

Министерство образования Республики Беларусь

Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»

Е. В. ЯРОШ

**Управление рисками
в банковской деятельности**

Практическое пособие

для студентов специальности

1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»

направление специальности

1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)»

Гомель
ГГУ им. Ф. Скорины
2016

УДК 005.334 : 336.71 (076)

ББК 65.262.5 – 09я73

Я77

Рецензенты:

кандидат экономических наук Г. В. Башлаков,

кандидат экономических наук Л. М. Лапицкая

Рекомендовано к изданию научно-методическим советом
учреждения образования «Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины»

Ярош, Е. В.

Я77

Управление рисками в банковской деятельности :
практическое пособие / Е. В. Ярош ; М-во образования
Республики Беларусь, Гомельский гос. ун-т им.
Ф. Скорины. – Гомель : ГГУ им. Ф. Скорины, 2016. –
45 с.

ISBN 978-985-577-233-1

Пособие включает в себя перечень вопросов для самоконтроля,
тестовые задания, тематику рефератов, задачи, практические задания и
методические рекомендации по их выполнению. Задания расположены
в логической последовательности, соответствующей содержанию изу-
чаемой дисциплины.

Адресовано студентам специальности 1-25 01 08 «Бухгалтер-
ский учет, анализ и аудит (по направлениям)» направление специаль-
ности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

УДК 005.334 : 336.71 (076)

ББК 65.262.5 – 09я73

ISBN 978-985-577-233-1

© Ярош Е. В., 2016

© Учреждение образования «Гомельский
государственный университет
имени Франциска Скорины», 2016

Оглавление

| | |
|--|----|
| Предисловие | 4 |
| 1 Теоретические основы управления банковскими рисками.. | 5 |
| 2 Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка..... | 7 |
| 3 Методология выявления и оценки банковских рисков..... | 10 |
| 4 Управление кредитным риском банка..... | 16 |
| 5 Управление риском ликвидности банка | 20 |
| 6 Управление рыночным риском банка..... | 26 |
| 7 Управление операционным риском банка..... | 32 |
| 8 Управление риском потери деловой репутации и стратегическим риском банка..... | 37 |
| Литература..... | 41 |

Предисловие

Курс «Управление рисками в банковской деятельности» изучает теорию и практику организации безопасного и высокодоходного функционирования кредитной организации, методы оценки банковских рисков, способы управления основными их видами.

Методы изучения курса предполагают детальное ознакомление с банковским законодательством, нормативной документацией, с отечественной и иностранной литературой по соответствующей тематике. Особое внимание уделяется изучению нормативных документов Базельского комитета по надзору за кредитными организациями (BCBS), что гарантирует более полное усвоение материала и прививает навыки самостоятельной работы с деловой банковской документацией.

Для успешного усвоения студентами дисциплины «Управление рисками в банковской деятельности» необходимо знание курсов бухгалтерского учета, статистики, математической статистики, экономико-математических методов и моделей, теории анализа хозяйственной деятельности и др.

Целью преподавания дисциплины является овладение студентами теоретическими вопросами организации системы управления банковскими рисками, изучение практического опыта применения различных методик выявления, оценки, мониторинга, ограничения и контроля рисков с учетом масштабов, сложности деятельности и профиля рисков банка, выработка умения оценить действующую систему управления рисками и экономически обоснованно определить пути ее улучшения.

Практическое пособие «Управление рисками в банковской деятельности» разработано с целью обеспечения будущих специалистов теоретико-методологическим инструментарием в области организации процесса управления рисками в банках, получающих экономическое образование по специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)» направлению специальности 1-25 01 08-01 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в банках)».

1 Теоретические основы управления банковскими рисками

- 1 Понятие и сущность риска. Источники его возникновения.
- 2 Виды банковских рисков, их классификация и характеристика.
- 3 Понятие и история возникновения риск-менеджмента.
- 4 Совокупность банковских рисков как объект управления.
- 5 Международные стандарты в области управления банковскими рисками.
- 6 Деятельность Базельского комитета по банковскому надзору.
- 7 Принципы управления банковскими рисками, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.
- 8 Применение принципов международных стандартов в области банковского надзора в Республике Беларусь.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Раскройте содержание понятия «риск».
- 2 Назовите источники возникновения риска.
- 3 В чем состоит сущность банковского риска?
- 4 По каким основным группам принято классифицировать банковские риски?
- 5 Раскройте содержание понятия «риск-менеджмент».
- 6 В чем состоит содержание понятия «толерантность к риску»?
- 7 Раскройте содержание понятия «риск-профиль».
- 8 Раскройте содержание понятия «риск-аппетит».
- 9 Перечислите основные Международные стандарты в области управления банковскими рисками.
- 10 Раскройте содержание RMS-стандарта управления рисками.
- 11 В чем состоит отличие RMS-стандарта от COSO-ERM.
- 12 Перечислите основные направления деятельности Базельского комитета по банковскому надзору.
- 13 Из каких компонентов состоит стандарт Базель II?
- 14 Какие принципы управления банковскими рисками выделяются в рамках компонента «Банковский надзор»?
- 15 Какие шаги были предприняты в Республике Беларусь с целью внедрения принципов стандарта Базель II?

