

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

А.Б. Плужник

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РЫНОЧНЫХ РИСКОВ БАНКА

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Оренбург
2017

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.101-09я7
П40

Рецензент - кандидат экономических наук, доцент О.А. Михайлова

Плужник А.Б

П40 Анализ и оценка рыночных рисков банка: методические указания для практических занятий / А.Б. Плужник; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2017. - 53 с.

Методические указания содержат темы практических занятий, основные вопросы для подготовки, вопросы для самоконтроля, расчётные задания, темы рефератов, темы контрольных работ, литературу, направленные на формирование определённых профессиональных компетенций.

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

УДК 336.71(076.5)
ББК 65.262.101-09я7

© Плужник А.Б., 2017
© ОГУ, 2017

Содержание

1	Введение	4
2	Содержание практических занятий, РГЗ.....	7
2.1	Тема 1 Характеристика финансовых систем и финансовых рынков в РФ и за рубежом.....	7
2.2	Тема 2. Банковские риски: понятие, классификация, регулирование и управление.....	9
2.3	Тема 3. Анализ кредитных рисков банка.....	15
2.4	Тема 4. Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка	20
2.5	Тема 5. Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка	26
2.6	Тема 6. Анализ и управление валютным риском.....	30
2.7	Тема 7. Современные методы оценки банковских рисков.....	35
2.8	Тема 8. Страхование как метод управления рисками.....	39
2.9	Тема 9. Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования.....	43
3	Темы контрольных работ.....	49
4	Литература, рекомендуемая для выполнения работы.....	51

1 Введение

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

Таблица 1 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

Продолжение таблицы 1

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

Продолжение таблицы 1

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

В соответствии с Федеральным Государственным образовательным стандартом (ФГОС ВО) программа изучения каждой из дисциплин, входящих в учебный план, предусматривает обязательные часы практических занятий.

Для подготовки к практическим занятиям, для решения расчётных задач и подготовки к промежуточному тестированию студентам предлагается использовать данные методические указания по всем темам, указанным в календарно-тематическом плане по дисциплине «Анализ и оценка рыночных рисков банка». Методические указания содержат планируемые результаты обучения и формируемые компетенции, темы практических занятий, основные вопросы для подготовки, вопросы для самоконтроля, расчётные задания, темы рефератов, темы контрольных работ, литературу.

2 Содержание практических занятий, РГЗ

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

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

Таблица 2 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

Вопросы к изучению темы

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

Вопросы для 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 6 функций финансового рынка.
6. Перечислить индикаторы перераспределения капитала.
7. Финансовый сектор в экономике России. Россия как развивающийся финансовый рынок.
8. Банки и др. институты денежного, валютного, фондового, страхового рынков, рынка золота.
9. Перечислить основные проблемы финансового рынка России.
10. Составить обобщённый вывод по научным работам в области финансовых рынков ведущих экономистов.

Задания для РГЗ

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».

Темы рефератов

1. Особенности финансовой системы России.
2. Характеристика финансовой системы стран ЕС (по выбору студента)
3. Состав финансовой системы РФ.
4. Особенности надзорного органа банковской системы.
5. Центральный банк БФ как мегарегулятор финансового рынка.
6. Состав финансового рынка по Базелю.
7. Особенности Банка международных расчётов г. Базеля.
8. Состав рынка ценных бумаг.
9. Основные функции финансовой системы.
10. Характеристика финансового рынка в РФ.
11. Особенности институтов банковского рынка.
12. Особенности институтов страхового рынка.
13. Институты рынка ценных бумаг.
14. Развитые и развивающиеся финансовые рынки разных стран (по выбору студента)

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

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

Таблица 3 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

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.

– Назвать основные элементы системы регулирования рисков.

