

ЧОУ ВО «Тольяттинская академия управления»

Кафедра Экономики и финансов

Б1.В.ДВ.06.01

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА)

Учебная дисциплина	Банковские риски
По направлению подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль (программа бакалавриата)	«Экономика и финансы организаций»
Форма обучения	Очная

Оценочные материалы (средства) дисциплины рассмотрены (актуализированы) и утверждены на заседании кафедры экономики и финансов

Протокол заседания № 11 от «05» июня 2026 г.

Заведующий кафедрой Мизюн Владимир Анатольевич

Оглавление

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	3
2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	6
3. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	27
4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ	32
5. ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УРОВЕНЬ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ	38
6. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ	49

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценочные материалы (средства) дисциплины «Банковские риски» сформированы в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки «38.03.01 «Экономика»», утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 12.08.2020 № 954 и учебного плана направления подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль (программа бакалавриата) «Экономика и финансы организаций».

В соответствии с матрицей компетенций основной профессиональной образовательной программы бакалавриата, профиль «Экономика и финансы организаций», в процессе обучения по дисциплине «Банковские риски» происходит формирование закрепленных за дисциплиной компетенций обучающихся. Оценка сформированности компетенций на каждом этапе обучения происходит через оценку планируемых результатов обучения по дисциплине (знаний, умений, навыков).

Результаты освоения образовательной программы (компетенции)	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Этапы формирования компетенции (семестры, темы)	Оценочные средства
ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием	ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты	Знать: - закономерности функционирования финансовых рынков; - финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков; - принцип достаточности капитала и методы его применения; Уметь: - анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; - оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках; - анализировать финансовое состояние кредитных институтов; - анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов; Владеть: - основными приемами сбора, обработки, анализа информации для объективной оценки рисков коммерческого банка; - способностью анализировать исходные данные.	Семестр 6 Тема 1. Управление рисками в системе банковской деятельности Тема 2. Методологические основы и организация управления рисками Тема 3. Виды банковских рисков	Устный опрос, проверка практических и тестовых заданий. Оценка устного ответа на вопрос и выполнения практического задания на зачете с оценкой

стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей	ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей	Знать: - основные виды банковских рисков; - современные проблемы в области управления банковскими рисками; - методы управления банковскими рисками. Уметь: - применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков; - предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками; - конструировать новые финансовые инструменты управления рисками. Владеть: навыком анализа оценки существующих финансово-экономических рисков.	Тема 4. Современная практика управления рисками банка	Устный опрос, проверка практических и тестовых заданий. Оценка устного ответа на вопрос и выполнения практического задания на зачете с оценкой
---	--	---	---	--

2. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ ФОРМИРОВАНИЕ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для проверки и закрепления знаний обучающиеся на занятиях должны участвовать в обсуждении с преподавателем по каждой из тем после прослушивания лекционного материала, в решении практических задач по данным темам.

Средство оценки результатов обучения – «устный опрос – участие в обсуждении»

Тема 1. Управление рисками в системе банковской деятельности

Перечень возможных вопросов:

1. Банковский риск как разновидность экономического риска.
2. Риск в исследованиях ученых-экономистов.
3. Классификация видов банковского риска по направлениям уставной деятельности.
4. Этапы анализа рискованных ситуаций.
5. Классификация и характеристика методов управления рисками.
6. Методы оценки банковских рисков
7. Модели управления банковскими рисками
8. Алгоритм функционирования системы управления рисками
9. Алгоритм функционирования системы управления рисками
10. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках

Тема 2. Методологические основы и организация управления рисками

Перечень возможных вопросов:

1. Риск- менеджмент в коммерческом банке.
2. Этапы управления банковским риском.
3. Оценки риска в коммерческом банке: содержание, цели, методы.
4. Мониторинг банковских рисков.
5. Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности банков по управлению риском.

Тема 3. Виды банковских рисков

Перечень возможных вопросов:

1. Дискуссионные вопросы содержания банковского риска в экономической литературе.
2. Классификации и виды банковского риска.
3. Концентрация и консолидация банковского капитала в РФ в современных условиях как инструмент минимизации риска.
4. Исторический аспект развития методик регулирования рисков в РФ.

Тема 4. Современная практика управления рисками банка

Перечень возможных вопросов:

1. Понятие и виды валютного риска.
2. Фундаментальный анализ.
3. Технический анализ.
4. Способы управления валютным риском.
5. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
6. Лимитирование как способ управления валютным риском.
7. Понятие и виды кредитного риска.
8. Кредитное событие: сущность и виды.
9. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
10. Классификация моделей оценки кредитного риска.
11. Методы оценки дефолта контрагента.
12. Модели оценки кредитного риска портфеля.
13. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.
14. Понятие и структура риска ликвидности.
15. Механизм управления риском ликвидности.
16. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие.
17. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов.
18. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России.
19. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками.
20. Подходы и способы управления операционными рисками.

Критерии оценивания устного ответа:

- выставляется оценка «зачтено», если видно, что обучающийся владеет информацией по заданной теме, чётко отвечает на вопросы, умеет делать необходимые выводы по имеющемуся материалу;

- выставляется оценка «не зачтено», если обучающийся не может чётко ответить на вопрос преподавателя, умеет делать выводы, но не может их доказать.

Средство оценки результатов обучения – практическое задание

Для проверки и закрепления знаний преподаватель даёт обучающимся выполнить практические задания (решение задач) по темам 1- 4 после прослушивания и обсуждения лекционного материала. Задания могут выполняться как индивидуально, так и в группах.

Примерный перечень типовых задач:

Задача №1.

Определить показатель достаточности капитала коммерческого банка (Н1) – соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска. Сравнить полученное значение показателя с нормативом Центрального банка РФ

Показатели	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства на корреспондентском счете Центрального банка РФ	240000
2. Денежные средства на Резервном счете в Центральном банке РФ	540310
3. Денежные средства в кассе и приравненные к ним средства	7345
4. Вложения в государственные долговые обязательства РФ	130000
5. Вложения в долговые обязательства субъектов РФ	200000
6. Краткосрочные кредиты, в том числе - под залог золота в слитках	2300000 144194
7. Ученные векселя банков-резидентов на срок менее 30 дней	670000
8. Кредиты другим банкам-резидентам на срок менее 30 дней	137000
9. Средства на корреспондентских счетах в банках нерезидентах, находящихся в странах со страновой оценкой «1»	276895
10. Основные средства и другие приобретения	818221
11. Вложения в ценные бумаги на условии РЕПО	30040
12. Акции АО, приобретенные для продажи	18470
13. Капитал банка с учетом иммобилизации	324000
14. Страховые резервы для покрытия рисков	356140
15. Кредитный риск по операциям, отражаемым на внебалансовых счетах	25100
16. Кредитный риск по срочным сделкам	10240

Задача № 2.

Определить показатели максимального риска на одного заемщика. Сравнить с критериальным уровнем Центрального банка РФ.

Показатели	Сумма в руб.
1. Сумма требований банка к заемщику №1 по выданному ему кредиту	190 340

2. Учтенные векселя заемщика №1	59 452
3. Сумма депозитного вклада предприятия А	134325
4. Остаток на расчетном счете предприятия А	878 320
5. Кредит, полученный от другого банка	453 527
6. Сумма требований банка в отношении предприятия – акционера	713 945
7. Сумма требований банка к заемщику №2 по выданному ему кредиту	556 379
8. Сумма требований банка к заемщику – физическому лицу по выданному ему кредиту	25089
9. Сумма депозитного вклада предприятия Б	56 240
10. Остаток на расчетном счете предприятия Б	100 174
11. Капитал банка	1 540 000

Задача № 3. Определить следующие показатели ликвидности:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент мгновенной ликвидности;
- коэффициент долгосрочной ликвидности.

