %;
- б) 0,25 %;
- в) 1 %;
- г) 1,6 %;
- д) 2,0%.

4.15 Укажите правильные варианты:

При расчёте специального процентного риска по финансовым инструментам с низким риском и сроком погашения свыше 24 месяцев все чистые длинные и короткие позиции взвешиваются на следующий коэффициент:

- а) 0 %;
- б) 0,25 %;
- в) 1 %;
- г) 1,6 %;
- д) 2,0%.

1.5 Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка

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 самоконтроля

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.

Задачи

Блок А.

Задача 5.1

Инвестор купил акции сроком на 1 год, ожидая доходность 10 %. Установить риск инвестора, при условии, что акции принесут разную доходность:

Состояние экономики	Доходность акций r , %	Вероятность P
Подъем	30	0,2
Нормальное	10	0,6
Спад	-10	0,2

Задача 5.2

Ожидаемая доходность по акциям фирмы 1 составляет $45\% \pm 15\%$ и фирмы 2 равна $8\% \pm 4\%$. Установить уровень риска операций с данными акциями.

Блок В.

Задача 5.3

Предположим, что доходность по акциям фирмы планируется на следующий год следующим образом

Доходность r , %	Вероятность P
-10	0,15
5	0,23
12	0,3
17	0,22
20	0,1

Установить ожидаемую доходность акций, стандартное отклонение и диапазон доходности в пределах одного, двух и трех стандартных отклонений. Справочно: вероятность доходности очерчивается кривой нормального распределения.

Задача 5.4

Значение показателей доходности акций фирмы:

Год	Доходность r , %
1	-9
2	12
3	-9
4	12
5	5
6	9
7	-12

Установить ожидаемую доходность акций, стандартное отклонение и диапазон доходности в пределах одного, двух и трех стандартных отклонений.

Справочно: вероятность доходности очерчивается кривой нормального распределения.

Блок С.

Задача 5.5

Даны показатели доходности акций фирмы:

Год	Доходность r , %
1	9
2	12
3	-7
4	18
5	5

Установить ожидаемую доходность акций, стандартное отклонение и диапазон доходности в пределах одного, двух и трех стандартных отклонений. Справочно: вероятность доходности очерчивается кривой нормального распределения.

Задача 5.6

Какая схема вложений денежных средств представляется более выгодной:

-Вложение денежных средств на 1 день под 70% годовых с последующим ежедневным реинвестированием денежных средств на таких же условиях в течение месяца;

-Вложение на 10 дней под 80% годовых последующим реинвестированием полученных денежных средств каждую декаду в течение месяца;

-Вложение на 1 месяц под 120% годовых?

Принять, что в году 360 дней, в месяце 30 дней.

Задания для практической работы

1. Рассчитать НКД (накопленный купонный доход) по облигации. Параметры облигационного займа: номинал ценной бумаги = 1000 рублей; количество ценных бумаг = 700; дата последней выплаты купонного дохода = 15.09.2015; текущая дата = 15.12.2015; процентная ставка по облигации = 8,5%.

2. Балансовая стоимость облигаций 7 000 000, количество ценных бумаг 7 000. Рыночная котировка на текущую дату составляет 95,86%. Рассчитать величину переоценки ценных бумаг.

3. Указать процентную ставку по облигационному займу. Параметры облигационного займа: номинал ценной бумаги - 1000 рублей; количество ценных бумаг - 3 000; дата последней выплаты купонного дохода - 17.10.2015; текущая дата - 17.01.2016; накопленный купонный доход - 71 836 рублей.

4. Общий фондовый риск по портфелю активов банка составляет 11 280 ед. Специальный фондовый риск равен 14 400 ед. Опционы в портфеле активов банка отсутствуют. Необходимо рассчитать фондовый риск.

5. Портфель банка представлен следующими позициями по инструментам:

длинная чистая позиция по инструменту № 1 — (+20 000 ед.);

длинная чистая позиция по инструменту № 2 — (+30 000 ед.);

короткая чистая позиция по инструменту № 3 — (-10 000 ед.).

Чему равны нетто и брутто позиции банка по портфелю ценных бумаг?

Тесты

5.1 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных _____ на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе - закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

5.2 Выберите правильный вариант:

В расчёт какого вида риска включается величина фондового риска?

- а) процентный риск;
- б) общий фондовый риск;
- в) совокупный рыночный риск;
- г) совокупный валютный риск.

5.3 Укажите правильные варианты:

Оценка величины фондового риска осуществляется кредитной организацией в отношении:

- а) обыкновенных акций;
- б) конвертируемых ценных бумаг;
- в) производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги;
- г) слитков и монет из золота.

5.4 Выберите правильный вариант:

Расчёт фондового риска осуществляется по формуле:

- а) $ФР = СФР + ОФР + ГВР(ФР)$;
- б) $ФР = СФР + ОФР$;
- в) $ФР = ПР + ВР$;
- г) $РР = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$.

5.5 Выберите правильный вариант:

Для расчета величины специального фондового риска сумма чистых длинных позиций и чистых коротких позиций (без учета знака позиций) умножается на коэффициент риска, равный:

- а) 40%;
- б) 3%;
- в) 8%;
- г) 9%.

5.6 Выберите правильный вариант:

Чистые позиции по производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых является Индекс ММВБ 50, Индекс РТС 50 или индексы акций, указанные в приложении 7 к Инструкции Банка России N 199-И, включаются в расчет специального фондового риска с коэффициентом риска, равным:

- а) 2%;
- б) 5%;
- в) 100%;
- г) не включается.

5.7 Выберите правильный вариант:

Размером общего фондового риска является абсолютное значение разности между суммой чистых длинных позиций и суммой чистых коротких позиций (без учета знака позиций), умноженное на коэффициент риска, равный:

- а) 2%;
- б) 3%;
- в) 8%;
- г) 9%.

5.8 Выберите правильный вариант:

Величина гамма-риска по опционам рассчитывается по формуле:

- а) $1/2 \times \Gamma \times ИБА^2$;
- б) $1/4 \times \Gamma \times ИБА^2$;
- в) $1/2 \times \Phi P \times ИБА^2$;
- г) $1/2 \times \Phi P \times OP$;
- д) $1/5 \times 2 \times \Phi P \times ИБА^2$.

5.9 Выберите правильный вариант:

Величина вега-риска по опционам рассчитывается по формуле:

- а) $B \times 0,25 \times \text{сигма}$
- б) $\Phi P \times 0,25 \times \text{сигма}$
- в) $\Phi P \times 0,25 \times OP$;
- г) $PP \times 1,25 \times BP$;
- д) $B \times 2,25 \times \text{сигма}$.

5.10 Укажите правильные варианты:

Альтернативные методики расчета фондового риска:

- а) VaR (Value-at-Risk) анализ;
- б) ES (Expected Shortfall);
- в) GAP-анализ;
- г) СВОП-анализ;
- д) ММВБ-менеджмент.

5.11 Выберите правильный вариант:

Каким нормативным актом Банка России регламентируется расчёт фондового риска в настоящее время:

- а) Положение «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 28.09.2012 № 387-П;
- б) Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска";
- в) Положение «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 04.07.2011 № 372-П;
- г) Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях банковских группах» № 242-П от 16.12.2003;
- д) 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.

5.12 Выберите несколько правильных вариантов:

Для расчета размера фондового риска требуются значения показателей:

- а) ФР - фондовый риск;
- б) СФР - специальный фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов кредитного риска, связанных с эмитентом ценных бумаг и обеспечением по ценным бумагам;
- в) ОФР - общий фондовый риск, то есть риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг;
- г) ГВР (ФР) - сумма гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет фондового риска;
- д) ФР – финансовый риск;
- е) резерв по обесценению ценных бумаг;
- ж) ключевая ставка ЦБ.

5.13 Введите с клавиатуры правильный ответ

СФР - _____ фондовый риск - риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

5.14 Введите с клавиатуры правильный ответ

ОФР - _____ фондовый риск - риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с колебанием цен на рынке ценных бумаг.

5.15 Введите с клавиатуры правильный ответ

Чистая позиция – это сальдо _____ и короткой позиций по однородным финансовым инструментам.

1.6 Анализ и управление валютным риском

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 Инструкция Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-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 самоконтроля

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. Описать суть хеджирования как метода регулирования ОВП.

8. Описать суть лимитирования как метода регулирования ОВП.

Задачи

Блок А.

Задача 6.1

Фирме в России потребуется 100 тыс. долл. США через 1 месяц (30 дней).

Курс доллара к рублю равен:

Спот 25,3000 – 26,4000

1 месяц 500 – 700

Установить результат форвардной сделки по покупке долларов, если курс доллара через месяц составит:

А) 26,8000 – 27,4000

Б) 25,7000 – 26,2000

Задача 6.2

Фирме "Навигатор" потребуется 200 тыс. \$ через 2 месяца .

Курс \$ к рублю 65,80-69,35.

Форвард на 2 месяца 0,5-0,7.

Опцион на покупку 200 тыс. \$ приобретен по цене 65,78 с выплатой премии 50 коп. за 1 \$.

Установить результат сделки, если курс \$ к рублю через месяц составит:

- 68,70-69,90;

- 67,70-68,50.

Блок В.