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

Задания для РГЗ:

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 4 – 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 5:

Таблица 5 – 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 и взвешенный с учетом риска (SUM Кр*(А- Рк)	140 000 000
Обязательные резервы	9 000 000

Темы рефератов

1. Банковский риск как разновидность экономического риска
2. Научные концепции возникновения рисков в экономических отношениях
3. Особенности классификации рисков в условиях глобализации и интеграции в банковской сфере
4. Российская практика управления банковскими рисками
5. Зарубежный опыт формирования банковской рискowej политики
6. Организация риск-менеджмента
7. Влияние конкуренции на риски в банковском секторе экономики
8. Проблемы анализа чувствительности банка к рискам
9. Виды банковских рисков
10. Характеристика кредитного риска
11. Особенности создания резерва на покрытие ссудной задолженности
12. Особенности оценки кредитного риска
13. Характеристика рыночных рисков
14. Этапы управления рисками банка

2.3 Тема 3. Анализ кредитных рисков банка

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

Таблица 6 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

Продолжение таблицы 6

1	2
<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций</p>	<p>Формируемые компетенции</p>
<p>Знать: методы анализа и управления банковскими рисками в рамках внутреннего контроля Уметь: пользоваться в целях анализа рыночных рисков различными методами оценок. Владеть: способностью провести анализ и дать оценку существующих финансовых рисков</p>	<p>ПК-5 способностью на основе комплексного экономического и финансового анализа дать оценку результатов и эффективности финансово-хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные</p>

Вопросы к изучению темы

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

Вопросы для 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.

Задания для РГЗ

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 7:

Таблица 7 – 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.

Темы рефератов

1. Финансовый инжиниринг
2. Фондовое страхование
3. Системный подход к управлению рисками
4. Риски изучения и действия
5. Риски планирования, организации, мотивации и контроля
6. Риски тайны и конфиденциальности

7. Риски управления конфликтом
8. Классификация решений управления рисками
9. Методы снижения банковских рисков
10. Формирование резервов кредитными организациями
11. Особенности категорий качества ссуды
12. Особенности Положения Банка России № 254П

2.4 Тема 4. Расчёт процентного риска финансовых инструментов банка

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

Таблица 8 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

Продолжение таблицы 8

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

Вопросы к изучению темы

1. Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П от 03.12.2015. (1 часть).
2. Определение рыночного риска.
3. Расчёт процентного риска банка.

4. Состав общего процентного риска. Методика расчета.
5. Состав специального процентного риска. Методика расчёта.
6. Расчёт величины гамма-риска по опционам.
7. Расчёт величины вега-риска по опционам.

Вопросы для 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.
6. Расчёт коэффициентов гамма и вега для опционного договора.
7. Чему равен процентный риск?
8. Распределение чистых длинных и коротких позиций по группам и коэффициентам риска.

Задание для РГЗ

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 9 - 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 10 – 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	

3. Рассчитать специальный процентный риск (СПР) банка, если процентный 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.

Темы рефератов

1. Типовые алгоритмы риск-решений
2. Алгоритм принятия решений при стабилизационном риск-менеджменте
3. Анализ и оценка банковских рисков
4. Потери и факторы риска в оценке предпринимательского риска
5. Пути и источники финансирования риска
6. Финансирование риска и анализ эффективности методов управления
7. Финансовый риск
8. Риски при ипотечном кредитовании
9. Ценообразование кредитных продуктов
10. Показатели кредитного риска
11. Классические модели оценки кредитоспособности заемщика
12. Особенности расчёта процентного риска
13. Показатели расчёта процентного риска
14. Общий процентный риск финансовых инструментов банка

2.5 Тема 5. Расчёт фондового риска финансовых инструментов банка

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 11).

Таблица 11 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

Продолжение таблицы 11

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

Вопросы к изучению темы

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

Вопросы для 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.

Задание для РГЗ

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?