Сравнить с критериями Центрального банка РФ. Сделать выводы об уровне ликвидности и платежеспособности коммерческого банка

Показатели	Сумма в тыс. руб.
1. Денежные средства на корреспондентском счете в Центральном банке РФ	200 000
2. Денежные средства на Резервном счете Центрального банка РФ	250 000
3. Денежные средства в кассе и приравненные к ним средства	7 345
4. Вложения в государственные долговые обязательства РФ	38 534
5. Краткосрочные кредиты. Всего: в том числе со сроком погашения в ближайшие 30 дней	1 522 160 18 540
6. Долгосрочные кредиты более 1 года всего	230 180
7. Корреспондентские счета в банках – резидентах	337 000
8. Расчетные счета предприятий и организаций	1 050 711
9. Вклады физических лиц всего в том числе срочные, из них со сроком погашения более 1 года	43 320 20 000 16 150
10. Депозиты организаций всего: в том числе со сроком погашения в ближайшие 30 дней	686 969 371 418
11. Корреспондентские счета других банков, в том числе банков – нерезидентов	670 000 394 000
12. Выпущенные банком долговые обязательства – векселя, в том числе со сроком погашения в ближайшие 30 дней	200 000 180 000
13. Капитал банка с учетом иммобилизации	324 000
14. Долевое участие в других кредитных организациях	30 040
15. Акции АО, приобретенные банком	18 470
16. Прочие активы	241 271

Задача № 4.

Проанализировать кредитный риск коммерческого банка на основе расчета показателей:

- соотношение просроченной ссудной задолженности по основному долгу и общего объема предоставленных кредитов;
- соотношение просроченной задолженности по процентам и общего объема предоставленных кредитов;
- соотношение резерва на возможные потери по ссудам и общего объема предоставленных кредитов;
- соотношение резерва на возможные потери по ссудам V группы и общего размера резерва.

Показатели оценки кредитного риска банка

Показатели	Сумма, тыс. руб.				
	1.01.18	1.04.18	1.07.18	1.10.18	1.01.19
Кредиты физическим и юридическим лицам.	83 571	84 200	81 150	85 117	88 530
Просроченная ссудная задолженность;	14 325	15 210	15 150	16 350	16 940
В том числе:					
по основному долгу,	9 540	10 310	10 050	11 420	10 980
по процентам.	4 785	4 900	5 100	4 930	5 960
Резерв на возможные потери по ссудам,	52 108	53 470	49 420	51 950	56 315
В том числе:					
по 2-й группе задолженности,	4 052	6 538	2 300	3 499	5 863
по 3-ей группе,	8 210	2 354	6 945	7 345	10 025
по 4-й группе,	2 606	12 528	12 745	12 584	4 093
по 5-й группе.	37 240	32 050	27 430	28 522	36 334

Задача № 5.

При формировании резерва под обесценение вложений в ценные бумаги коммерческий банк установил следующие процентные соотношения отчисления в данный резерв по группам риска расчетной базы (балансовой стоимости ценных бумаг):

- 1 группа – резерв в размере 0%,
- 2 группа - 10%
- 3 группа - 40%
- 4 группа - 70%
- 5 группа- 100%

Исходные данные о вложениях банка приведены в таблице:

№	Наименование ценных бумаг в портфеле банка	Балансовая стоимость ценных бумаг в тыс. руб.
1	Акции Нефтехимзавода	37 500
2	Акции Пермкомбанка	1 000
3	Векселя Сбербанка РФ	20 000
4	Векселя Промстройбанка	20 000
5	Акции АО «Экран»	45
6	Акции АО «Мосэнерго»	1 350
7	Акции «Экспресс-банка»	1 400
8	Векселя «Метабанка»	30
9	Акции Целлюлозно-бумажного комбината	18

Задача №6.

Клиент Вашего банка, который должен погасить кредит через 4 месяца, выплатив 800 тыс. руб. из расчета 15% годовых, сменил юридический адрес, переехав в город, где расположен Ваш дочерний банк с самостоятельным балансом. В то же время из этого города в город, где расположена головная контора, переехал клиент, который должен был погасить кредит Вашему филиалу через 9 месяцев в размере 810 тыс. руб. также из расчета 15% годовых. Вы и Ваш филиал решили обменяться этими двумя обязательствами. Кто и какую сумму должен перевести своему контрагенту, дабы соблюсти финансовую эквивалентность балансов на данный момент?

Задача №7.

На основе следующих данных о банке (млн. руб.): УК - 15; принятые вклады и депозиты - 45; средства других Ко - 15; выданные кредиты - 75; прочие активы - 12; прибыль за прошлый год - 5; резервы и фонды - 7. Оцените приблизительно уровень достаточности собственного капитала банка.

Задача №8.

Известны следующие данные о банке (млн. руб.): СК банка - 5; деньги в кассе - 3; деньги на расчетных счетах клиентов - 15,5; средства на счетах "ностро" - 2; на счетах "лоро" - 0,5; депозиты и вклады всего - 32 (из них на срок до одного месяца - 13, до года - 10, свыше года - 7, до востребования - 2); выданные МБК - 2; полученные МБК - 0,5; ссудная задолженность банку всего - 40 (в том числе до одного месяца - 28, до года - 10, свыше года - 2); вложения банка в краткосрочные ценные бумаги - 5, в том числе в облигации Банка России - 3. Оцените, выполняет ли банк норматив Н2.

Задача №9.

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.

Задача №10.

Банк выдает кредит в размере 300 тыс. руб. Заемщик - фирма с хорошим финансовым положением. Предоставлено обеспечение по кредиту - залог государственных ценных бумаг номинальной стоимостью в 200 тыс. руб. Определите размер резерва на возможные потери по кредиту, который банк должен сформировать, если выдаст данную сумму. Опишите алгоритм действий банка в случае, если фирма не внесет в установленный срок платежи по кредиту и ее задолженность будет просроченной на 10 дней. Рассчитайте размер резервов на возможные потери по ссуде, который должен будет сформировать банк в сложившейся ситуации.

Задача №11.

Казначейство банка А планирует привлекать в течение года ежедневно 500 млн. руб. кредитов «овернайт» на рынке МБК под ставку 5% годовых. Годовые затраты казначейства по планируемым операциям - 8 млн. руб. Планируемые темпы обесценения рубля к ЕВРО - 3% в год.

1). Определите, эффективным ли будет размещение этих средств в следующих арбитражных сделках:

- а) в качестве месячного рублевого МБК под 6,7% годовых;
- б) годового рублевого МБК под 6,7% годовых;
- в) годового депозита в ЕВРО под 3% годовых.

2). Определите, какие риски могут повлиять на итоговую эффективность арбитражных операций?

Задача № 12.

Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн. р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн. р. – вероятность 0,4. Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

Задача № 13.

Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности. Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.

Таблица. Характеристики финансовых инструментов

Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %
	А	Б	
1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	
2. Экспертная оценка доходности:			
2.1. пессимистическая	9	7	25
2.2. наиболее вероятная	11	12	60
2.3. оптимистическая	14	15	15

Задача № 14.

Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

Задача № 15.

Проведите оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?

Задача № 16.

На предприятии свободные денежные средства составляют 50 млн. руб. Имеются следующие возможности для их использования: 1) разместить на банковском депозите под 25% годовых; 2) реализовать проект по техническому перевооружению производства. Стоимость проекта 10 млн. руб., а его реализация позволит получить ежегодную чистую прибыль в размере 5 млн. руб.; 3) приобрести акции надежного эмитента на сумму 25 млн. руб. Ежегодные дивиденды в сумме составят 7,6 млн. руб.; 4) участвовать в совместном проекте с другим предприятием, размер участия – 20 млн. руб., ожидаемый ежегодный доход составит 5 млн. руб.; 5) приобрести облигации государственного займа на сумму 15 млн. руб., ежегодный купонный доход составит сумму 3 млн. руб. Требуется определить оптимальную структуру инвестиционного портфеля, обеспечивающего получение максимального дохода. Риск по вариантам оценивается экспертами следующим образом:

- 1) банковский депозит 0,20;
- 2) техническое перевооружение 0,32;
- 3) акции стороннего эмитента 0,15;
- 4) участие в совместном проекте 0,18;
- 5) государственные облигации 0,05.

Задача № 17.

Что показывают изменения в коэффициентах, приведенных в таблице 1?

Таблица 1

Коэффициенты	На начало периода	На конец периода
Соотношения заемных и собственных средств	0,87	0,93
Долгосрочного привлечения заемных средств	0,15	0,13

Маневренности собственных средств	0,31	0,34
Накопления амортизации	0,35	0,33
Реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия	0,51	0,46

Задача № 18.