Задача 6.3

На начало дня 5.01.17 у банка была закрытая валютная позиция. В течение рабочего дня банк совершил следующие операции:

- Предоставил МБК на 500 долл;
- Привлек депозиты в сумме 50 тыс. долл;
- Продал через обменный пункт 300 тыс. долл ;
- Купил облигации на 100 тыс. долл;
- Пополнил счет ЛОРО на 400 тыс долл .

В конце рабочего дня в банк поступила заявка от фирмы на кредит в инвалюте в сумме 500 тыс. долл

На балансе банка числится задолженность по ранее полученному кредиту фирмы на сумму 260 тыс. долл .

Собственный капитал банка 50000 тыс. руб. Валютный курс ЦБ установлен : 1 долл = 70 рублей.

Требуется : установить сумму кредита в инвалюте, которую может получить фирма.

Задача 6.4

Фирма в России реализует 100 тыс. долл. США через месяц (30 дней).

Курс доллара к рублю:

Спот 65,0000 – 65,5000

1 месяц 2000 – 3000

Опцион на продажу 100 тыс. долл. приобретен с ценой поставки 25,1000 и уплатой премии 0,05 руб. за 1 долл.

Установить результат сделки, если курс доллара через 1 месяц составит:

А) 65,2000 – 66,0000

Б) 65,0100 – 65,5100

Блок С.

Задача 6.5

Фирма в Швейцарии реализует 1 млн. долл. США через 3 месяца (91 день) курс доллара США к швейцарскому франку:

Спот 1,6920 – 1,6950

3 месяца 65 – 55

Опцион на продажу 1 млн. долл. приобретен с ценой поставки 1,6855 швейцарского франка за доллар США и уплатой премии 0,001 швейцарского франка за доллар.

Установить результаты сделки, если курс доллара через 3 месяца составит:

А) 1,6880 – 1,6925

Б) 1,6840 – 1,6885

Задания для практической работы

1. Схематично изобразить возможные виды сделок покупки – продажи иностранной валюты, дать им характеристику.

2. Схематично изобразить чистые позиции, входящие в состав открытой валютной позиции.

3. Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил:
- 1000 фунтов стерлингов за японские иены по курсу фунт стерлинг/иена 223,07;

- 1000 долларов США за фунты стерлингов по курсу фунт стерлинг/доллар 1,8860. Определите величину открытых валютных позиций по японским иенам, фунтам стерлингов и долларам к концу рабочего дня.

4. Может ли быть ситуация, при которой на конец операционного дня у уполномоченного банка длинная открытая валютная позиция по USD составляет 34 000 USD при собственных средствах банка в 258 000 000 USD?

5. Имеются исходные данные:

Капитал банка	30 млн. руб.
Балансовые активы	50 тыс. USD
Балансовые пассивы	20 тыс. USD
Выдано безотзывных гарантий	60 тыс. USD
Курс	28,7 руб. к USD
Объем выдаваемого кредита	10 тыс. USD

Требуется определить возможность предоставления кредита с точки зрения соблюдения значений валютной позиции.

6. Капитал банка – 958 млн. руб. Определить суммарную величину открытых валютных позиций банка и проверить соблюдение нормативов ЦБ РФ по открытой валютной позиции, согласно Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Заполнить недостающие графы отчёта (таблица 8).

Таблица 8 - Отчёт банка по валютной позиции на 25.10.2020

Валюта	Активы и требования, тыс. ед.	Пассивы и обязательства, тыс. ед.	Валютная позиция, тыс. ед.	Курс ЦБ РФ	Валютная позиция, тыс. руб.	
					Длинная	Короткая
USD	15 550	13 200		41,8150		
EUR	12 900	17 300		52,9111		
CHF	150	750		43,8250		
GBP	80	10		67,0135		
BYR	550 500	800 500		0,0039		
JPY	2 500	2 500		0,3900		
Итого во всех инвалютах, тыс. руб.						
Балансирующая позиция, тыс. руб.						
Суммарная величина открытых валютных позиций, тыс. руб.						

7. Необходимо рассчитать лимиты открытой валютной позиции по следующим данным таблицы 14, если собственные средства банка – 30 000 000 000 руб.

Таблица 9 - Активы и пассивы банка в иностранных валютах

Иностранная валюта	Активы и требования банка в иностранной валюте (ед. ин. вал.)	Пассивы и обязательства банка в иностранной валюте (ед. ин. вал.)	Курс ЦБ РФ
Доллар США	6 000 000	4 600 000	29,80
Английский фунт	22 000	1 000	47,40
Швейцарский франк	5 000	30 000	28,95
Казахский тенге	10 000	120 000	19,74 (за 100 ед.)

Тесты

6.1 Выберите правильный вариант:

Валютный риск – это

- а) риск возникновения убытков вследствие неисполнения должником своим финансовых обязательств перед кредитором;
- б) риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам кредитной организации;
- в) страховой риск, приводящий к возникновению ущерба;
- г) риск, связанный с обесценением курса национальной валюты.
- д) риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, а также драгоценных металлов по открытым позициям.

6.2. Выберите правильный вариант:

Валютную позицию банка определяет:

- а) соотношение активов и обязательств банка в иностранной валюте;
- б) сделки покупки-продажи национальной валюты;
- в) сделки покупки-продажи иностранной валюты;
- г) предоставление контрагенту права купить или продать по заранее согласованному курсу одну сумму валюты в обмен на другую в заранее определенную дату в будущем.

6.3. Выберите правильный вариант:

В случае количественного несовпадения активов (требований) и пассивов (обязательств) банка в определенной валюте у банка возникает:

- а) закрытая валютная позиция;
- б) «swap»-позиция;
- в) «option»-позиция;
- г) открытая валютная позиция;
- д) чистая балансовая позиция.

6.4 Введите с клавиатуры правильный ответ:

Сделка, исполнение которой (дата расчетов по которой) осуществляется сторонами не позднее второго рабочего дня после дня ее заключения, называется _____.

6.5 Укажите правильные варианты:

Под валютной позицией понимаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства, выраженные в:

- а) иностранной валюте;
- б) национальной валюте;
- в) драгоценном металле;
- г) ценных бумагах.

6.6 Укажите правильные варианты:

К наличным сделкам покупки-продажи иностранной валюты относят:

- а) сделка «сегодня» («today»);
- б) сделка «короткая» («spot»);
- в) опцион («option»);
- г) сделка («swap»);
- д) сделка «завтра» («tomorrow»).

6.7. Выберите правильный вариант:

Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать:

- а) 5% от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- б) 20% от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- в) 40% от собственных средств (капитала) кредитной организации.
- г) 50% от собственных средств (капитала) кредитной организации.

6.8 Выберите правильный вариант:

Форвардная сделка («forward») – это:

- а) срочный контракт на покупку (продажу) валютных средств, который должен быть исполнен на конкретную дату в будущем (от 3-х рабочих дней до n месяцев);
- б) срочный контракт на покупку (продажу) валютных средств, по которому возникает требование или обязательство возместить курсовую

разницу (маржу) между курсом сделки и курсом, который будет зафиксирован на рынке на дату закрытия контракта;

в) срочный контракт на покупку (продажу) валютных средств, который должен быть исполнен на конкретную дату в будущем (от 2-х рабочих дней до n месяцев);

г) срочный контракт на покупку (продажу) валютных средств, который должен быть исполнен на конкретную дату в будущем (от 2-х рабочих дней до $(n+1)$ месяцев);

д) предоставление контрагенту права купить или продать по заранее согласованному курсу одну сумму валюты в обмен на другую в заранее определенную дату в будущем. Возможные потери в случае отказа от реализации опциона выражаются в уплаченной контрагенту опционной премии.

6.9 Выберите правильный вариант:

Длинная валютная позиция предполагает ситуацию, когда:

а) активы (требования) по купленной валюте превышают обязательства;

б) обязательства по купленной валюте превышают активы (требования);

в) имеет место любое соотношение требований и обязательств банка по той или иной валюте;

г) требования и обязательства банка совпадают.

6.10 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Банк с длинной позицией по определенной валюте (когда активы банка в этой валюте превышают пассивы в ней) подвергается риску понести убытки, если курс валюты начнет _____.

6.11 Укажите правильные варианты:

Наиболее важные инструменты регулирования банковского валютного риска, а также риска от изменения цен на драгоценные металлы, которые используются ЦБ:

- а) установление ограничений на максимальные уровни указанных видов рисков для банков – лимитов ОВП и регламентация порядка их определения (расчета);
- б) установление процедур контроля за соблюдением установленных лимитов в коммерческих банках;
- в) установление процедур контроля за соблюдением страхового законодательства;
- г) полный запрет на проведение операций полный запрет на проведение операций привлечения депозитов в иностранной валюте;
- д) полный запрет на проведение операций в иностранной валюте.

6.12 Выберите правильный вариант:

Оперативный надзор за величинами открытых позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах осуществляется:

- а) территориальными учреждениями ЦБ РФ;
- б) Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России;
- в) Министерством финансов РФ;
- г) Министерством экономики и развития РФ;
- д) Федеральной службой по финансовому мониторингу.

6.13 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственного _____ кредитной организации.

6.14 Выберите правильный вариант:

Оперативный надзор за величинами открытых позиций в иностранных валютах и драгоценных металлах осуществляется посредством:

- а) инспектирования кредитных организаций;
- б) анализа отчетности по форме № 634;
- в) телефонных сообщений;
- г) опубликования отчётности в СМИ;
- д) установления обязательных резервных требований по валютным позициям.