Тест

В заданиях, представленных в форме вопросов, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Чем обусловлены экономические риски банка?

- а) изменением конъюнктуры рынка;
- б) изменением платежного баланса;
- в) изменением валютного курса;
- г) инфляцией.

2 На каких принципах базируется RMS-стандарт управления рисками?

- а) рискованность сделок при максимизации доходности рекомендуется компенсировать перенесением риска на 3-е лицо, хеджированием (страхованием);
- б) необходимо стремиться к балансу между доходностью и риском;
- в) управление осуществляется посредством установления чётких ограничений относительно минимального размера капитала банка.

3 На каких принципах базируется COSO-ERM стандарт управления рисками?

- а) рискованность сделок при максимизации доходности рекомендуется компенсировать перенесением риска на 3-е лицо, хеджированием (страхованием);
- б) необходимо стремиться к балансу между доходностью и риском;
- в) управление осуществляется посредством установления чётких ограничений относительно минимального размера капитала банка.

4 Какие компоненты включает в себя стандарт Базель II?

- а) минимальные требования к капиталу банка;
- б) банковский надзор;
- в) рыночную дисциплину;
- г) требования к уровню квалификации сотрудников банка;
- д) требования к клиентам банка.

Темы рефератов

- 1 Деятельность Базельского комитета по банковскому надзору.
- 2 Деятельность Группы банковских надзорщиков стран Центральной и Восточной Европы. Членство НБ РБ в этой группе.
- 3 Регулирование банковской деятельности в Республике Беларусь.
- 4 Последствия мирового финансового кризиса для банковского сектора экономик разных стран.
- 5 Проблема управления банковскими рисками и повышение стабильности национальных банковских систем.

2 Система управления рисками и принципы методологии риск-менеджмента банка

- 1 Понятие системы управления рисками в банках и ее структурные элементы.
- 2 Типы организационных структур риск-менеджмента банка.
- 3 Портфельный подход в системе управления рисками в банке.
- 4 Требования к организационной структуре системы управления рисками в банках Республики Беларусь.
- 5 Требования к стратегии, политике, методикам и процедурам управления рисками банка.
- 6 Способы ограничения и снижения уровня рисков в банке.
- 7 Система внутреннего контроля рисков в банке.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Раскройте содержание понятия системы управления рисками в банках.
- 2 На основании каких критериев может быть описана система управления рисками в банках?
- 3 Какие блоки можно выделить в системе управления исходя из видов банковских рисков?
- 4 Какие блоки управления выделяют в зависимости от уровня управления рисками в банках?

5 Какие блоки принято выделять в зависимости от технологии управления?

6 Какие блоки выделяют в системе управления в аспекте организации процесса управления рисками банка?

7 Перечислите типы организационных структур риск-менеджмента банка в последовательности возрастания организационной сложности.

8 Раскройте содержание портфельного подхода в системе управления рисками в банке.

9 Перечислите обязанности Совета директоров в сфере организации системы управления рисками в банке.

10 Перечислите функции комитета по рискам.

11 Каким требованиям должна соответствовать организационная структура управления рисками?

12 Обязанности исполнительного органа по организации системы управления рисками в банке.

13 Перечислите процедуры управления рисками в банке.

14 Перечислите способы ограничения и снижения уровня рисков в банке.

15 В чем заключается лимитирование?

16 Что такое хеджирование?

17 Что представляет собой диверсификация банковских рисков?

18 Распределите способы ограничения и снижения рисков по группам.

Тест

В заданиях, представленных в форме вопросов, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Какой тип организационной структуры риск-менеджмента банка является наиболее продвинутым?

- а) формальные подразделения риск-менеджмента;
- б) распределительная структура риск-менеджмента;
- в) структура переходного типа;
- г) централизованная структура риск-менеджмента.