Исходя из баланса предприятия, приведенного в таблице 2, рассчитайте:

Таблица 2

Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода
Основные средства - всего	2849,4	4456,3	Источники собственных средств - всего	2944,5	4369,8
Запасы и затраты	265,3	737,6	Долгосрочные пассивы	41,1	5,3
Денежные средства, расчеты и прочие активы — всего	376,4	1690,5	Расчеты и прочие пассивы - всего	505,5	2509,3
В том числе:					
расчеты с дебиторами	256,1	1068,9	В том числе: расчеты с кредиторами	445,3	2424,6
авансы, выданные постав- щиками и подрядчиками	-	90,3	авансы, полученные от покупателей и заказчиков	60,2	84,7
краткосрочные финансовые вложения	5,5	10,9			
денежные средства - всего	111,8	520,4			
прочие оборотные активы	3,0				
убытки	-	-			
Баланс	3491,1	6884,4	Баланс	3491,1	6884,4

- 1) работающий капитал;
- 2) собственные оборотные средства;
- 3) показатель абсолютной ликвидности;
- 4) промежуточный показатель покрытия;
- 5) общий показатель покрытия;
- 6) коэффициент автономии;
- 7) коэффициент долга;
- 8) коэффициент обеспеченности запасами и коэффициент затрат собственных средств;
- 9) отношение дебиторской задолженности к кредиторской.

Проведите анализ указанных показателей, считая нормой их состояния:

- для 1 - не менее текущих пассивов;
для 2 - не менее 0;
для 3 - не менее 0,2;
для 4 - не менее 0,8-1;
для 5 - не менее 2;
для 6 - 0,5;
для 7-1;

для 8 - не менее 0;

для 9 - не менее 1.

Можно ли считать работу предприятия в целом удовлетворительной?

Задача № 19.

Инвестор имеет три варианта рискового вложения капитала, норма прибыли по которым зависит от условий хозяйственной ситуации (ставки банковского процента, конъюнктуры рынка ценных бумаг и др.), являющейся неопределенной (см. табл. 3). При этом возможны любые сочетания вариантов вложения капитала и условий хозяйственной ситуации.

Определите наиболее рентабельный вариант вложения капитала:

- путем сравнения величины риска и размеров нормы прибыли по вариантам вложения капитала;
- используя критерии максимакса, Вальда, Сэвиджа, Гурвица;
- при условии, что известны вероятности хозяйственных ситуаций: $P_1 = 0,3$; $P_2 = 0,2$; $P_3 = 0,5$.

Таблица 3

Варианты рискового вложения капитала	Условия хозяйственной ситуации		
	P_1	P_2	P_3
A_1	10	4	3
A_2	2	7	5
A_3	6	4	8

Задача № 20.

На основании метода анализа целесообразности затрат определите тип и динамику показателей финансовой устойчивости акционерного общества по следующим данным (тема 2 конспекта лекций):

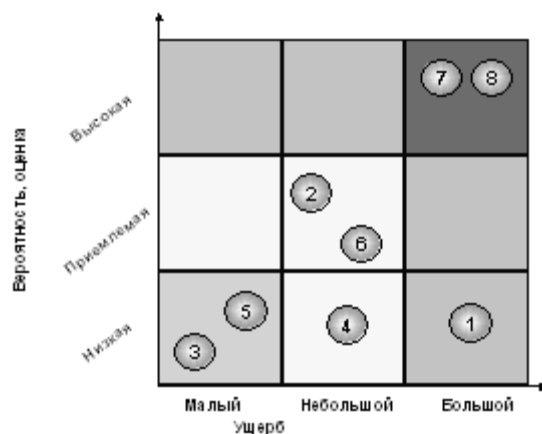
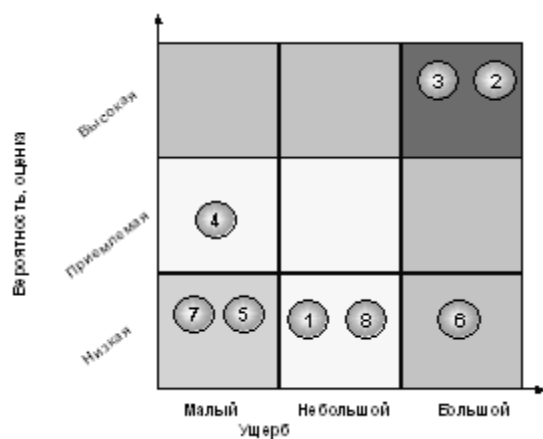
Показатели	на начало года	на конец года
Источники формирования собственных средств	117075	154018
Внеоборотные активы	104373	129820
Долгосрочные обязательства (кредиты и займы)	1949	1611
Краткосрочные кредиты и займы	-	2000
Общая сумма запасов	3555	5789

Задача № 21.

Обобщив имеющуюся в специальной литературе информацию, данные рейтинговых и аналитических агентств, сформулируйте три наиболее актуальные проблемы низкой эффективности управления финансовыми рисками в России. Обоснуйте свою позицию.

Задача № 22.

На рисунке представлены карты рисков двух организаций, подготовленных для продажи. Проанализировать представленные карты и определить, целесообразно ли проводить продажу данных компаний с указанными показателями.



1. - Риски, связанные с эксплуатацией оборудования
2. - Риски, связанные с информационным обеспечением деятельности
3. - Риски, связанные с системой управления
4. - Риски, связанные с взаимоотношениями с контрагентами
5. - Риски, связанные с хищениями и утечками
6. - Риски, связанные с потерей доли рынка
7. - Стратегические производственные риски
8. - Стратегические риски, связанные с коммерческой деятельностью.

Задача № 23.

Стоимость застрахованного имущества предприятия составляет 250 млн. рублей, страховая сумма – 200 млн. рублей. Ущерб при наступлении страхового случая получен в размере 130 млн. рублей. Исчислите страховое возмещение по системе первого риска и по системе пропорциональной ответственности.

Задача № 24.

Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн. р. под 40% годовых с 1.01.2017 по 31.12.2017 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

Задача № 25.

Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 62,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 622 тыс. р. Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите:

- а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 62,80 р. за долл.;
- б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 62,10 р. за долл.

Критерии оценивания практических заданий:

- Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если: он правильно, исчерпывающе, и логически стройно обосновывает варианты решения практических заданий, тесно увязывает теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, не испытывает трудности с ответами при видоизменении заданий, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.
- оценка «хорошо» ставится, если обучающийся выполнил требования к оценке "отлично", но допущены 2-3 недочета;
- оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы, в ходе проведения работы были допущены ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся выполнил работу не полностью, работа не выполнена и не сдана или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

Средство оценки результатов обучения – тест

Перечень типовых заданий для подготовки к тестированию:

1. К какой группе методов организации банковской деятельности относится установление Банком России нормативов банковских рисков:
 - 1) административные
 - 2) экономические
 - 3) надзорные
2. Указать наименование норматива: «отношение выданных кредитной организации кредитов сроком погашения свыше года к капиталу кредитной организации и долговым обязательствам на срок выше года»:
 - 1) норматив текущей ликвидности
 - 2) норматив долгосрочной ликвидности
 - 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
3. Какой метод снижения рисков кредитного портфеля наиболее эффективен:
 - 1) диверсификация кредитного портфеля
 - 2) страхование
 - 3) оценка кредитоспособности заемщика

4. Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет от 31 до 180 дней, ссуда обеспеченная, резерв- 50% :
- 1) стандартная
 - 2) нестандартная
 - 3) сомнительные
 - 4) безнадежные
5. Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска:
- 1) валютный риск
 - 2) страховой риск
 - 3) риск ликвидности
 - 4) риск процентной ставки
 - 5) риск невозврата денежных средств
 - 6) риск злоупотребления
 - 7) риск просрочки платежа
6. Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения должником финансовых обязательств:
- 1) нет
 - 2) да
7. Для банка основным является кредитный риск:
- 1) нет
 - 2) да
8. Валютный риск – риск убытков вследствие изменения курсов валют:
- 1) да
 - 2) нет
9. Рост просроченной кредитной и чистой задолженности по ссудам способен вызвать банковский кризис:
- 1) да
 - 2) нет
10. Падение курсов акций банков — это показатель пика банковского кризиса:
- 1) да
 - 2) нет
11. Какие виды рисков используют в мировой практике:
- 1) операционный
 - 2) ликвидности
 - 3) правовой

- 4) репутационный
- 5) стратегический
- 6) уличный

12. Задержка отчетности коммерческого банка может привести к:

- 1) отзыву лицензии
- 2) банкротству

13. Существует понятие рыночного риска в международных сделках банка:

- 1) да
- 2) нет

14. Стратегический риск – это:

- 1) возможные убытки при ошибочной стратегии банка
- 2) убытки в будущем

15. Существуют ли трансфертный и информационный риски в банковской системе:

- 1) да
- 2) нет

16. Уровень кредитного риска банка:

остается неизменным после оценки кредитоспособности заемщика;

- 1) меняется вслед за изменением финансового положения заемщика;
- 2) меняется в зависимости от точности исполнения обязательств по кредитному договору заемщиком;
- 3) меняется вслед за изменением стоимости залога.