6.15 Выберите правильный вариант:

Банк России контролирует величину валютного риска, сложившуюся у банков на:

- а) конец месяца;
- б) конец квартала;
- в) конец года;
- г) конец полугодия;
- д) конец операционного дня.

1.7 Современные методы оценки банковских рисков

Вопросы к изучению темы

1. Управление банковскими рисками в рамках внутреннего контроля.
2. Положение Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» с учётом Указания России от 4 октября 2017 г. N 4564-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

3. Методы оценки банковских рисков.

Вопросы для самоконтроля

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

Задачи.

Блок А.

Задача 7.1

Прибыльность активов банка — 7%, прибыльность капитала — 12%, обязательства банка составляют 4,7 млрд руб. Каков должен быть размер капитала банка?

Задача 7.2.

Активы банка составляют 850 млн руб., объем обязательств превышает размер капитала в 8 раз. Каким должен быть размер капитала банка?

Блок В.

Задача 7.3.

Капитал банка составляет 9,7 млн руб., а достаточность собственных средств — 7,3%. На какую величину учредители должны увеличить капитал банка, чтобы повысить надежность банка и соблюсти требования регулирующих органов?

Задача 7.4.

Соотношение прибыли банка к его активам составляет 1,55%, а соотношение собственных и привлеченных средств — 27,1%. Каково соотношение прибыли и собственных средств банка?

Блок С.

Задача 7.5.

Экономика и банковский сектор имеют следующие показатели:

денежная масса — 800 млрд руб.,

скорость оборота денег — 7,

уровень инфляции — 12%.

В стране действуют 987 банков с суммарными активами в 250 млрд руб., величина привлеченных ресурсов банков — 180 млрд руб., общая величина просроченных кредитов в банках — 4 млрд руб. 25 банков попали в сложное финансовое положение и стали неплатежеспособными, величина вкладов в них составляет 95 млн руб. Центральным банком были предприняты следующие меры:

а) одному из банков был выдан стабилизационный кредит — 850 млн руб.;

б) был снижен норматив обязательных резервов с 10 до 3,5%;

в) вкладчикам банков, находящихся в сложном финансовом положении, были даны гарантии возврата вкладов.

Оцените усилия центрального банка по спасению указанных банков. Можно ли данную ситуацию назвать «системным банковским кризисом»? Аргументируйте свой ответ.

Задания для практической работы

1. Представить метод прогнозирования с помощью сценарного анализа.

2. Стресс-тестирование как способ оценки возможных потерь в ситуации экономического кризиса.

3. Схематично представить возможные этапы стресс-тестирования.

4. Представить количественный и качественный анализ стресс-тестирования.

5. Влияние на финансовое состояние банка факторов риска в рамках стресс-тестирования.

Тесты

7.1 Выберите правильный вариант:

Управление банковскими рисками в рамках внутреннего контроля в кредитных организациях подразумевает:

- а) выявление и измерение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей несения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и/или внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;
- б) постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- в) принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации уровне банковских рисков;
- г) все варианты верны.

7.2 Выберите правильный вариант:

Какой метод предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зоны риска.

- а) исторический;
- б) статистический;
- в) сценарный;
- г) выборочный.

7.3 Выберите правильный вариант:

Одно из ключевых параметров при определении рискованной стоимости являются:

- а) доверительный интервал;
- б) временной горизонт;
- в) доверительный интервал и временной горизонт;
- г) статистический интервал и временной горизонт.

7.4 Выберите правильный вариант:

Для расчета показателя рисковости стоимости используют:

- а) метод исторического моделирования;
- б) метод статистических испытаний Монте-Карло;
- в) статистический метод;
- г) метод исторического моделирования и метод статистических испытаний Монте-Карло;
- д) метод исторического моделирования и сценарный анализ.

7.5 Выберите правильный вариант:

Для определения величины рисковости стоимости необходимо знать зависимость между:

- а) размером прибыли и убытков в течение выбранного интервала времени;
- б) размером прибыли и совокупности активов;
- в) размером выручки и затрат в течение выбранного интервала времени;
- г) нет правильного ответа.

7.6 Выберите правильный вариант:

Формула дисперсии для выборочной совокупности:

а)

$$D = \sum \frac{(x_i - \bar{x})^2}{n - 1},$$

б)

$$\sigma = \sqrt{D};$$

в)

$$v = \frac{\sigma}{\bar{x}} \times 100\%.$$

7.7 Выберите правильный вариант:

Коэффициент вариации находится по формуле:

а)

$$\sigma = \sqrt{D};$$

б)

$$v = \frac{\sigma}{\bar{x}} \times 100\%.$$

в)

$$D = \sum \frac{(x_i - \bar{x})^2}{n-1},$$

7.8 Выберите правильный вариант:

Для количественного выражения фактора риска используют показатели:

а) дисперсия для выборочной совокупности и среднее квадратическое отклонение;

б) коэффициент вариации, среднее квадратическое отклонение и дисперсия для выборочной совокупности;

в) дисперсия для выборочной совокупности

- г) коэффициент вариации.

7.9 Введите с клавиатуры ответ:

_____ стоимость отражает максимально возможные убытки от измерения стоимости портфеля, которое может произойти за данный период времени с заданной вероятностью его проявления.

7.10 Выберите правильный вариант:

Тестирование портфеля на устойчивость (stress testing) реализуется в:

- а) методе статистических испытаний Монте-Карло;
- б) сценарном анализе;
- в) методе исторического моделирования;
- г) статистическом методе.

7.11 Выберите правильный вариант:

Исследуя риски коммерческих банков России на современном этапе, необходимо учитывать:

- а) неустойчивость политического положения;
- б) незавершенность формирования банковской системы;
- в) отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;
- г) все ответы верны.

7.12 Выберите правильный вариант:

Среднее квадратическое отклонение находится по формуле:

- а)

$$\sigma = \sqrt{D};$$

- б)

$$v = \frac{\sigma}{\bar{x}} \times 100\%.$$

в)

$$D = \sum \frac{(x_i - \bar{x})^2}{n-1},$$

7.13 Выберите правильный вариант:

Отличие метода статистических испытаний Монте-Карло от метода исторического моделирования заключается в том, что в методе Монте-Карло:

- а) не производится моделирование с использованием реально наблюдаемых значений рыночных факторов;
- б) производится моделирование с использованием реально наблюдаемых значений рыночных факторов.

7.14 Выберите правильный вариант:

К какому методу для оценки банковских рисков подходит данная характеристика: «Представляет собой метод прогнозирования высококвалифицированными экспертами нескольких возможных вариантов ситуации и связанной с этим динамики основных показателей портфеля».

- а) сценарный анализ;
- б) метод экспертных оценок;
- в) статистический метод;
- г) метод статистических испытаний Монте-Карло.

7.15 Выберите правильный вариант:

С увеличением доверительного интервала показатель рисковости стоимости будет:

- а) возрастать;
- б) снижаться;

- в) не изменится;
- г) снизится в разы.

1.8 Страхование как метод управления рисками

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 самоконтроля

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

Задачи.

Блок А.

Задача 8. 1. У вкладчика Н. с 1 января 2016 г. в банке «А» имеется срочный вклад в сумме 90 тыс. руб. под 12% годовых сроком на один год. 1 июля у банка «А» отозвана банковская лицензия. Какую сумму и в какие сроки выплатят гражданину Н. в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

Задача 8. 2. У вкладчика А. с 1 января 2015 г. в банке «Н» находится вклад до востребования в сумме 190 тыс. руб. Банковская ставка по вкладам до востребования составляет 0,1 % годовых.

1 июля у банка «Н» отозвана банковская лицензия. Какую сумму и в какие сроки получит гражданин А. по своему вкладу в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»?

Задача 8.3 На 1 ноября остаток средств по счету до востребования физического лица составил 5 тыс. руб., 2 ноября списано 2 тыс. руб., 5 ноября зачислено 3 тыс. руб., 12 ноября списано 2 тыс. руб., после чего операции по счету до конца месяца не производились.

Рассчитайте, какую сумму заплатит банк за этот месяц по данному вкладу в фонд обязательного страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Блок В.

Задача 8. 4

Банк по вкладам предоставляет доход по сложным процентам несколько раз в году по номинальной годовой ставке 16%. Сколько составит ставка процентов, если проценты начисляются ежемесячно, ежеквартально и по полугодиям?

Задача 8.5 Банк открывает вклады до востребования по ставке 0,8% годовых. Какой будет сумма выплат по вкладу 225 тыс. руб., размещенному на полгода?

Задача 8. 6 Сумма процентов банка по вкладам до востребования составляла 12% годовых, через полгода снизилась до 10%, а еще через три месяца — до 4% годовых. Рассчитать сумму процентов, начисленных за год на вклад размером в 500 тыс. руб.?

Блок С.

Задача 8.7 Вкладчик размещает в банке 800 тыс. руб. с целью накопления 1 млн руб. Ставка банка по вкладам составляет 7,1% годовых. Сколько лет клиенту нужно для получения 1 млн руб?

Задача 8. 8 Вкладчик собирается положить в банк 700 тыс. руб. с целью накопления через 180 дней 900 тыс. руб. Какая ставка банка по вкладам должна быть ?

Задача 8. 9 Депозит в сумме 450 тыс. руб. оформлен в банке на три года по ставке 6,8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и сложной ставки процентов . А процент начисляется при условии годовой и полугодовой капитализации процентов.