Темы рефератов

1. Положения ЦБ РФ по рискованной политике
2. Необходимость формирования резервов по ссудам
3. Системы кредитных рейтингов физических и юридических лиц
4. Модели оценки кредитного риска
5. Особенности странового риска
6. Секьютиризация активов
7. Понятие и сущность рыночного риска
8. Классификация рыночных рисков
9. Измерение рыночных рисков (волатильность, чувствительность)
10. Система управления рыночными рисками, ее элементы
11. Характеристика фондового риска
12. Специальный и общий фондовые риски
13. Методика расчёта фондового риска Центрального банка РФ
14. Альтернативные методики расчета фондового риска
15. Особенности Положения «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П

2.6 Тема 6. Анализ и управление валютным риском

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 12)

Таблица 12 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

Продолжение таблицы 12

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

Вопросы к изучению темы

1. Сделки покупки -продажи иностранной валюты.
2. Сделки с разрывом в датах валютирования.
3. Необходимость анализа Банком России статистической отчетности об объемах сделок покупки-продажи иностранной валюты (отчетная форма «Отчет о конверсионных операциях»).
4. Определение валютного риска.
5. Открытая валютная позиция (ОВП) как выражение валютного риска.
6. Цель регулирования ОВП.
7. Инструкция Банка России от 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их

расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

8. Величина валютного риска согласно Положению Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П?

9. Операции, оказывающие влияние на изменение валютной позиции.

10. Понятие чистых позиций по сделкам.

11. Методы регулирования ОВП: хеджирование и лимитирование.

Вопросы для 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.

Задания для РГЗ

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 15 июля 2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» по состоянию на 25.10.2014. Заполнить недостающие графы отчёта (таблица 13).

Таблица 13 - Отчёт банка по валютной позиции на 25.10.2016

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 14 - 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.)

Темы рефератов

1. Понятие, виды, условия возникновения валютного риска
2. Методы и инструменты страхования валютного риска
3. Сущность и классификация операционных рисков
4. Способы управления операционными рисками
5. Анализ оценки процентного риска
6. Оценка фондового риска
7. Управление инвестиционными рисками
8. Организационные риски в банковской сфере
9. Кадровые риски банка
10. Сущность правового риска
11. Характеристика валютной позиции
12. Сделки покупки-продажи иностранной валюты

2.7 Тема 7. Современные методы оценки банковских рисков

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 15).

Таблица 15 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

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

Продолжение таблицы 15

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

Продолжение таблицы 15

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

Вопросы к изучению темы

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

Вопросы для самоконтроля

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

Задания для РГЗ

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.

Темы рефератов

1. Проблемы стратегического риска
2. Характеристика риска репутации
3. Методы управления персоналом банка
4. Макроэкономические риски, российский и зарубежный опыт
5. Макропруденциальные условия стабильность банковской деятельности
6. Отраслевые риски
7. Депозитный риск
8. Деятельность коммерческого банка по привлечению депозитов
9. Рейтинговая оценка риска государства
10. Структура странового риска
11. Управление банковскими рисками в рамках внутреннего контроля
12. Расчёт показателя рискованности
13. Метод исторического моделирования в оценке банковских рисков
14. Метод статистических испытаний Монте-Карло в оценке банковских рисков
15. Статистический метод в оценке банковских рисков

2.8 Тема 8. Страхование как метод управления рисками

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 16)

Таблица 16 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
Знать: характеристику основных финансовых институтов, рынков, финансовых систем в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей Уметь: проводить анализ направлений развития финансовых институтов и рынков Владеть: навыками оценки ситуации на финансовых рынках в условиях неопределенности	ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
Знать: понятие страхования как метод управления рисками; подходы к классификации страхования; Уметь: выявлять и проводить исследование страховых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; определять необходимые для успешной деятельности банка виды страхования Владеть: навыками для разработки комплекса мер страховой защиты	ОК-2 готовностью действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения

Продолжение таблицы 16

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

Вопросы к изучению темы

1. Определение 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.

Задания для РГЗ

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 17).

Таблица 17 – 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?