17. Неработающий кредит — это кредит, по которому:

- 1) нет движения средств по счету;
- 2) просрочка платежей превышает два дня;
- 3) просрочка платежей превышает неделю;
- 4) просрочка платежей превышает 30 дней;
- 5) просрочка платежей превышает 90 дней.

18. Кредитный риск возрастает при увеличении объемов:

- 1) потребительского кредитования;
- 2) синдицированного кредитования;
- 3) овердрафтного кредитования;
- 4) торгового финансирования.

19. Концентрация кредитного риска растет при увеличении объемов:

- 1) потребительских кредитов;
- 2) ипотечных кредитов;

- 3) торгового финансирования;
- 4) кредитования крупных заемщиков или предприятий одной отрасли.

20.Профилактика рисков включает комплекс мер:

- 1) по минимизации вероятных потерь;
- 2) управлению уровнем допустимого риска;
- 3) страхованию рисков с помощью банковских резервных фондов;
- 4) страхованию рисков в кэптивных компаниях.

21.Доступ к базам данных кредитных бюро помогает банкам снижать:

- 1) правовые риски;
- 2) кредитные риски;
- 3) процентные риски;
- 4) операционные риски.

22. Основным для банковской деятельности является:

- 1) процентный риск;
- 2) коммерческий риск;
- 3) экономический риск;
- 4) кредитный риск.

23.К внутренним (внутрибанковским) факторам рисков не относятся:

- 1) неэффективная структура пассивов;
- 2) неэффективная структура собственного капитала;
- 3) отсутствие коммерческой информации;
- 4) неверные оценки размеров риска;
- 5) верного ответа нет.

24.Валютными рисками можно управлять с помощью методов:

- 1) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
- 2) поддержания кредитоспособности банка;
- 3) хеджирования;
- 4) следования нормативным требованиям.

25.Все нижеперечисленное — разновидности кредитного риска, кроме:

- 1) факторингового риска;
- 2) гарантийного риска;
- 3) форфейтингового риска;
- 4) лизингового риска;
- 5) маржинального риска.

26.Источники процентного риска состоят в том, что:

- 1) активы и пассивы банка не совпадают по срокам;
- 2) процентные платежи по пассивам могут изменяться, а по активам фиксированы;
- 3) возможны убытки при закрытии длинных позиций на фондовом рынке;
- 4) верно все вышеуказанное;
- 5) нет верного ответа.

27.Процентный риск вызывают факторы:

- 1) внешние (по отношению к банку);
- 2) внутренние (т.е. обусловленные деятельностью банка);
- 3) внешнего нормативного регулирования;
- 4) связанные с инвестиционной стратегией банка;
- 5) все перечисленные выше;
- 6) нет правильного ответа.

28.Риск ликвидности может быть спровоцирован:

- 1) неожиданным оттоком депозитов из банка;
- 2) выделением банком крупного долгосрочного кредита;
- 3) внезапным повышением ставок межбанковского рынка;
- 4) несовпадением активов и пассивов банка по срокам, объемам, валютам.

29.Заключение срочных валютных сделок относится:

- 1) к методам страхования рисков;
- 2) управления рисками;
- 3) первоначальной суммы;
- 4) распределения стоимости;
- 5) нет верного ответа.

30.Операционный риск возникает вследствие:

- 1) усложнения организационной структуры банка;
- 2) несоблюдения банком пруденциальных требований регулирующих органов;
- 3) неожиданного изменения положений правового и/или нормативного регулирования;
- 4) умышленных действий персонала банка.

31.Правовой риск связан:

- 1) с внесением изменений в банковское законодательство;
- 2) нормативные акты Банка России;
- 3) налоговое законодательство;
- 4) договорные отношения с контрагентами;
- 5) со всем перечисленным выше;
- 6) нет верного ответа.

32. Риск ликвидности возникает вследствие:

- 1) несбалансированности пассивов банка по срокам;
- 2) несбалансированности требований и обязательств по валютам;
- 3) несбалансированности требований и обязательств по срокам и объемам;
- 4) недисциплинированности контрагентов банка;
- 5) чрезмерной задолженности банка;
- 6) действий регулирующих органов;
- 7) наплыва требований на банк;
- 8) роста неработающих активов.

33. Определите характер соответствия уровня достаточности капитала банка в 8% нормативу H_1 , установленному Банком России на текущий период

- 1) соответствует
- 2) ниже нормативного
- 3) выше нормативного

34. Укажите депозитные источники формирования ресурсов банка

- 1) денежные средства на счетах до востребования
- 2) заемные средства рынка МБК
- 3) выпуск депозитных сертификатов

35. Экономическую сущность капитала банка наиболее полно отражает следующее определение

- 1) К – собственные средства владельцев кредитной организации, базовый источник формирования ее кредитных ресурсов и фактор надежности банка
- 2) К – величина, определяемая расчетным путем; набор статей, выполняющих функции капитала
- 3) К – собственные средства, включающие фонды и резервы

36. К первоклассным ликвидным средствам не относятся

- 1) средства в кассе
- 2) средства на корреспондентских счетах в Банке России
- 3) векселя первоклассных эмитентов
- 4) средства на корреспондентских счетах в других банках
- 5) верного ответа нет

37. Капитал банка считается достаточным в зависимости

- 1) от структуры его пассивов
- 2) качества его активов
- 3) резервных требований

- 4) качества управления
 - 5) его абсолютной величины
38. К активам первой группы риска относятся
- 1) средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-резидентах
 - 2) кредиты, предоставленные международным банкам развития
 - 3) средства, размещенные на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг
 - 4) инвестиции в государственные долговые обязательства России
39. К активам второй группы риска относятся
- 1) драгоценные металлы в хранилищах банка
 - 2) инвестиции в государственные долговые обязательства России
 - 3) инвестиции в долговые обязательства субъектов Российской Федерации
 - 4) кредиты, предоставленные зарубежным банкам развитых стран
 - 5) инвестиции в торговый портфель ценных бумаг
40. К активам третьей группы риска относятся
- 1) средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах развитых стран
 - 2) векселя, учтенные федеральными органами исполнительной власти
 - 3) кредиты, предоставленные банкам-резидентам
 - 4) кредиты, предоставленные под гарантии правительств развитых стран
 - 5) кредиты, предоставленные под залог драгоценных металлов
41. В целях определения расчетного резерва Положением Банка России 590-П ссуды, выдаваемые банками, по критерию качества делятся на:
- 1) три категории;
 - 2) четыре категории;
 - 3) пять категорий;
 - 4) шесть категорий.
42. К проблемным ссудам Положение 590-П относит ссуды:
- 1) с значительным кредитным риском;
 - 2) с высоким кредитным риском;
 - 3) с умеренным кредитным риском;
 - 4) иной вариант ответа.
43. К сомнительным ссудам Положению 590-П относит ссуды:
- 1) стандартные;
 - 2) с умеренным кредитным риском;
 - 3) с высоким кредитным риском;

4) с значительным кредитным риском.

44. Доступ к базам данных кредитных бюро помогает банкам снижать:

- 1) правовые риски;
- 2) кредитные риски;
- 3) процентные риски;
- 4) операционные риски.

45. Системный банковский кризис - это:

- 1) неспособность значительного числа банков осуществлять свои базовые функции;
- 2) кризис, вызванный паникой населения;
- 3) кризис отдельного некрупного банка;
- 4) кризис неплатежей между хозяйствующими субъектами;
- 5) неспособность центрального банка поддерживать финансовую стабильность.

46. К числу экономических факторов, сдерживающих циклические колебания, относится:

- 1) рост объемов товарно-материальных запасов;
- 2) увеличение непроцентных государственных расходов;
- 3) рост уровня безработицы в результате банкротств предприятий;
- 4) экономический рост;
- 5) стабильность процентных ставок и темпов роста денежной массы.

47. Ключевой функцией пруденциального надзора является:

- 1) защитная, призванная гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;
- 2) превентивная, направленная на минимизацию рисков в деятельности банков;
- 3) обеспечительная, призванная обеспечивать финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния со стороны ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции;
- 4) верного ответа нет.