Задача 8.10 Банк начисляет проценты на вклады по сложной ставке 8,5% годовых. При размещении вклада в 500 тыс. руб. на 1,5 года сколько составит сумма вклада с процентами, если капитализация процентов полугодовая?

Задания для практической работы

1. Страховой компанией получено взносов по страхованию жизни – 648.000 руб., по иным видам страхования – 245.000 руб. Сумма взносов, причитающихся к получению при перестраховании – 116.000 руб., передано в

перестрахование – 344.000 руб. Комиссионные, уплаченные – 56.000 руб., полученные – 74.000 руб. Страховые выплаты – 548.000 руб. Доход от инвестиций – 180.000 руб. Расходы на ведение дела – 128.000 руб. Отчисления в страховые резервы на отчетный период – 215.000 руб. Определить финансовый результат деятельности компании.

2. Провести анализ основных страховых показателей по двум регионам. Определить частоту страховых событий и убыточность страховой суммы по регионам. Выбрать наиболее убыточный (таблица 10).

Таблица 10 – Страховые показатели регионов

Показатели	Регион 1 (руб.)	Регион 2 (руб.)
Число застрахованных объектов	38.000	37.000
Страховая сумма	450.400	430.200
Число страховых случаев	8.600	3.200
Страховое возмещение	170.000	160.000

3. При договоре пожизненного страхования на фиксированную сумму в размере 200.000 руб. страхователь уплачивал периодические страховые взносы 120 руб. в месяц. По истечении 12 лет застрахованный умер. Определить размер страхового обеспечения и определить возможного получателя.

4. Гражданин имел договор об охране квартиры с помощью средств сигнализации на сумму 8 тыс. р. и общий (основной) договор страхования домашнего имущества на сумму 19 тыс. р. В период действия обоих договоров была совершена кража, и из квартиры было похищено имущество на общую сумму 20 тыс. р., в том числе ювелирные изделия стоимостью 7 тыс. р. Органы внутренних дел выплатили гражданину согласно договору об охране квартиры

8 тыс. р. Страховая компания на основании перечня похищенного имущества, составленного гражданином и подтвержденным органами милиции, начислила ущерб в размере 18 тыс. р. Ювелирные изделия не были застрахованы по специальному договору. Определить страховое возмещение.

5. Страховая компания заключила договор страхования оборудования предприятия на страховую сумму 567.000 руб. После вторичной оценки из-за модернизации оборудования его действительная страховая стоимость составила 740.000 руб. Размер ущерба при страховом случае в конце договора - 123.000 руб. Рассчитать страховое возмещение страхователю.

6. Вкладчик имел в банке 2 вклада: первый – на сумму 600 т.р., второй – на сумму 900 т.р. После внезапного отзыва лицензии у банка уполномоченная кредитная организации вернула вкладчику страховую сумму в размере 1400 т.р. Правомочны ли действия уполномоченного банка?

Тесты

8.1 Выберите правильный вариант:

Страхование - это:

- а) экономические отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из взносов;
- б) система экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба, нанесенного имуществу;
- в) плата "за страх";
- г) выдача ссуды страхователю страховщиком;
- д) перечень предупредительных мероприятий.

8.2 Выберите правильный вариант:

Экономическая сущность страхования состоит:

- а) в формировании страховщиком страхового фонда за счет взносов страхователей, предназначенного для производства страховых выплат при наступлении страховых случаев;
- б) в особых отношениях между участниками страхования;
- в) в предотвращении риска;
- г) в формировании резерва предупредительных мероприятий;
- д) в формировании страховой выплаты.

8.3 Выберите правильный вариант:

Страхование осуществляется в формах:

- а) личной, имущественной;
- б) добровольной, обязательной;
- в) 1 и 2;
- г) гражданской ответственности;
- д) отраслей и подотраслей.

8.4 Укажите правильные варианты:

Объектами страхования могут быть:

- а) материальные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, застрахованного лица;
- б) материальные интересы, связанные с владением и распоряжением имуществом банка и др. организаций;
- в) материальные интересы, связанные с ответственностью за ущерб перед третьими лицами;
- г) выгодоприобретатели;
- д) страховые компании.

8.5 Укажите правильные варианты:

Страхователи - это:

- а) юридические лица;
- б) дееспособные физические лица;
- в) страховые организации;
- г) банки при условии заключения договора страхования.

8.6 Укажите правильные варианты:

Страховщики - это:

- а) юридические лица различной организационно-правовой формы;
- б) физические лица;
- в) иностранные граждане;
- г) юридические лица различной организационно-правовой формы, получившие лицензию на страховую деятельность;
- д) физические лица - предприниматели, получившие лицензию на страховую деятельность;
- е) государственные страховые организации.

8.7 Выберите правильный вариант:

Действие лицензии для страховых организаций имеет ограничения по территории?

- а) имеет;
- б) не имеет;
- в) не всегда имеет;
- г) иногда;
- д) для иностранных страховщиков.

8.8 Выберите правильный вариант:

Временная лицензия выдается на:

- а) 1 год;
- б) 1,5 года;
- в) 3 года;
- г) 4 лет;
- д) 4,5 года.

8.9 Укажите правильные варианты:

Страховые лицензии выдаются на проведение:

- а) страхования ответственности;
- б) личного страхования;
- в) перестрахования;
- г) имущественного страхования;
- д) сострахования.

8.1

Реквизиты, обязательные для отражения в лицензии:

- в) наименование отрасли, вид страховой деятельности;
- г) номер лицензии и дата решения органа надзора о ее выдаче;
- д) регистрационный номер;
- е) подпись руководителя и печать органа надзора;
- ж) согласие страховщика на получение документа.

8.11 Выберите правильный вариант:

Дать определение страховому риску:

- а) событие, на случай наступления которого проводится страхование;
- б) случай, когда страховщик должен произвести выплату выгодоприобретателю;
- в) случай, когда страховщик должен произвести выплату застрахованному лицу;

г) случай, когда страховщик должен произвести выплату страхователю;

д) случай, когда страховщик должен произвести выплату третьим лицам.

8.12 Выберите правильный вариант:

Страховая сумма - это указанная в договоре или в специальном законе денежная сумма, исходя из которой устанавливается:

- а) срок страхования;
- б) перечень страховых случаев;
- в) размеры страхового взноса (страховой премии);
- г) размеры страховой выплаты;
- д) размер тарифа.

8.13 Выберите правильный вариант:

При страховании имущества страховая сумма:

- а) не связана с его стоимостью;
- б) равна ущербу;
- в) не может превышать его стоимости;
- г) может превышать его стоимость;
- д) зависит от желания клиента.

8.14 Выберите правильный вариант:

Выплата в имущественном страховании зависит от:

- а) адвокатов страховщика;
- б) величины взноса;
- в) заявления страхователя;
- г) размера ущерба;
- д) конъюнктуры банковского рынка.

8.15 Выберите правильный вариант:

В случае, когда страховая сумма меньше страховой стоимости имущества банка, размер выплаты уменьшается пропорционально:

- а) отношению страховой суммы к страховой стоимости
- б) отношению премии к выплатам;
- в) произведению премии на франшизу
- г) отношению страховой стоимости имущества банка к страховой сумме;
- д) произведению коэффициента выплаты на ущерб.

8.16 Введите с клавиатуры правильный ответ.

Застрахованными считаются вклады _____ лиц – клиентов банка, заключившими договор с АСВ.

8.17 Выберите правильный вариант:

Согласно ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», страховая выплата, на которую может рассчитывать клиент обанкротившегося банка составляет:

- а) 500 000 р.;
- б) 700 000 р.;
- в) 1 400 000 р.;
- г) 1 500 000 р.;
- д) 1 800 000 р.;
- е) 2 000 000 р.

1.9 Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования

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 самоконтроля

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 избежания несостоятельности (банкротства).

Задачи.

Блок А.

Задача 9.1

По договору кватного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 30% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 3 млн. у.е. Цедент заключил три договора

страхования имущества D1 , D2 , D3 на суммы 8, 10 и 12 млн. Установить участие цедента и цессионария в покрытии рисков.

Задача 9.2.

По данным отчетности, капитал банка составляет 2,7 млн руб., норматив достаточности собственных средств — 4,8%, недостаток ликвидных средств — 23 млн руб. В ходе проверки дополнительно выявлены следующие факты:

а) банк владеет акциями своего акционера на сумму 60 тыс. руб., который в свою очередь владеет акциями самого банка на сумму 120 тыс. руб.;

б) банк владеет пакетом облигаций номиналом 250 тыс. руб., рыночная котировка которых составляет в настоящий момент 25% от их номинальной стоимости;

в) кредитный портфель банка содержит кредит на сумму 0,5 млн руб., неправомерно отнесенный в первую группу, хотя должен был быть отнесен во вторую группу.

Определите недостаток ликвидных средств.

Блок В.

Задача 9.3. Приоритет страховщика составляет 1 млн. долл. Лимит ответственности цессионария — 3 линии. Лимит ответственности ретроцессионария — 5 линий (сверх покрытия цессионария).

Найти распределение ответственности Сторон по договору страхования со страховой суммой 8 млн. долл.

Задача 9.4

По договору перестрахования эксцедента убытка приоритет цедента предусмотрен в сумме 3 млн. долларов, а лимит перестраховочного покрытия цессионария — 2 млн. долларов Цедент в результате наступления страхового

события выплатил страхователю страховое возмещение в сумме 4 млн. долларов. Найти сумму убытков цессионария.