2 Какой из органов банка обязан обеспечить организацию системы управления рисками, исключаящую конфликт интересов и условия его возникновения в процессе управления рисками?

- а) Совет директоров (Наблюдательный совет);
- б) Комитет по рискам;
- в) Исполнительный орган;
- г) подразделения по управлению рисками.

3 Какой способ минимизации рисков представляет собой процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала?

- а) диверсификация;
- б) хеджирование;
- в) резервирование;
- г) лимитирование;
- д) страхование.

4 Посредством каких приемов осуществляется трансферт рисков третьему лицу?

- а) хеджирования;
- б) лимитирования;
- в) распределения;
- г) страхования;
- д) диверсификации.

Темы рефератов

1 Развитие системы банковского надзора в Республике Беларусь.

2 Риск-ориентированный банковский надзор как элемент государственного регулирования.

3 Актуальные вопросы построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке.

4 Макропродунцеальные механизмы обеспечения финансовой стабильности экономики.

5 Хеджирование рисков: понятие и содержание.

6 Дистанционная оценка надежности и устойчивости белорусских банков.

3 Методология выявления и оценки банковских рисков

- 1 Принципы, цели и задачи стресс-тестирования.
- 2 Требования к процедуре и качеству стресс-тестирования в банке.
- 3 Методика стресс-тестирования банковских рисков.
- 4 Виды сценариев стресс-тестирования и их особенности.
- 5 Идентификация рисков и выявление зон банковских рисков.
- 6 Стоимостная оценка рисков на основе концепции Value-At-Risk (VaR).
- 7 Основные методы расчета Value-At-Risk (VaR) и их характеристика.
- 8 Достоинства и недостатки концепции Value-At-Risk (VaR).

Вопросы для самоконтроля

- 1 Чем продиктована необходимость проведения стресс-тестирования в банках?
- 2 Какие требования предъявляются к процедуре и качеству стресс-тестирования в банках?
- 3 Раскройте содержание методики стресс-тестирования банковских рисков.
- 4 Перечислите виды сценариев стресс-тестирования и их особенности.
- 5 В чем заключается идентификация рисков?
- 6 Перечислите зоны кредитного риска.
- 7 Перечислите зоны риска ликвидности.
- 8 Перечислите зоны процентного риска.
- 9 Раскройте содержание концепции Value-At-Risk (VaR).
- 10 В чем заключаются особенности метода исторического моделирования?
- 11 Раскройте содержание метода статистических испытаний Монте-Карло?
- 12 В чем заключаются достоинства показателя VaR?
- 13 Какие недостатки методики VaR ограничивают ее применение при оценке риска?

Тест

В представленных заданиях необходимо дополнить утверждения, выбрав правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Стресс-тестирование представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), то есть изменений факторов риска, соответствующих...

- а) исключительным событиям;
- б) вероятным событиям;
- в) невероятным событиям;
- г) событиям, которые никогда не произойдут;
- д) событиям, которые имели место в прошлом.

2 На основании соглашения Базель II банкам рекомендовано осуществлять стресс-тестирование своих портфелей как минимум...

- а) по историческим сценариям, не требующим моделирование;
- б) по историческим сценариям, включающим моделирование на базе системных кризисов в прошлом;
- в) по сценариям, разрабатываемым кредитной организацией с учётом ее специфики;
- г) по сценариям, разрабатываемым другими кредитными организациями.

3 Количественные критерии стресс-тестирования предполагают...

- а) определение масштаба возникновения неблагоприятных событий;
- б) определение последовательности возникновения неблагоприятных событий;
- в) определение силы воздействия неблагоприятных событий на различные показатели деятельности банков;
- г) оценку возможности банка по минимизации потенциальных потерь.

4 Качественные критерии стресс-тестирования предполагают...

а) оценку возможности банка по минимизации потенциальных потерь;

б) определение масштаба возникновения неблагоприятных событий;

в) определение силы воздействия неблагоприятных событий на различные показатели деятельности банков;

г) оценку возможности банка по минимизации потенциальных потерь;

д) определение комплекса мероприятий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения требуемого уровня финансовой устойчивости.

Задачи

Методические рекомендации

Для решения задач по данной теме следует использовать табличные данные квантилей нормального распределения (таблица 1), которые соответствуют определенному уровню доверия.