48. К признакам, характеризующим возникновение проблем в банке, относятся:

- 1) продажа основных фондов банка;
- 2) отток вкладов из банка;
- 3) неожиданное изменение организационной структуры банка;
- 4) отказ учредителей от распределения прибыли;
- 5) получение долгосрочного кредита в центральном банке.

49. Классификация кредитных организаций по устойчивости финансового состояния осуществляется:

- 1) ежедневно;
- 2) еженедельно;
- 3) ежемесячно;
- 4) ежеквартально;
- 5) ежегодно.

50. Риск потери банком ликвидности в течение ближайших 30 календарных дней регулирует в соответствии с Инструкцией ЦБ 139-И:

- 1) норматив мгновенной ликвидности;
- 2) норматив текущей ликвидности;
- 3) норматив долгосрочной ликвидности;
- 4) норматив общей ликвидности.

Критерии оценивания знаний с использованием теста:

Оценка «ОТЛИЧНО», уровень сформированности компетенций (5+)

- студент набрал 80% - 100% правильных ответов.

Оценка «ХОРОШО», уровень сформированности компетенций (4)

- студент набрал 60% - 79% правильных ответов.

Оценка «УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», уровень сформированности компетенций (3)

- студент набрал 50% - 59% правильных ответов.

Оценка «НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО», уровень сформированности компетенций

(2)

- студент набрал 0% - 49% правильных ответов.

Список вопросов для подготовки к тестированию:

1. Сущность и классификация банковских рисков
2. Система управления риском в кредитной организации: элементы системы, способы управления
3. Порядок регистрации кредитных организаций и выдачи лицензий на осуществление банковских операций
4. Порядок реорганизации кредитной организации
5. Признаки банкротства кредитной организации и основания отзыва лицензий
6. Принудительные и предупредительные меры воздействия, причины применения воздействий к кредитным организациям
7. Обязательные нормативы как инструмент управления банковскими рисками.
8. Нормативы обязательных рисков кредитных организаций.
9. Классификация и основное содержание типичных банковских рисков.

10. Основные аспекты управления кредитным риском. Общие требования.
11. Особенности оценки кредитного риска по выданной ссуде.
12. Особенности формирования РВПС.
13. Портфель однородных ссуд. Особенности формирования резервов.
14. Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде.
15. Особенности формирования резерва по синдицированным кредитам.
16. Особенности управления риском по прочим активам.
17. Особенности управления риском по операциям с резидентами оффшорных зон.
18. Особенности управления рыночными рисками: процентный риск.
19. Особенности управления рыночными рисками: фондовый риск.
20. Особенности управления рыночными рисками: валютный риск.
21. Управление риском ликвидности кредитной организации.
22. Управление операционным риском.
23. Управление правовым риском и риском потери деловой репутации.
24. Управление риском информационной безопасности банка.
25. Система внутреннего контроля в банках.
26. Управление риском осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем. Рисковые виды деятельности.
27. Управление риском осуществления клиентом легализации доходов, полученных преступным путем. Рисковые сделки.
28. Коммерческая и банковская тайна, и их защита.
29. Предоставление информации при предоставлении потребительских кредитов.
30. Информационное содержание и оформление WEB- сайтов банков.

Порядок проведения текущего контроля по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

3. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Для контроля усвоения обучающимися данной дисциплины, учебным планом предусмотрен экзамен по итогам семестра, который проводится в форме устного ответа на вопросы и выполнения практического задания.

Порядок проведения промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

ОЦЕНКА ЗНАНИЙ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЭКЗАМЕНЕ

Список вопросов для подготовки к экзамену:

ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты

Обучающийся знает:

- закономерности функционирования финансовых рынков;
- финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков;
- принцип достаточности капитала и методы его применения

1. Риск как экономическая категория.
2. Соотношение риска и неопределенности.
3. Понятие и виды банковских рисков.
4. Методы оценки риска.
5. Характеристика методов управления рисками.
6. Система банковского риск-менеджмента.
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации.
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента.
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках.
10. Понятие, виды и причины рыночного риска.
11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности.

12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов.
13. Показатель Valueatrisk и методы его расчета.
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери.

ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей
Обучающийся знает:

- основные виды банковских рисков;
 - современные проблемы в области управления банковскими рисками;
 - методы управления банковскими рисками.
16. Понятие, виды и факторы процентного риска.
 17. Оценка уровня и динамики процентной маржи.
 18. Расчет и оценка коэффициента спреда.
 19. ГЭП-анализ.
 20. Анализ процентного риска на основе дюрации.
 21. Политика процентного цикла.
 22. Политика процентного дохода.
 23. Способы минимизации процентного риска.
 24. Порядок расчета процентного риска по методике Банка России.
 25. Понятие и виды валютного риска.
 26. Фундаментальный анализ.
 27. Технический анализ.
 28. Способы управления валютным риском.
 29. Порядок расчета величины валютного риска по методике Банка России.
 30. Лимитирование как способ управления валютным риском.
 31. Понятие и виды кредитного риска.
 32. Кредитное событие: сущность и виды.
 33. Внешние и внутренние кредитные рейтинги.
 34. Классификация моделей оценки кредитного риска.
 35. Методы оценки дефолта контрагента.

ОЦЕНКА УМЕНИЙ И НАВЫКОВ ОБУЧАЮЩИХСЯ НА ЭКЗАМЕНЕ

Типовые задания для подготовки обучающихся к экзамену:

ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты

Обучающийся умеет:

- анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка;
- оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках;
- анализировать финансовое состояние кредитных институтов;
- анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов;

Обучающийся владеет:

- основными приемами сбора, обработки, анализа информации для объективной оценки рисков коммерческого банка;
- способностью анализировать исходные данные.

Задание 1.

Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Задание 2.

Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев неуплаты)	411	408	406
Ценные бумаги и	239	197	174

средства на депозитах в других банках			
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	%

Что происходило с ЧПМ банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ЧПМ банка «Доходный», если процентный доход возрастет до 61 млн. р., а издержки - до 51 млн р.? Какова будет средняя норма прибыли по активам? Что произойдет со средними издержками по депозитам и займам денежного рынка?
2. Если процентный доход снизится до 53 млн р., а издержки - до 40 млн р., что произойдет с ЧПМ банка? Почему?

ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

Обучающийся умеет:

- применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков;
- предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками;
- конструировать новые финансовые инструменты управления рисками.

Обучающийся владеет:

- навыком анализа оценки существующих финансово-экономических рисков.

Задание 3.

Курс евро к доллару составляет 1,5141. Ставки по еврокредитам на 6 мес. (182 дня) равны: по долларам – 5,4% годовых; по евро – 3,2 % годовых. Требуется назвать приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард евро к доллару и теоретической форвардной маржи.

Задание 4.

Собственные средства (капитал банка) по состоянию на первое число отчетного месяца составили 12500 тыс.р. В балансе банка отражены требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (то есть истекшие — валютированием на отчетную дату и незавершенные — расчетами на даты, обстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства (истекшие — валютированием в будущем

за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно установленному перечню операций (таблица 6).

Валюта	Активы	Пассивы	Открытая валютная позиция
Доллар США	827245,13	724166,76	+103078,37
Евро	20343,17	16301,56	+4041,91

Банком России установлены официальные курсы: 1 дол. США = 31,37 руб., 1 евро = 44,21 руб. Требуется рассчитать рублевый эквивалент открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и определить суммарную величины открытой валютных позиций банка.

Задание 5.

Определить размер резерва по ссудам, относящимся к 1,3,4 группам риска при условии, что в каждой группе процент риска максимальный. При условии: Кредитный портфель банка составил 6813000= рублей. 20% составляют ссуды, относящиеся к 1 группе риска. 15% составляют ссуды, относящиеся к 3 группе риска. 5% составляют ссуды, относящиеся к 4 группе риска.

ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

Экзаменационный билет состоит из двух теоретических вопросов и одного практического задания.

Тольяттинская академия управления	Дисциплина: Банковские риски
ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ №1	
1. Анализ процентного риска на основе дюрации. 2. Лимитирование как способ управления валютным риском. 3. Определить размер резерва по ссудам, относящимся к 1,3,4 группам риска при условии, что в каждой группе процент риска максимальный. При условии: Кредитный портфель банка составил 6813000= рублей. 20% составляют ссуды, относящиеся к 1 группе риска. 15% составляют ссуды, относящиеся к 3 группе риска. 5% составляют ссуды, относящиеся к 4 группе риска.	
Утверждаю: зав.кафедрой ЭиФ Мизюн В.А. _____	Составил: Евдовская С.А.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Для оценки результатов обучения по дисциплине учебным планом предусмотрен экзамен, который проводится в форме устного ответа на вопросы и выполнения практического задания.