Блок С.

Задача 9.5.

1 февраля 2015 г. зарегистрирован банк. 10% суммы его уставного капитала учредители внесли в евро. Курс — 70 руб./евро

90% суммы его уставного капитала учредители внесли — в рублях. Величина зарегистрированного уставного капитала банка - 1 млн. евро.

На 1 сентября того же года деятельность банка характеризовалась следующими данными:

- уставный капитал не изменился;
- сформирован фонд накопления в сумме 250 тыс. руб.;
- кредиты выданные составили 9600 тыс. руб., из них кредиты инсайдерам — 875 тыс. руб.;
- качество кредитов (в % от общей суммы кредитов) стандартных — 80, нестандартных — 10, сомнительных — 6, проблемных — 2, безнадежных — 2;
- все надлежащие резервы на возможные потери сформированы в полном объеме;
- прибыль банка — 140 тыс. руб.

Аудиторская проверка банка не проводилась.

На 1 февраля (курс — 74 руб./евро) показатели банка следующие:

- уставный капитал не изменился;
- фонд накопления — 190 тыс. руб.;
- прибыль — 240 тыс. руб.;
- кредиты выданные — 12 320 тыс. руб., из них инсайдерам — 975 тыс. руб.;
- выданные кредиты (в % от их общей суммы)

- 1-й категории — 82;
- 2-й категории — 12;
- 3-й категории — 3;
- 4-й категории — 2;
- 5-й категории — 1;
- все нужные резервы на возможные потери сформированы в полном объеме;
- получен субординированный кредит в сумме 3 млн руб.;
- приобретены ценные бумаги с целью инвестирования (25% уставного капитала одного юридического лица) на сумму в 1 млн руб.

Необходимо рассчитать величину собственных средств банка на три указанные даты.

Задача 9.6.

Приоритет цедента установлен в сумме 1 млн. у.е. Эксцедент составляет 4 линии. Лимит ответственности перестраховщика – 4 млн. у.е.

Найти размер ответственности перестраховщика в договорах страхования D1 , D2 , D3 на суммы 4 млн. у.е., 5 млн. у.е, 6 млн. у.е. соответственно.

Задания для практической работы

1. Убыточность страховой суммы по договорам данного вида – 0,5%, вероятность наступления страхового события – 0,09%, рисковая надбавка – 0,9%. Рассчитать страховой тариф.

2. Страховая компания заключила 890 договоров страхования со средней страховой суммой 35.000 руб. За время действия этих договоров пострадало 57 застрахованных объектов, при этом страховая выплата в среднем составила 25.000 руб. Найти нетто-ставку, если К гарантии = 1,645.

3. Сумма собственного капитала страховой компании – 31.650.000 р., сумма непокрытых убытков – 3.000.000 р., сумма задолженности акционеров в уставный капитал – 500.000 р. Найти фактический размер маржи платежеспособности (нормативный размер – 2.975.000р.). Сделать вывод о платежеспособности страховой компании.

4. Соотношение активов и сумм вложений резервов СК:

- | | |
|---|--------------|
| 1) Ценные бумаги | 750.000 руб. |
| 2) Банковские вклады | 500.000 руб. |
| 3) Права собственности на долю в УК др. предприятий - | 200.000 руб. |
| 4) Валюта на счетах | 250.000 руб. |
| 5) Совокупная недвижимость | 402.000 руб. |
| 6) Дебиторская задолженность перестраховщиков | 140.000 руб. |
| 7) Драгоценные металлы | 100.000 руб. |
| 8) Инвестиционные паи инвестиционных фондов | 84.000 руб. |

Оценить размещение резервов.

5. Рассчитать для двух регионов частоту страховых событий и убыточность страховой суммы

Показатели	Регион 1	Регион 2
Число застрахованных объектов, ед.	30000	4000
Страховая сумма, млн.	150	40
Число пострадавших объектов, ед.	10000	2000
Число страховых случаев, ед.	8400	1600
Страховое возмещение, млн. р.	3	3,4

6. Страховщик заключает договоры имущественного страхования. Вероятность наступления страхового случая $P = 0,02$. Средняя страховая сумма

- 700 тыс. р. Среднее страховое возмещение - 675 тыс. р. Количество договоров - 9 тыс. Пострадало 115 объектов. Доля нагрузки в структуре тарифа $H = 30\%$.
Определить тарифную ставку, если $K = 1,645$.

7. Страховая сумма по прямому договору страхования авиалайнера – 89 млн. руб. Дальнейшие действия страховщика по принятию такого риска, если размер его собственных средств – 30 млн. руб.?

8. Рассчитать процент перестрахования. Данные для расчета: Собственное участие страховщика 1500 т.р. Страховая сумма – 3500 т.р.

Тесты

9.1 Выберите правильный вариант:

Оплата страховой услуги в соответствии с законом или договором страхования носит название:

- а) страховая премия;
- б) страховая выплата;
- в) страховой случай;
- г) оферта;
- д) вклад.

9.2 Выберите правильный вариант:

При обязательной форме страхования тарифы устанавливаются:

- а) законодательными органами;
- б) сторонами при заключении договора;
- в) ЦБ РФ;
- г) ФАС;
- д) ФНС.

9.3 Выберите правильный вариант:

Часть страхового тарифа, предназначенная для формирования страховых резервов, называется:

- а) нетто-тариф;
- б) брутто-тариф;
- в) франшиза;
- г) суброгация;
- д) нагрузка.

9.4 Выберите правильный вариант:

Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия расходов на ведение дела, называется:

- а) нагрузкой;
- б) бетта - риском;
- в) брутто - тарифом;
- г) нетто-тарифом;
- д) бордеро.

9.5 Укажите правильные варианты:

В нормативную базу, регламентирующую страховую деятельность входят:

- а) Распоряжения Правительства РФ
- б) Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»
- в) договоры и условия страхования;
- г) ФЗ «Об ОСАГО»;
- д) Гражданский кодекс РФ.
- е) нормативно-методические материалы и приказы ЦБ РФ.

9.6 Укажите правильные варианты:

Принципы размещения страховщиками страховых резервов:

- а) обязательность;
- б) диверсификация;
- в) прибыльность;
- г) возвратность;
- д) ликвидность.

9.7 Выберите правильный вариант:

Самострахование - это:

- а) образование физическим или юридическим лицом своего материального или денежного фонда;
- б) участие двух или более страховщиков в формировании фонда;
- в) создание физическими или юридическими лицами общества взаимного страхования;
- г) формирование денежного фонда страховой компании;
- д) образование кредитной организации.

9.8 Укажите правильные варианты:

К социальным видам страхования относят:

- а) ОСАГО;
- б) государственное социальное страхование;
- в) государственное пенсионное страхование;
- г) обязательное медицинское страхование;
- д) каско.

9.9 Укажите правильные варианты:

В понятие "договор страхования" входит:

а) соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страхователь обязуется уплатить взнос, а страховщик при наступлении страхового случая - произвести выплату;

б) наименование, права и обязанности страхователя;

в) наименование, права и обязанности страховщика;

г) соглашение между страхователем и страховщиком о предоставлении кредита;

д) соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется уплатить взнос, а страхователь при наступлении страхового случая - страховую выплату.

9.10 Выберите правильный вариант:

Убыточность страховой суммы – это отношение:

а) выплат к страховой сумме, увеличенной на размер дохода;

б) выплат к страховой премии, увеличенной на размер дохода;

в) общей страховой суммы к тарифам по данному виду договоров;

г) выплат по страховым случаям к страховой сумме по данному виду договоров.

9.11 Установите соответствия между элементами двух списков:

Соотнесите названия и описание составных частей тарифа

1.расходы на ведение дела	источник финансирования мероприятий по предупреждению страховых случаев
2. рисковая надбавка	средства для финансирования мероприятий по заключению новых или возобновлению ранее действующих договоров страхования
3.отчисления на предупредительные мероприятия	средства для формирования прибыли страховщика
	источник формирования страхового фонда для страховых выплат при повышенных убытках (например, от стихийных бедствий)

9.12 Выберите правильный вариант:

Минимальный размер оплаченного уставного капитала страховщика, занимающегося страхованием автокаско должен быть:

- а) не менее 30 млн. руб.;
- б) не менее 240 млн. руб.;
- в) не менее 120 млн. руб.;
- г) не менее 60 млн. руб.;
- д) не менее 300 млн. руб.

9.13 Укажите правильные варианты:

К основам финансовой устойчивости страховщика относятся:

- а) система перестрахования;
- б) общая сумма суброгации;
- в) объем страховых резервов;
- г) размер собственных средств;
- д) оптимальная тарифная политика.

9.14 Выберите правильный вариант:

Весь страховой тариф носит название:

- 1) брутто-тариф;
- 2) нетто-тариф;
- 3) суброгация;
- 4) нагрузка.

9.15 Укажите правильные варианты:

При расчете тарифа по рисковому видам, используются:

- а) показатели таблиц смертности населения;

- б) вероятность наступления страхового случая;
- в) опустошительность страхового случая;
- г) убыточность страховой суммы;
- д) размер нагрузки.

2 Ответы к тестовым заданиям

Тема 1

1.1 а)

1.2 б)

1.3 б

1.4 а

1.5 г

1.6 в

1.7 в

1.8 г

1.9 а

1.10 нет

1.11 г

1.12 да

1.13 г

1.14 да

1.15 б

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

2.1 а

2.2 а

2.3 д

2.4 в

2.5 а

2.6 б.