Темы рефератов

1. Особенности страхования
2. Функции страхования
3. Субъекты страховых отношений
4. Объекты банковской деятельности, подлежащие страхованию
5. Особенности ФЗ «Об организации страховой деятельности в РФ»
6. Регулирование страховой деятельности

7. Центральный банк как мегарегулятор страховых и банковских операций

8. Экономическая сущность страхования

9. Характеристика взаимного страхования

10. Финансовые показатели страхового рынка

11. Характеристика деятельности страховых компаний

12. Современный страховой рынок

2.9 Тема 9. Оценка рисков финансовой устойчивости в сегменте банкострахования

Данная тема призвана сформировать следующие компетенции и результаты обучения по дисциплине (таблица 18)

Таблица 18 – Планируемые результаты обучения и формируемые компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
Знать: характеристику основных финансовых институтов, рынков, финансовых систем в контексте общеэкономических, мировых и страновых особенностей Уметь: проводить анализ направлений развития финансовых институтов и рынков Владеть: навыками оценки ситуации на финансовых рынках в условиях неопределенности	ОК-1 способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу
Знать: определение и основные показатели финансовой устойчивости финансово-кредитной организации. Уметь: использовать банкострахование как метод управления финансовыми рисками Владеть: способностью проводить исследование проблем финансовой устойчивости организаций, в том числе финансово-кредитных	ПК-6 способностью дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной

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).

Задание для РГЗ

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.

Темы рефератов

1. Характеристика финансовой устойчивости банков и страховых компаний
2. Основы финансовой устойчивости банков и страховых компаний
3. Необходимость создания специальных резервов
4. Особенности формирования собственного капитала банка
5. Особенности формирования собственного капитала страховщика
6. Характеристика перестрахования
7. Характеристика сострахования
8. Мировые рейтинговые агентства
9. Суверенный риск
10. Коммуникационная политика коммерческого банка
11. Централизованная система регулирования рисками (ЦБ РФ)
12. Система Международных требований по регулированию рисков (Рекомендации ЕС о достаточности капитала, Базельское соглашение о

достаточности капитала)

13. Западная практика регулирования рисков (ФРС США)

14. Международная ассоциация страховых надзоров

Критерии оценки рефератов:

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

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

3 Темы контрольных работ

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

20. Расчёт общего процентного риска.
21. Расчёт процентного рыночного риска.
22. Метадика расчета фондового риска финансовых инструментов торгового портфеля.
23. Состав финансовых инструментов торгового портфеля для расчета фондового риска.
24. Группы риска ценных бумаг.
25. Расчет чистых позиций по каждому виду ценных бумаг.
26. Расчёт специального фондового риска.
27. Расчёт общего фондового риска как взвешенной суммы нетто-позиций по всем страновым портфелям.
28. Расчёт фондового рыночного риска.
29. Расчёт открытых позиций валют в соответствии с инструктивными документами Банка России.
30. Расчёт открытых позиций по драгоценным металлам.
31. Порядок включения срочных контрактов во временные интервалы.
32. Расчёт валютного риска.
33. Расчёт общего рыночного риска банка.
34. Риски, связанные с формированием собственного капитала банка.
35. Собственный капитал и ликвидность коммерческого банка.
36. Защитная функция собственного капитала банка.
37. Учёт рыночных рисков при расчете величины собственного капитала банка.
38. Стратегия управления банковскими рисками.
39. Основные методы управления процентным риском.
40. Диверсификация портфеля активов как фактор снижения банковских рисков.
41. Хеджирование рисков валютных операций и операций с ценными бумагами.
42. Расчёт общего рыночного риска банка.

43. Современные методы управления банковскими рисками.

Критерии оценки:

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

- оценка «не зачтено» выставляется студенту, если работа не соответствует теме и не содержит дополнительных источников научной информации.

4 Литература, рекомендуемая для выполнения работы

4.1 Основная литература

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

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

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

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

4.2 Дополнительная литература

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

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

3 Владимиров В.В. Теория страхования. / В.В. Владимиров, А.Б. Плужник, М.В. Полякова.- Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2010. – 421 с. – ISBN 978-5-7410-1017-4.

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

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

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

4.3 Периодические издания

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

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

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

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

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

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

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

4.4 Интернет-ресурсы

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

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

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

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

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

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

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

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