Оценка по дисциплине выставляется по результатам текущего контроля (устные ответы и дополнения, выполнение практических заданий) и экзамена.

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения (сформированности компетенций)				
	1	2	3	4	5+
ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей ПК-4.1. Собирает, анализирует и содержательно интерпретирует массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты					
Знать: - закономерности функционирования финансовых рынков; - финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков; - принцип достаточности капитала и методы его применения;	Не знает	Фрагментарные знания о закономерностях функционирования финансовых рынков; финансовых инструментах, применяемых в практике хеджирования рисков; принципах достаточности капитала и методах его применения	Общие, но не структурированные знания о закономерностях функционирования финансовых рынков; финансовых инструментах, применяемых в практике хеджирования рисков; принципах достаточности капитала и методах его применения	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о закономерностях функционирования финансовых рынков; финансовых инструментах, применяемых в практике хеджирования рисков; принципах достаточности капитала и методах его применения	Сформированные, систематизированные, прочные знания о закономерностях функционирования финансовых рынков; финансовых инструментах, применяемых в практике хеджирования рисков; принципах достаточности капитала и методах его применения
Уметь: - анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; - оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки	Не умеет	Частично освоенные умения анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка;	В целом освоенные, но не подкрепляемые знаниями и самостоятельностью выполнения умения	В целом сформированные и самостоятельно выполняемые, но не всегда интеллектуально обоснованные	Успешно сформированные, самостоятельно и осознанно выполняемые умения применять методические

и минимизации рисков в банках; - анализировать финансовое состояние кредитных институтов; - анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов;		оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках; анализировать финансовое состояние кредитных институтов; анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов;	анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках; анализировать финансовое состояние кредитных институтов; анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов;	умения анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках; анализировать финансовое состояние кредитных институтов; анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов;	знания и практические навыки анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках; анализировать финансовое состояние кредитных институтов; анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов;
Владеть: - способностью анализировать основными приемами сбора,	Не владеет	Фрагментарно сформированные навыки анализа	В целом сформированные, но выполняемые на	Сформированные, но не устойчивые в сложных ситуациях	Успешно сформированные, устойчивые,

обработки, анализа информации для объективной оценки рисков коммерческого банка; - способностью анализировать исходные данные.		исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.	элементарном уровне навыки анализа исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.	навыки анализа исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.	технологически грамотно выполняемые навыки анализа исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.
ПК-4.2. Выявляет тенденции изменения социально-экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы, с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей					
Знать: - основные виды банковских рисков; - современные проблемы в области управления банковскими рисками; - методы управления банковскими рисками.	Не знает	Фрагментарные знания об основных видах банковских рисков; Современных проблемах в области управления банковскими рисками; методах управления банковскими рисками.	Общие, но не структурированные знания об основных видах банковских рисков; Современных проблемах в области управления банковскими рисками; методах управления банковскими рисками.	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об основных видах банковских рисков; Современных проблемах в области управления банковскими рисками; методах управления банковскими рисками.	Сформированные, систематизированные, прочные знания об основных видах банковских рисков; Современных проблемах в области управления банковскими рисками; методах управления банковскими рисками.
Уметь: - применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков; - предлагать принципиально	Не умеет	Частично освоенные умения применять методические знания и практические навыки в сфере исследования	В целом освоенные, но не подкрепляемые знаниями и самостоятельностью выполнения умения	В целом сформированные и самостоятельно выполняемые, но не всегда интеллектуально	Успешно сформированные, самостоятельно и осознанно выполняемые умения применять

новые идеи и продукты в области управления рисками; - конструировать новые финансовые инструменты управления рисками.		банковских рисков; предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками; конструировать новые финансовые инструменты управления рисками.	применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков; предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками; конструировать новые финансовые инструменты управления рисками.	обоснованные умения применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков; предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками; конструировать новые финансовые инструменты управления рисками.	методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков; предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками; конструировать новые финансовые инструменты управления рисками.
Владеть: - навыком анализа оценки существующих финансово-экономических рисков.	Не владеет	Фрагментарно сформированные навыки анализа исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.	В целом сформированные, но выполняемые на элементарном уровне навыки анализа исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.	Сформированные, но не устойчивые в сложных ситуациях навыки анализа исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.	Успешно сформированные, устойчивые, технологически грамотно выполняемые навыки анализа исходных статистических данных и оценки существующих финансово-экономических рисков.

Критерии оценивания знаний на экзамене:

В ходе промежуточной аттестации выставление оценки по дисциплине осуществляется с учетом результатов текущего контроля (на основании которых обучающийся допускается к экзамену) и ориентацией на критерии оценивания сформированности компетенций следующим образом:

- Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает высокий, продвинутый уровень сформированности компетенций (5+), глубоко и прочно усвоил программный материал дисциплины, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами и вопросами, причем не затрудняется с ответами при видоизменении заданий, правильно обосновывает принятые решения, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач.

- Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает повышенный уровень сформированности компетенций (4), твердо знает материал курса, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.

- Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает пороговый уровень сформированности компетенций (3), имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических задач;

- Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он обнаруживает недостаточное освоения порогового уровня сформированности компетенций (2), не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями решает практические задачи или не справляется с ними самостоятельно.

- Оценка не выставляется обучающемуся, если он не явился на экзамен, отказался от его сдачи, не знает программный материал, не может решить практические задачи, что соответствует «нулевому» уровню сформированности компетенций (1).

Порядок проведения промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ОВЗ предусмотрен Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся.

5. ДИАГНОСТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УРОВЕНЬ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Компетенция ПК-4. Способностью собрать, проанализировать и содержательно интерпретировать массивы экономических данных, характеризующих социально-экономические процессы, явления и объекты, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей с использованием стандартных теоретических и эконометрических (экономико-математических) моделей

Обучающийся знает: закономерности функционирования финансовых рынков; финансовые инструменты, применяемые в практике хеджирования рисков; принцип достаточности капитала и методы его применения; основные виды банковских рисков; современные проблемы в области управления банковскими рисками; методы управления банковскими рисками.

Обучающийся умеет: анализировать тенденции, процессы и инструменты финансового рынка; оценивать и перерабатывать освоенные методы воздействия на сферу оценки и минимизации рисков в банках; анализировать финансовое состояние кредитных институтов; анализировать источники капитала для краткосрочного и долгосрочного финансирования компаний и финансовых институтов; применять методические знания и практические навыки в сфере исследования банковских рисков; предлагать принципиально новые идеи и продукты в области управления рисками; конструировать новые финансовые инструменты управления рисками.

Обучающийся владеет:

способностью анализировать основными приемами сбора, обработки, анализа информации для объективной оценки рисков коммерческого банка; способностью анализировать исходные данные.; навыком анализа оценки существующих финансово-экономических рисков.

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА (10 заданий)

Знать (примерный перечень тестовых заданий):

Правильный ответ выделен «жирным» шрифтом

1. По факторам возникновения все банковские риски можно подразделить на

А) политические

Б) экономические

В) верно А и Б

Г) умеренные и полные

2. По времени риски делятся

А) ретроспективные.

Б) низкие, умеренные и полные.

В) текущие и перспективные

Г) верно А и В

3. Банковский риск ЭТО?

А) присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами.

Б) риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

В) риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами .

Г) верно А и В

4. К внешним рискам банка относятся:

А) страновой риск и валютный риск

Б) характер банковских операций

В) риск стихийных бедствий

Г) верно А и В

5. Взаимосвязь типов основных банковских рисков (степень важности рисков увеличивается сверху вниз)

А)

стратегический риск

Операционный риск

Рыночный риск

Кредитный риск

Б)

Операционный риск

стратегический риск

Рыночный риск

Кредитный риск

В) Кредитный риск

Операционный риск

Рыночный риск

стратегический риск

Г) Рыночный риск

Операционный риск

стратегический риск

Кредитный риск

6. Примером Политических рисков может быть

А) закрытие границ,

Б) военные действия на территории страны

В) риск несбалансированной ликвидности (невозможность своевременно выполнять платежные обязательства)

Г) верно А и Б

7. Фондовый риск относится к

А) Страновому риску

Б) Риску ликвидности

В) Рыночному риску

Г) Операционному риску

8. Какой вид риска не является исключительно банковским, но он может тем не менее решающим образом повлиять на финансовое положение банка.