2.7 а

2.8 б

2.9 д

2.10 б

2.11 б,в

2.12 в.

2.13 репутационный

2.14 б,в

2.15 в

Тема 3. Анализ кредитных рисков банка

3.1 а.

3.2 в

3.3 б

3.4 б.

3.5 в

3.6 а

3.7 а

3.8 г

3.9 а

3.10 в

3.11 юридическим

3.12 физическим

3.13 юридическим

3.14 физическим

3.15 б

3.16 б;

3.17 б

Тема 4. Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка

4.1 общего

4.2 а

4.3 а,б,в

4.4 отдельно

4.5 б

4.6 б

4.7 знака

4.8 г

4.9 зонам

4.10 а,в

4.11 д

4.12 а,в

4.13 в

4.14 в

4.15 г

Тема 5. Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка

5.1 цен

5.2 в

5.3 а,б,в

5.4 а

5.5 в

5.6 а

5.7 в

5.8 а

5.9 а

5.10 а,б

5.11 б

5.12 г

5.13 специальный

5.14 общий

5.15 длинной

Тема 6. Анализ и управление валютным риском

6.1 д

6.2. а

6.3. г.

6.4 наличной

6.5 а,в

6.6 а,б,д

6.7. б

6.8 а

6.9 а

6.10 снижаться

6.11 а,б

6.12 а

6.13 капитала

6.14 б

6.15 д

Тема 7. Современные методы оценки банковских рисков

7.1 г

7.2 в

7.3 в

7.4 г

7.5 а

7.6 а

7.7 б

7.8 б

7.9 рыночная

7.10 б

7.11 г.

7.12 а

7.13 а

7.14 а

7.15 а

Тема 8. Страхование как метод управления рисками

8.1 а

8.2 а

8.3 б

8.4 а,б,в

8.5 а,б,г

8.6 г,е

8.7 а

8.8 в.

8.9 а,б,в,г

8.10 а,б,в,г

8.11 а

8.12 г

8.13 в

8.14 г

8.15 а

8.16 физических

8.17 в

Тема 9. Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования

9.1 а

9.2 а

9.3 а

9.4 а

9.5 а,б,г,д

9.6 б,в,г,д

9.7 а

9.8 б,в,г

9.9 а,б,в

9.10 г

9.11 1-3, 2-1,3-2

9.12 в

9.13 а,в,г,д

9.14 а

9.15 б,д

3 Примеры решения задач

Задача 1

Торговые инвестиции в долговую ценную бумагу со сроком, оставшимся до погашения 2 года имеют справедливую стоимость 100 млн. рублей. Оформлен форвардный контракт с оставшимся сроком до исполнения 2 месяца на их реализацию. Цена исполнения 100 млн. рублей. Ценная бумага имеет средний риск 8%. Для определения процентного риска выделяют три позиции:

100 млн. рублей (длинная по инвестиции в долговую ценную бумагу),

100 млн. рублей (длинная требования по получению денежных средств),

100 млн. рублей (короткая обязательства по поставке долговых ценных бумаг).

При отсутствии иных позиций размер процентного риска вычисляется:

$$\text{СПР} = 100 \text{ млн.} * 8\% + 100 \text{ млн.} * 8\% = 16 \text{ млн. рублей};$$

$\text{ОПР} = 100 \text{ млн.} * 0,2\%$ (открытая взвешенная позиция в интервале от 1 до 3 месяцев) $* 100\%$ + 0 (открытая взвешенная позиция в интервале от 2 года до 3 лет) + $100 \text{ млн.} * 1,75\%$ (закрытая взвешенная позиция в интервале от 2 года до 3 лет) $* 10\% = 0,2 + 0,175 = 0,375 \text{ млн. руб.};$

$$\text{ПР} = 16,375 \text{ млн. руб.};$$

$$\text{РР} = 12,5 * 16,375 \text{ млн.} = 204,6875 \text{ млн. руб.}$$

Сопоставляем с размером процентного риска, если банк не заключает форвардного контракта.

$$\text{РР} = 12,5 * (8 \text{ млн.} + 1,75 \text{ млн.}) = 121,875 \text{ млн. руб.}$$

Задача 2

Инвестор купил акции сроком на 1 год, ожидая доходность 10 %. Установить риск инвестора, при условии, что акции принесут разную доходность:

Состояние экономики	Доходность акций r , %	Вероятность P
Подъем	30	0,2
Нормальное	10	0,6
Спад	-10	0,2

Пример решения:

Ожидаемый размер доходности определяется как сумма всех возможных ставок доходности, умноженных на соответствующую вероятность их получения:

$$E(r) = P_1 r_1 + P_2 r_2 + \dots + P_n r_n = \sum_{i=1}^n P_i r_i .$$

Применительно к рассматриваемому примеру

$$E(r) = 0,2 \cdot 30\% + 0,6 \cdot 10\% + 0,2 \cdot (-10\%) = 10\% .$$

Границы ставок доходности и вероятности их получения служит для измерения риска.

Единица измерения уровня риска акций называется изменчивость.

Далее рассмотрим акции фирмы В. Диапазон вероятностных показателей доходности больше, чем у акций А.

Распределение вероятности акций А сопоставляются с распределением вероятности акций В:

Состояние экономики	Доходность акций В, %	Доходность акций А, %	Вероятность P
Подъем	50	30	0,2
Нормальное	10	10	0,6
Спад	-30	-10	0,2

Если экономика стабильна, акции В принесут акционерам 50 % доходности, а акции А только 30 %.

При сложной экономической ситуации, доходность акций В снизится до -30 %, а акций А – только до -10 %. Доходность инвестиций в акции В изменяется мощнее и более рискованна.

Для определения изменчивости в вероятности получения возможных показателей доходности, используется среднее квадратичное отклонение σ (стандартное отклонение):

$$\sigma^2 = \sum_{i=1}^n P_i (r_i - E(r_i))^2,$$

где математическое ожидание (среднее значение) равно (50):

$$E(r) = \sum_{i=1}^n P_i r_i.$$

Чем больше стандартное отклонение, тем выше показатель изменчивости акций.

Для акций *A* и *B* ожидаемая доходность $E_A(r) = E_B(r) = 10\%$.

Стандартное отклонение для акции *B* равно 12,65 %:

$$\sigma_A^2 = 0,2(0,3 - 0,1)^2 + 0,6(0,1 - 0,1)^2 + 0,2(-0,1 - 0,1)^2 = 0,016,$$

$$\sigma_A = \sqrt{0,016} \approx 0,1265.$$

Стандартное отклонение для акции *B* равно 25,30 %:

$$\sigma_B^2 = 0,2(0,5 - 0,1)^2 + 0,6(0,1 - 0,1)^2 + 0,2(-0,3 - 0,1)^2 = 0,064,$$

$$\sigma_B = \sqrt{0,064} \approx 0,253.$$

Распределение доходностей - это непрерывное распределение вероятностей. Чаще всего применяется один из видов непрерывного распределения вероятностей - нормальное распределение, которое представляет собой кривую:

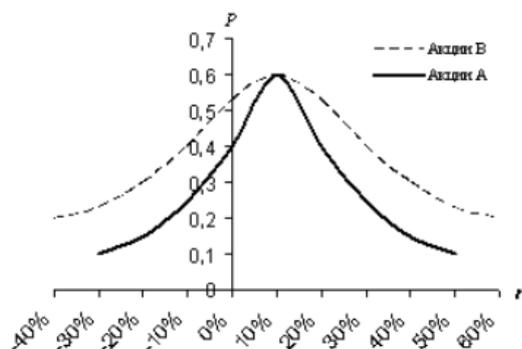


Рисунок 1 – Распределение вероятностей доходности акций *A* и *B*

Для нормального распределения стандартное отклонение - естественная единица измерения изменчивости (от $-\infty$ до $+\infty$).

Стандартное отклонение применяет доверительный интервал. В его пределах фактическая доходность акций включается с заданной вероятностью:
 $E(r_i) - t\sigma \leq X(r_i) \leq E(r_i) + t\sigma$,

где $X(r_i)$ – случайная величина с математическим ожиданием $E(r_i)$ и среднеквадратическим отклонением σ ,

а t – множитель стандартного отклонения.

Множитель характеризуется ростом доверительного интервала и усилением вероятности проявления события (доходности) в этот интервал.

Например, при $t = 3$, то вероятность попадания случайной величины $X(r_i)$ ($P = 99,75\%$), для $t = 2$ вероятность равна $95,5\%$, для $t = 1$ она равна $68,3\%$.

Задача 3

Ожидаемая доходность по акциям фирмы 1 составляет $45\% \pm 15\%$ и фирмы 2 равна $8\% \pm 4\%$. Установить уровень риска операций с данными акциями.

Решение: Рассчитаем относительный показатель, определяющий уровень риска на единицу средней доходности -коэффициент вариации:

$$v(r_i) = \frac{\sigma_i}{E(r_i)}$$

Найдем коэффициенты вариации для фирмы 1 : $v = 45/15 = 0,33$ для фирмы 2: $v = 4/8 = 0,5$.