Таблица 1 – Квантили нормального распределения

| | | | | | | | | | |
|----------------|-------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|----|
| Вероятность, % | 99,99 | 99,9 | 99 | 97,72 | 97,5 | 95 | 90 | 84,13 | 50 |
| Квантиль | 3,715 | 3,090 | 2,326 | 2 | 1,96 | 1,645 | 1,282 | 1 | 0 |

Интерпретируя данные расчетов необходимо помнить о содержании показателя VaR.

Показатель VaR – это представленная в стоимостном выражении *величина максимальных потерь* банка по позиции (портфелю финансовых инструментов) с *заданной вероятностью (уровнем доверия)* за *определенный период времени (временной горизонт)*.

Таким образом, значение VaR в 500 млн. руб. для временного горизонта в один день и уровне доверия 99 % будет означать (при условии сохранения тенденций рыночной конъюнктуры):

а) с вероятностью 99 % убытки в течение следующих 24 часов не превысят 500 млн. руб.;

б) убытки, превышающие 500 млн. руб., ожидаются в среднем один раз в 100 дней;

в) вероятность того, что наши убытки превысят 500 млн. руб. в течение ближайших суток, равна 1 %.

1 Текущая стоимость портфеля вложений в акции составляет 427 млн. руб., ожидаемая доходность составляет 18,7 % годовых, а годовая волатильность – 19,5 %.

При доверительном уровне 99 % необходимо рассчитать размер VaR для годового интервала. Результаты расчетов интерпретируйте.

2 Текущая стоимость портфеля вложений в акции составляет 381 млн. руб., ожидаемая доходность составляет 11,8 % годовых, а годовая волатильность – 15,5 %.

При доверительном уровне 90 % необходимо рассчитать размер VaR за 1 месяц. Результаты расчетов интерпретируйте.

3 Текущая стоимость портфеля вложений в акции составляет 1645 млн. руб., ожидаемая доходность составляет 14,8 % годовых, а годовая волатильность – 13,5 %.

При доверительном уровне 90 % необходимо рассчитать размер VaR за 1 месяц. Результаты расчетов интерпретируйте.

4 Текущая стоимость портфеля вложений в акции составляет 27 млн. руб., ожидаемая доходность – 19,8 % годовых, а годовая волатильность – 20,7 %.

При доверительном уровне 99 % необходимо рассчитать размер VaR для недельного интервала. Результаты расчетов интерпретируйте.

5 Текущая стоимость портфеля вложений в акции составляет 950 млн. руб., ожидаемая доходность составляет 31,1 % годовых, а годовая волатильность – 29,7 %.

При доверительном уровне 99,9 % необходимо рассчитать размер VaR для однодневного интервала. Результаты расчетов интерпретируйте.

6 Определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 95 % для портфеля стоимостью 19 млрд. руб., в который входят акции только одной компании.

Стандартное отклонение доходности акции в расчете на год равно 12,8 %, а ожидаемая доходность составляет 15,8 % годовых. В году 252 торговых дня. Результаты расчетов интерпретируйте.

7 Необходимо найти VaR портфеля с доверительной вероятностью 99 %.

Банк владеет портфелем стоимостью 78 млрд. руб. из двух акций, имеющих следующие характеристики доходности и риска (таблица 2).

Таблица 2 – Характеристики акций, входящих в портфель

| Акции | Доля | Ожидаемая доходность | Стандартное отклонение | К корреляции |
|---------|------|----------------------|------------------------|--------------|
| Акция 1 | 40 % | 8,8 % | 6,60 % | 1 |
| Акция 2 | 60 % | 7,4 % | 5,30 % | |

Полученные результаты интерпретируйте.

8 Необходимо найти VaR портфеля с доверительной вероятностью 97,5 %.

Банк владеет портфелем стоимостью 120 млрд. руб. из двух акций, имеющих следующие характеристики доходности и риска (таблица 3):

Таблица 3 – Характеристики акций, входящих в портфель

| Акции | Доля | Ожидаемая доходность | Стандартное отклонение | К корреляции |
|---------|------|----------------------|------------------------|--------------|
| Акция 1 | 25 % | 3,9 % | 4,10 % | 0,2 |
| Акция 2 | 75 % | 3,2 % | 5,80 % | |

Полученные результаты интерпретируйте.

9 Имеются следующие данные о процентных ставках по потребительским кредитам банка (таблица 4).