А) страновой риск

Б) Риск стихийных бедствий

В) равовой риск

9. Диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка; предварительный анализ кредитоспособности заемщика, т.е. его возможности погашать кредит ОТНОСЯТСЯ К

А) к сфере внутренней политики банка

Б) к сфере внешней политики банка

В) верно А и Б

10. Категории : нормативно- правовые риски, риски конкуренции, экономические риски, страновые риски относятся к классу?

А)финансовые риски

Б)риски поставки финансовых услуг

В) риски операционной среды

Г) риски управления

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА (15 заданий, из них 5 – с развернутым ответом)

Уметь (примерный перечень практических задач)

Задание 1. Рассчитать размер крупных кредитных рисков, если известно, размер собственного капитала банка составляет 4500000 руб., совокупная величина крупных кредитов составляет 1230000 руб.

Решение:

Определим размер крупных кредитных рисков: $H = 1230000 / 4500000 = 0,27\%$

Ответ: $H = 0,27\%$

Задание 2. Необходимо оценить уровень финансового риска по инвестиционной операции по следующим данным: на рассмотрение представлено два альтернативных инвестиционных проекта (проект «А» и проект «Б») с вероятностью ожидаемых доходов, представленной в табл. 1 ниже.

Таблица 1

Распределение вероятности ожидаемых доходов по двум инвестиционным проектам

Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	Инвестиционный проект «А»	Инвестиционный проект «Б»
Расчетный доход, ден. Ед.	Значение вероятности	Расчетный доход, ден. ед.
Высокая	0,25	0,20
Средняя	0,50	0,60
Низкая	0,25	0,20
В целом	1,0	1,0

Решение.

Среднее ожидаемое значение определяется по формуле:

$$\bar{X}_A = 600 \cdot 0,25 + 500 \cdot 0,50 + 200 \cdot 0,25 = 450 \text{ ден. ед.}$$

$$\bar{X}_B = 800 \cdot 0,20 + 450 \cdot 0,60 + 150 \cdot 0,20 = 460 \text{ ден. ед.}$$

Сравнивая данные по отдельным инвестиционным проектам, можно увидеть, что расчетные величины доходов по проекту «А» колеблются в пределах от 200 до 600 усл. ден. ед. при сумме ожидаемых доходов в целом 450 усл. ден. ед.

По проекту «Б» сумма ожидаемых доходов в целом составляет 460 усл. ден. ед., однако их колеблемость осуществляется в диапазоне от 150 до 800 усл. ден. ед.

Даже такое простое сопоставление позволяет сделать вывод о том, что риск реализации инвестиционного проекта «А» значительно меньше, чем проекта «Б», где колеблемость расчетного дохода выше.

Более наглядное представление об уровне риска дают результаты расчета среднеквадратического (стандартного) отклонения, представленные в табл. 2.

Таблица 2

Расчет среднеквадратического (стандартного) отклонения по двум инвестиционным проектам

Варианты проектов	Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка	X_i	$\bar{X}$	$(X_i - \bar{X})$	$(X_i - \bar{X})^2$	P_i	$(X_i - \bar{X})^2 \times P_i$	$\sqrt{(X_i - \bar{X})^2 \times P_i}$
Инвестиционный проект «А»	Высокая			+150		0,25		-
Средняя			+50		0,50		-	
Низкая			-250		0,25		-	
В целом	-		-	-	1,00		±150	
Инвестиционный проект «Б»	Высокая			+340		0,20		-
Средняя			-10		0,60		-	
Низкая			-310		0,20		-	
В целом	-		-	-	1,00		±206	

Результаты расчета показывают, что среднеквадратическое (стандартное.) отклонение по инвестиционному проекту «А» составляет 150, в то время как по инвестиционному проекту «Б» – 206, что свидетельствует о большем уровне его риска.

Рассчитаем коэффициент вариации по двум инвестиционным проектам при данных значениях среднеквадратического (стандартного) отклонения и среднего ожидаемого значения дохода по ним по формуле (12).

$$V_A = \frac{\pm 150}{450} \cdot 100 = 33,3\%$$

$$V_B = \frac{\pm 206}{460} \cdot 100 = 44,8\%$$

Результаты расчета показывают, что наименьшее значение коэффициента вариации - по проекту «А», а наибольшее – по проекту «Б». Таким образом, хотя ожидаемый доход по проекту «Б» выше, чем по проекту «А», уровень риска по нему, определяемый коэффициентом вариации, выше на 11,5% (44,8-33,3).

Следовательно, при сравнении уровней рисков по отдельным инвестиционным проектам предпочтение при прочих равных условиях следует отдавать тому из них, по которому значение

коэффициентов вариации самое низкое (что свидетельствует о наилучшем соотношении доходности и риска).

Задание 3. Управление процентным риском: Банк «Доходный» за последние три года имел следующие значения показателей (в млн р.):

Показатель	Текущий год	Предыдущий год	Два года назад
Процентный доход	57	56	55
Процентные издержки	49	41	34
Займы (без учета случаев неуплаты)	411	408	406
Ценные бумаги и средства на депозитах в других банках	239	197	174
Всего депозитов	487	472	467
Займы на денежном рынке	143	118	%

Что происходило с чистой процентной маржой (ЧПМ) банка, чем объясняются наблюдаемые изменения.

Альтернативные сценарии:

1. Что произойдет с ЧПМ банка «Доходный», если процентный доход возрастет до 61 млн р., а издержки - до 51 млн р.? Какова будет средняя норма прибыли по активам? Что произойдет со средними издержками по депозитам и займам денежного рынка?
2. Если процентный доход снизится до 53 млн р., а издержки - до 40 млн р., что произойдет с ЧПМ банка? Почему?

$ЧПМ = (\% \text{ый доход} - \% \text{ые издержки}) \cdot \text{Активы, приносящие доход}$

Текущий год: $ЧПМ = (57 - 49) / (411 + 239 + 487) = 8 / 1137 = 0,007$

Предыдущий год: $ЧПМ = (56 - 41) / (408 + 197 + 472) = 15 / 1077 = 0,014$

Два года назад: $ЧПМ = (55 - 39) / (406 + 174 + 467) = 16 / 1047 = 0,015$

Сценарий 1: $(61 - 51) / ((1137 + 1077 + 1047) / 3) = 10 / 1087 = 0,009$

Сценарий 2: $(53 - 40) / 1087 = 13 / 1087 = 0,012$

Задание 4. Управление валютным риском: Курс евро к доллару составляет 1,5141. Ставки по еврокредитам на 6 мес. (182 дня) равны: по долларам – 5,4% годовых; по евро – 3,2 % годовых. Требуется назвать приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард евро к доллару и теоретической форвардной маржи.

Решение:

Приближенное значение теоретического курса форвард доллара США к канадскому доллару:

При 360 дней:

$$R_{ft} = 1,5141 * [1 + (0,054 - 0,032) * 182 / 360] = 1,5309$$

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

$$FM_t = 1,5141 * (0,054 - 0,032) * 182 / 360 = 0,01684 = 168 \text{ пунктов}$$

При 365:

$$R_{ft} = 1,5141 * [1 + (0,054 - 0,032) * 182 / 365] = 1,5307$$

Приближенное значение теоретической форвардной маржи:

$$FM_t = 1,5141 * (0,054 - 0,032) * 182 / 365 = 0,0166 = 166 \text{ пунктов}$$

Задание 5. Рыночные риски: Собственные средства (капитал банка) по состоянию на первое число отчетного месяца составили 12500 тыс.р. В балансе банка отражены требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России (то есть истекшие — валютированием на отчетную дату и незавершенные — расчетами на даты, обстоящие от отчетной не более чем на два рабочих банковских дня), а также внебалансовые требования и обязательства (истекшие — валютированием в будущем за датой, отстоящей от отчетной более чем на два рабочих банковских дня) согласно установленному перечню операций (таблица 6).

Валюта	Активы	Пассивы	Открытая валютная позиция
Доллар США	827245,13	724166,76	+103078,37
Евро	20343,17	16301,56	+4041,91

Банком России установлены официальные курсы: 1 дол. США = 31,37 руб., 1 евро = 44,21 руб. Требуется рассчитать рублевый эквивалент открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте и определить суммарную величины открытой валютных позиций банка.