Для уточнения полученных результатов воспользуемся правилом «трёх сигм»

Вероятность попадания в	Доверительный	Доверительный интервал
-------------------------	---------------	------------------------

доверительный интервал	интервал фирмы 1, %	фирмы 2, %
0,68	30-60	4-12
0,95	15-75	0-16
0,99	0-90	-4-20

Несложно заметить, что для акций фирмы 2 нулевое значение доходности включается в диапазон $(E(r_i) - 2\sigma)$, а отрицательное – в $(E(r_i) - 3\sigma)$.

Тогда как по акциям фирмы 1 получение нулевой доходности возможно лишь в крайнем случае – $(E(r_i) - 3\sigma)$, а вероятность получения отрицательной доходности почти равна нулю, поскольку средняя доходность очень значительна и в 3 раза превосходит величину стандартного отклонения.

Задача 4

Фирме в России потребуется 100 тыс. долл. США через 1 месяц (30 дней).

Курс доллара к рублю равен:

Спот 25,3000 – 26,4000

1 месяц 500 – 700

Установить результат форвардной сделки по покупке долларов, если курс доллара через месяц составит:

А) 26,8000 – 27,4000

Б) 25,7000 – 26,2000

Решение:

Доллар США котируется с премией по курсу форвард

25,3500 – 26,4700;

Издержки по приобретению 100 тыс. долл. достигнут

$100000 \times 26,4700 = 2647000$ руб.

Эффективность (стоимость) форвардной покупки долларов в виде годовой ставки процентов по формуле 1.8. составит:

$$i_{tm} = \frac{0,7000}{26,0000}$$

При реальном курсе 26,8000 – 27,4000 экономия от форвардной сделки по сравнению с покупкой по сложившемуся курсу спот составит: $100000 \times (27,4000 - 26,4700) = 93000$ руб.

При реальном курсе 25,7000 – 26,2000 дополнительные расходы при покупке долларов составят:

$100000 \times (26,47000 - 26,2000) = 27000$ руб.

Форвардная сделка по приобретению валюты, котируемая с дисконтом, позволяет застраховаться от риска уменьшения её курса по сравнению с курсом, зафиксированным в контракте.

Если же реальный курс приобретаемой валюты будет ниже зафиксированного в договоре, их разница принесет дополнительные расходы при покупке валюты.

Задача 5

По договору кватного перестрахования перестраховщик принимает на свою ответственность 30% страховой суммы по каждому договору страхования имущества предприятий, но не более 3 млн. у.е. Цедент заключил три договора

страхования имущества D1 , D2 , D3 на суммы 8, 10 и 12 млн. Установить участие цедента и цессионария в покрытии рисков.

Решение. Сначала определим покрытия рисков R1 , R2 , R3 цессионарием в договорах D1 , D2 , D3 соответственно.

Поскольку

$$\begin{aligned}8 \cdot 0,3 &= 2,4 < 3 \text{ (млн.у.е.)}, \\10 \cdot 0,3 &= 3 \text{ (млн.у.е.)}, \\12 \cdot 0,3 &= 3,6 > 3 \text{ (млн.у.е.)},\end{aligned}$$

а 3 млн. у.е. является лимитом покрытия перестраховщика, то перестраховщик при перестраховании третьего риска возьмет на свою ответственность только 3 млн. у.е., т.е. всего лишь 25% страховой суммы.

Таким образом,

$$\begin{aligned}R_1 &= 2,4 \text{ (млн.у.е.)}, \\R_2 &= 3 \text{ (млн.у.е.)}, \\R_3 &= 3 \text{ (млн.у.е.)}.\end{aligned}$$

Теперь мы можем установить покрытия рисков U1 , U2 , U3 цедентом в договорах D1 , D2 , D3 соответственно

$$\begin{aligned}U_1 &= 8 - R_1 = 8 - 2,4 = 5,6 \text{ (млн.у.е.)}, \\U_2 &= 10 - R_2 = 10 - 3 = 7 \text{ (млн.у.е.)}, \\U_3 &= 12 - R_3 = 12 - 3 = 9 \text{ (млн.у.е.)}.\end{aligned}$$

Ответ. Цедент покрывает 5,6(млн.у.е.), 7(млн.у.е.), 10(млн.у.е.), цессионарий покрывает 2,4(млн.у.е.), 3(млн.у.е.), 3(млн.у.е.).

Задача 6

Приоритет цедента установлен в сумме 1 млн. у.е. Эксцедент составляет 4 линии. Лимит ответственности перестраховщика – 4 млн. у.е. Найти размер

ответственности перестраховщика в договорах страхования D1 , D2 , D3 на суммы 4 млн. у.е., 5 млн. у.е, 6 млн. у.е. соответственно.

Решение.

Так как размер собственного удержания цедента равен 1 млн. у.е., а эксцедент составляет четырехкратную сумму собственного удержания, то перестраховщик будет нести следующие обязательства: 1. По договору D1 ответственность цессионария составит 3 млн. у.е.; 2. По договору D2 ответственность цессионария составит 4 млн. у.е.; 3. По договору D3 ответственность цессионария составит 4 млн. у.е.

Ответ: 3 млн. у.е., 4 млн. у.е. и 4 млн. у.е.

4 Особенности выполнения индивидуального творческого задания

Студенты очной формы обучения выполняют индивидуальное творческое задание. Оно представляет собой работу научного или учебно-практического характера. Творческие задания носят заведомо нестандартный характер и оцениваются в каждом случае индивидуально. Содержание творческого задания должно быть согласовано с преподавателем, ведущим практические занятия.

Каждое ИТЗ представляет собой научную работу с выражением критического анализа современного состояния разработки теоретических и практических вопросов анализа и оценки банковских рисков. В качестве аналитической базы исследования для получения сведений о финансовой отчетности кредитных организаций разрешено использовать официальный сайт Банка России и данные официальных сайтов кредитных организаций и др. официальные источники. ИТЗ. Для повышения наглядности ИТЗ, рекомендуется дополнить отчет о ИТЗ мультимедийной презентацией.

1) Составить студентам презентации по Положению Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"; по Положению Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П (ред. от 15.11.2018), по Положению Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях банковских группах» № 242-П от 16.12.2003 с изменениями от 04.10.2017; представить презентации на занятии.

Цель составления презентаций - научиться работать с нормативными актами, уметь выделять главное в тексте и приобрести навык выступления, умение формулировать конкретные выводы.

Объем презентации – не менее 15-18 слайдов. 1-й слайд– тема, ФИО студента, год составления. 2-й слайд – Содержание. 3-4-й – Введение: кратко -

актуальность, цели, задачи, объект и предмет исследования, теоретическая, нормативная и эмпирическая основа, методологическая основа, структура работы. С 5-го - основная аналитическая часть (текст) со схемами, таблицами, диаграммами, картинками, фото, статистическими данными и т.д. Заключение: краткие выводы по работе. (1-2 слайда). Список использованной литературы. (1-2 слайда). Последний слайд указывает на логическое завершение работы: «Спасибо за внимание!» или «Благодарим за внимание!» Текст выравнивается на слайдах по ширине и приблизительно одинакового размера. Цвет фона слайда не должен сливаться с цветом шрифта текста. Рекомендуется применять эффекты анимации.

2) Проект в виде научного доклада:

Положения доклада должны быть конкретными, отражать сущность тематики, основываться на знании нормативных актов, регламентирующих банковскую и страховую деятельность. Он выполняется на листах формата А-4 (10 листов), размер шрифта – 14, интервал полуторный с наличием списка используемой литературы. В начале доклада должно быть его содержание, где отмечаются 2-3 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. После проверки преподавателем, выполнивший его студент допускается к докладу по данной теме на аудиторном занятии перед группой. После выступления магистру задаются вопросы по теме доклада, если они возникли в процессе слушания. Доклад, выполненный не по теме, или не в соответствии с предъявленными требованиями, возвращается на доработку.

Примеры вариантов тем индивидуальных творческих заданий для научного доклада:

1. Особенности деятельности банка на рынке Forex и фондовом рынке.
2. Торговый портфель банка и особенности его формирования в современных условиях.
3. Сущность и причины возникновения 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. Современные методы управления банковскими рисками.
43. Расчёт общего рыночного риска банка.

5 Вопросы для рубежного контроля

В процессе обучения магистров большое значение имеет подготовка к рубежному контролю. Он осуществляется не менее двух раз за семестр для очного отделения, представляет собой устный ответ на любой вопрос из изученных за данный отрезок времени тем. Для подготовки к рубежному контролю необходимо повторить материалы, пройденные за время изучения дисциплины, а так же изучить дополнительные источники, предложенные в списке литературы. При этом также учитываются оценки, полученные студентом на практических занятиях.

Для успешного прохождения рубежного контроля необходимо подготовиться по определённым вопросам каждой из тем:

Раздел 1: Характеристика финансовых систем и финансовых рынков в РФ и за рубежом

1. Перечислить индикаторы перераспределения капитала.
2. Финансовый сектор в экономике России. Россия как развивающийся финансовый рынок.
3. Банки и др. институты денежного, валютного, фондового, страхового рынков, рынка золота.
4. Перечислить основные проблемы финансового рынка России.
5. Составить обобщённый вывод по научным работам в области финансовых рынков ведущих экономистов.

Раздел 2: Банковские риски: понятие, классификация, регулирование и управление

1. Назвать этапы управления риском.
2. Перечислить способы управления банковскими рисками.

3. Назвать основные элементы системы регулирования рисков.

4. Сделать выводы и обосновать предложения по управлению банковскими рисками.