Решение:

Рублевый эквивалент открытой валютной позиции по доллару США:

$$103078,37 * 31,37 = 3233568,47 \text{ руб.}$$

Рублевый эквивалент открытой валютной позиции по Евро:

$$4041,91 \cdot 44,21 = 178692,84 \text{ руб.}$$

Сумма открытых валютных позиций иностранной валюты банка:

$$3233568,467 + 178692,841 = 3412261,31 \text{ руб.}$$

Задание 6. На этой неделе можно купить казначейские векселя США последующим ценам относительно номинала 100 дол. и с указанными сроками действия: а) 97,25 дол., 182 дня; б) 96,50 дол., 270 дней; в) 98,75 дол., 91 день. Вычислите банковскую ставку дисконта каждого векселя, если они хранятся до погашения. Определить доходность каждого векселя.

Решение:

$$\text{Вексельная сумма} = \text{Цена векселя} \cdot (1 + (\text{Срок векселя} \cdot \%)/365)$$

$$\text{Доходность векселя: } R = (\text{Номинал} - \text{Цена векселя}) / (\text{Цена векселя} \cdot 365 / \text{Срок векселя})$$

$$\text{а) } 100 = 97,25 \cdot (1 + (182 \cdot x)/365)$$

$$x = 2,75/48,49 = 0,0567 = 5,67\%$$

$$R = (100 - 97,25) / (97,25 \cdot 365 / 182) = 0,014 = 1,4\%$$

$$\text{б) } 100 = 96,5 \cdot (1 + (270 \cdot x)/365)$$

$$x = 3,5/71,38 = 0,049 = 4,9\%$$

$$R = (100 - 96,5) / (96,5 \cdot 365 / 270) = 0,027 = 2,7\%$$

$$\text{в) } 100 = 98,75 \cdot (1 + (91 \cdot x)/365)$$

$$x = 1,25/24,62 = 0,0507 = 5,07\%$$

$$R = (100 - 98,75) / (98,75 \cdot 365 / 91) = 0,003 = 0,3\%$$

Задание 7. Управление кредитом и кредитным риском: Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. р. сроком на 8 мес. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425961 тыс. р., собственный капитал банка — 152840 тыс.р. Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

Решение:

$$\text{Лимит кредитования} = (300\% \cdot 152840 \text{ тыс.р}) / 100\% = 458520 \text{ тыс.р}$$

$$\text{Свободный лимит кредитования} = 458520 \text{ тыс.р} - 425961 \text{ тыс.р} = 32559 \text{ тыс.р}$$

Отсюда следует, что свободный лимит банка на предоставление кредита коммерческим предприятиям составляет 32,559 млн.р, что меньше, чем заявленная сумма обратившегося предприятия на 17,441 млн.р, значит банк не сможет принять заявку в сумме 50 млн.р., в соответствии с кредитной политикой банка.

Задание 8. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

Решение:

1. страховая стоимость $120 + (120 \times 40\% : 100\%) = 168$ млн.р.
2. страховая сумма $168 \times 70\% : 100\% = 117,6$ млн.р.
3. сумма страховых платежей $117,6 \times 5,2\% : 100\% = 6,12$ млн.р.
4. сумма непогашенного кредита или сумму потерь $168 : 2 = 84$ млн.р.
5. сумма страхового возмещения $84 \times 70\% : 100\% = 58,8$ млн.р.

Задание 9. Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года. Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).

Решение:

1. страховую стоимость $80 + ((80 \times 46\% : 100\%) : 2) = 98,4$ млн.р.
2. страховую сумму $98,4 \times 70\% : 100\% = 68,9$ млн.р.
3. сумму страховых платежей $68,9 \times 6,8\% : 100\% = 4,68$ млн.р.
4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь $(80 \times 46\% \times 6) : (100\% \times 12) = 18,4$ млн.р.
5. сумму страхового возмещения $18,4 \times 70\% : 100\% = 12,88$ млн.р.

Задание 10.

Владеть (примерный перечень ситуационных заданий)

Задание 11. В банке возникла ситуация, когда большое количество клиентов начали задерживать выплаты по кредитам из-за экономического кризиса. Какие шаги вы предпримете для управления этим риском?

Решение:

Банк может провести анализ портфеля кредитов, выявить наиболее уязвимые сегменты и клиентов, и разработать план действий для уменьшения рисков. Это может включать в себя реструктуризацию кредитов, предоставление отсрочек по выплатам или пересмотр условий кредитования.

Задание 12. Банк рассматривает возможность выдачи кредита крупному корпоративному клиенту, который находится в нестабильной финансовой ситуации. Какие факторы риска вы учтете при принятии решения о выдаче кредита?

Решение:

Банк должен провести тщательный анализ финансового состояния клиента, его бизнес-модели и перспектив развития. Также необходимо оценить возможные внешние риски, такие как политическая нестабильность или изменения в экономической среде.

Задание 13. Банк обнаружил, что один из его сотрудников украл конфиденциальные данные клиентов и попытался продать их третьим лицам. Какие меры по управлению операционным риском банк должен принять?

Решение:

Банк должен немедленно прекратить незаконные действия сотрудника, провести внутреннее расследование инцидента и принять меры для предотвращения подобных ситуаций в будущем, например, улучшить системы контроля доступа и мониторинга активности сотрудников.

Задание 14. Банк рассматривает возможность расширения своей деятельности за границу. Какие международные риски он может столкнуться и как ими управлять?

Решение: Банк должен оценить политическую, экономическую и валютную стабильность страны, в которой он планирует расширить свою деятельность, а также учесть местное законодательство и регулирование. Также необходимо провести анализ конкурентной среды и потенциальных клиентов.

Задание 15. Банк обнаружил, что значительная часть его инвестиционного портфеля связана с отраслями, подверженными высокому уровню риска. Какие меры по управлению инвестиционным риском он должен принять?

Решение:

Банк может разнообразить свой инвестиционный портфель, уменьшив концентрацию в высокорискованных отраслях и перераспределив активы в более стабильные инвестиции. Также он может усилить мониторинг и анализ своих инвестиций для быстрого реагирования на изменения в рыночной среде.

Задание 1. Банк сталкивается с угрозой кибератаки, которая может привести к утечке конфиденциальных данных клиентов и финансовым потерям. Какие меры по управлению информационным риском он должен принять?

Решение: Банк должен улучшить свои системы кибербезопасности, включая защиту сетей и баз данных, обучение персонала по предотвращению фишинга и других видов мошенничества, а также разработку плана действий в случае кибератаки.

Задание 17. Банк выдает кредиты под залог недвижимости, но сталкивается с ростом доли просроченных платежей и дефолтов. Какие меры по управлению кредитным риском он должен принять?

Решение: Банк может пересмотреть свои процедуры оценки залога и кредитного скоринга, а также провести анализ текущего портфеля кредитов для выявления наиболее рискованных заемщиков. Также он может разработать стратегию по улучшению взыскания просроченных долгов.

Задание 18. Банк обнаружил, что один из его контрагентов сталкивается с финансовыми трудностями, что может повлиять на исполнение его обязательств перед банком. Какие меры по управлению контрагентским риском он должен принять?

Решение: Банк должен провести анализ финансового состояния контрагента и оценить его способность исполнения обязательств. Также он может разработать план альтернативных действий в случае дефолта контрагента, например, заключить страхование или использовать гарантии.

Задание 19. Банк планирует внедрить новую технологию для улучшения своих услуг, но сталкивается с возможными операционными рисками, связанными с переходом на новую систему. Какие меры по управлению операционным риском он должен принять?

Решение: Банк должен провести тщательное тестирование новой технологии перед ее внедрением, обеспечить обучение персонала и разработать план аварийного восстановления в случае возникновения проблем. Также он может использовать поэтапное внедрение новой системы для минимизации рисков.

Задание 20. Банк сталкивается с возрастанием числа жалоб клиентов на некачественное обслуживание и недостаточную прозрачность условий кредитования. Какие меры по управлению репутационным риском он должен принять?

Решение: Банк должен улучшить свои процессы обслуживания клиентов, обеспечить более прозрачную коммуникацию с клиентами и разработать стратегию по управлению общественным мнением о банке. Также он может провести анализ причин возникновения жалоб и принять меры для их устранения.

6. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Составил:

С.А. Евдовская, старший преподаватель



(подпись)

Заведующий кафедрой:

В.А. Мизюн, к.т.н., доцент



(подпись)

Заведующий выпускающей кафедрой:

В.А. Мизюн, к.т.н., доцент



(подпись)