Раздел 3: Анализ кредитных рисков банка

1. Перечислить категории качества ссуд.

2. Указать 2 этапа формирования резерва на возможные потери по ссудам.

3. Назвать категории и коэффициенты качества обеспечения.

Раздел 4: Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка

1. Дать определение однородным ценным бумагам.

2. Расчёт коэффициентов гамма и вега для опционного договора.

3. Чему равен процентный риск?

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

Раздел 5: Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка

1. Объяснить научный смысл абсолютного значения разности между суммой чистых длинных позиций и суммой чистых коротких позиций, умноженное на 8%

2. Величины основного товарного риска, их расчет.

3. Величины дополнительного товарного риска, их расчет.

Раздел 6: Анализ и управление валютным риском

1. Каким образом можно минимизировать отрицательное влияние валютного риска?

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

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

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

Раздел 7: Современные методы оценки банковских рисков

1. Дать характеристику метода исторического моделирования.

2. Привести примеры по использованию метода исторического моделирования.

3. Суть метода статистических испытаний Монте-Карло.

4. Привести примеры по использованию метода статистических испытаний Монте-Карло.

Раздел 8: Страхование как метод управления рисками

1. Суть страхования пластиковых карт.

2. Особенности ипотечного страхования.

3. Страхование потребительских кредитов.

4. Страхование вкладов физических лиц.

Раздел 9: Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования

1. Особенности формирования и размещения страховых резервов согласно нормативным актам Министерства финансов.

2. Формирование стоимости услуг, расчёт тарифа.

3. Перестрахование как способ предотвращения несостоятельности (банкротства).

6 Литература, рекомендуемая для выполнения работы

6.1 Основная литература

1. Арутюнов, Ю.А. Антикризисное управление / Ю.А. Арутюнов. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 416 с. – Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114722>

2. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты [Текст] : учебное пособие для бакалавров и магистров / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - Санкт-Петербург : Питер, 2014. - 384 с. - ISBN 978-5-496-00061-1.

6.2 Дополнительная литература

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

2. Скамай, Л. Г. Страхование дело: Учебное пособие / Л.Г. Скамай - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с. - Режим доступа // <http://znanium.com/bookread2.php?book=404533> — ЭБС «Znanium.com»

6.3 Периодические издания

1. Региональная экономика: Теория и практика : журнал. - М. : ООО "Издательский дом Финансы и Кредит", 2019.

2. Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

3. Общество и экономика : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

4. Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

6.4 Интернет-ресурсы

1. www.institutiones.com/ - Федеральный образовательный экономический портал
2. www.ecsocman.edu.ru/ - Федеральный образовательный портал
3. www.finam.ru/ - Информационный портал «Финам»
4. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
5. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
6. <https://openedu.ru/course/> - «Открытое образование», Каталог курсов, MOOK: «Финансовые рынки и институты»

Приложение А

Структура кредитного риска

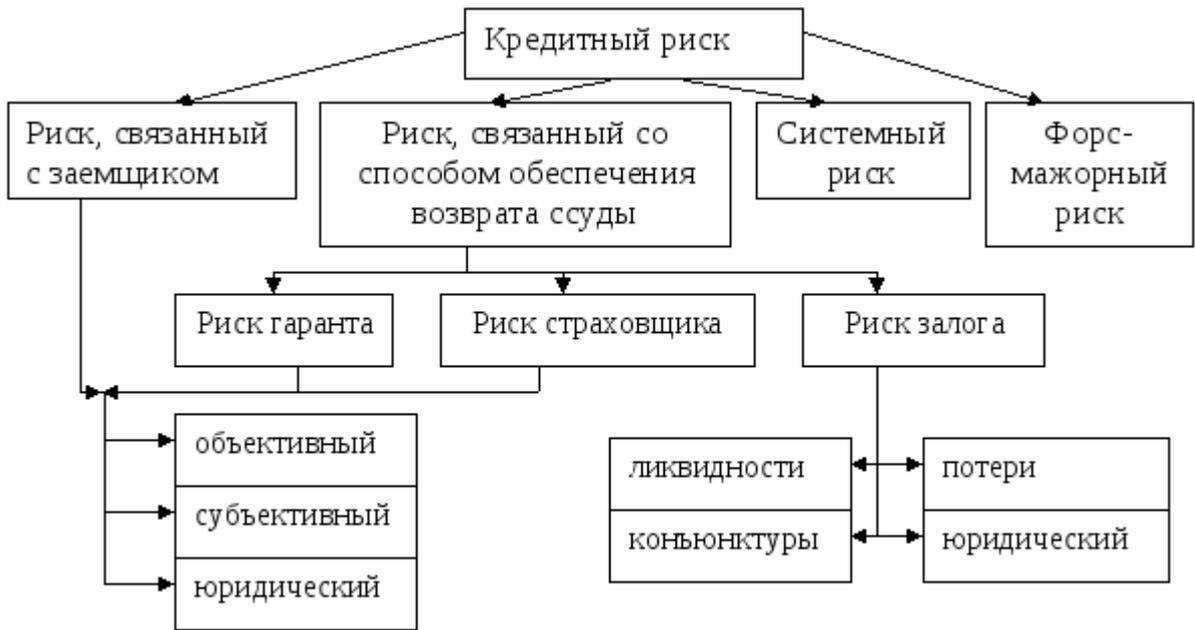


Рисунок А.1 - Структура кредитного риска

Приложение Б

Оценка кредитного риска

№ п/п	Характер риска	Вид условного обязательства кредитного характера	Контрактная стоимость обязательства	Резерв на возможные потери	Взвешенный кредитный эквивалент	Величина кредитного риска, взвешенная с учетом коэффициентов
1	Высокий риск	1. Гарантии и поручительства				
		2. Гарантии платежа по чекам (аваль) в случае отсутствия депонированных средств на счете чекодателя				
		3. Вексельные поручительства (аваль)				
		4. Аккредитивы				
		5. Индоссаменты				
		6. Акцепты				
		7. Уступка прав требования				
		8. Другие				
2	Средний риск	1. Аккредитивы				
		2. Долгосрочные обязательства по осуществлению операций				
		3. Андеррайтинговые обязательства				
		4. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (долгосрочные)				
		5. Другие				
3	Низкий риск	1. Аккредитивы				
		2. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (краткосрочные)				
		3. Краткосрочные обязательства по осуществлению операций				
		4. Другие				
4	Риск отсутствует	1. Обязательства по намеченным операциям				
		2. Индоссаменты				
		3. Неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и под лимит задолженности (с правом досрочного закрытия)				
		4. Другие				
5	Итог	X	X			

Рисунок Б.1- Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (согласно Приложению 2 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об Обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией")

Приложение В

Структура процентного риска

Оценка процентного риска

Процентный риск – возможность понести убытки вследствие непредвиденных, неблагоприятных для банка, изменений процентных ставок и значительного уменьшения процентной маржи

Методы оценки процентного риска

Статистический –

анализ статистических рядов, определение частоты возникновения потерь и определение вероятности их возникновения

Аналитический –

определение возможных потерь при изменении процентных ставок с учетом состава активов и пассивов

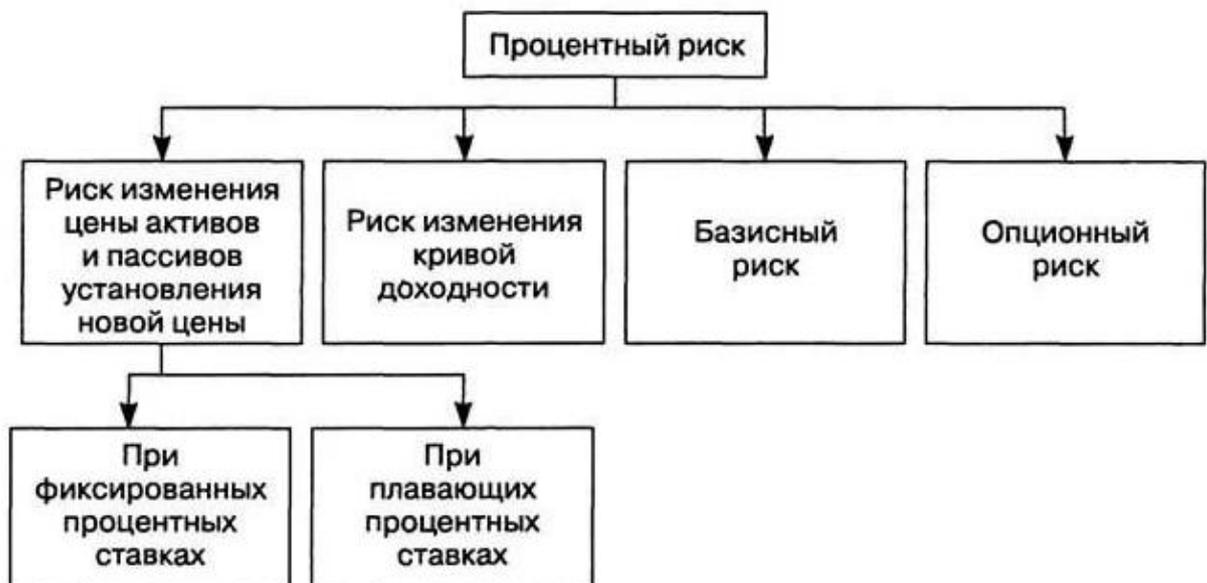


Рисунок В.1 - Структура процентного риска