Таблица 4 – Данные о процентных ставках по потребительским кредитам банка

| Дата | Процентная ставка по потребительским кредитам, % |
|---------------|--|
| 11.01.2015 г. | 2,60 |
| 12.01.2015 г. | 2,80 |
| 13.01.2015 г. | 3,50 |
| 14.01.2015 г. | 4,20 |
| 15.01.2015 г. | 4,60 |
| 16.01.2015 г. | 4,90 |
| 17.01.2015 г. | 5,20 |
| 18.01.2015 г. | 6,30 |
| 19.01.2015 г. | 6,70 |
| 20.01.2015 г. | 6,90 |

Необходимо рассчитать:

а) ожидаемую доходность по данному виду процентных ставок;

б) при условии, что текущая рыночная стоимость кредитного портфеля равна 300 млрд. руб. рассчитать однодневный VaR с доверительным уровнем 99 %.

Результаты расчетов интерпретируйте.

9 Имеются следующие данные о процентных ставках по потребительским кредитам банка (таблица 5).

Таблица 5 – Данные о процентных ставках по потребительским кредитам банка

| Дата | Процентная ставка по потребительским кредитам, % |
|---------------|--|
| 11.01.2015 г. | 4,6 |
| 12.01.2015 г. | 5,1 |
| 13.01.2015 г. | 5,5 |
| 14.01.2015 г. | 6,2 |
| 15.01.2015 г. | 7,9 |
| 16.01.2015 г. | 6,9 |
| 17.01.2015 г. | 7,2 |
| 18.01.2015 г. | 8,3 |
| 19.01.2015 г. | 8,7 |
| 20.01.2015 г. | 8,9 |

При условии, что текущая рыночная стоимость кредитного портфеля равна 500 млрд. руб. рассчитать однодневный VaR с доверительным уровнем 95 %.

Ожидаемая доходность составляет 6,93 %, а среднеквадратическое отклонение функции доходности – 1,537 %.

Полученные результаты интерпретируйте.

Темы рефератов

- 1 Стресс-тестирование в банках.
- 2 История разработки и распространения методики Value at Risk (VaR).
- 3 Использование усовершенствованных методик VaR при управлении резервами банка.
- 4 Развитие стресс-тестирования в Республике Беларусь.
- 5 Понятие волатильности как меры риска.

4 Управление кредитным риском банка

- 1 Кредитный риск в системе банковских рисков.
- 2 Виды кредитного риска банка и их классификация.
- 3 Факторы кредитного риска и их классификация.
- 4 Индивидуальная и портфельная оценка кредитного риска банка (УСР).
- 5 Содержание понятия качества кредитного портфеля (УСР).
- 6 Системный подход к управлению кредитным риском банка.
- 7 Кредитная политика в системе управления кредитным риском банка.
- 8 Способы минимизации кредитного риска банка.
- 9 Экономико-математические методы для измерения кредитного риска.
- 10 Оценка кредитоспособности клиента как основа оценки кредитного риска банка.
- 11 Рейтинговая система оценки кредитоспособности клиента и ее виды.
- 12 Методика рейтингового агентства Standard&Poor's (УСР).
- 13 Скоринговая система оценки кредитного риска (УСР).
- 14 Кредитная история в системе оценки кредитоспособности клиента.

Вопросы для самоконтроля

1 В чем проявляется двойственный характер кредитного риска?

2 Раскройте сложную природу кредитного риска. Классифицируйте кредитный риск по различным признакам.

3 На какие группы можно разделить факторы кредитного риска?

4 Перечислите макроэкономические факторы кредитного риска.

5 Перечислите факторы кредитного риска, обусловленные деятельностью предприятия-заемщика.

6 Перечислите факторы кредитного риска, связанные с банком.

7 Каковы цели управления банковскими кредитными рисками?

8 Каким требованиям должна отвечать система управления кредитным риском банка?

9 Какие подсистемы включает в себя система управления кредитным риском банка?

10 Раскройте содержание понятия качества кредитного портфеля.

11 В чем заключается рационализация кредитного портфеля банка?

12 Опишите содержание процедуры диверсификации кредитных вложений или кредитного портфеля банка.

13 Раскройте содержание процедуры минимизации кредитного риска банка с помощью структурирования кредитов.

14 Оцените значение системы резервирования как способа минимизации кредитного риска банка.

15 Опишите процедуру оценки кредитоспособности клиента в системе оценки кредитного риска банка.

16 Каково значение кредитной политики в системе управления кредитным риском банка?

17 В чем заключается содержание скоринговой методики оценки кредитного риска?

18 Каково место кредитной истории клиента в системе управления кредитным риском банка?

Тест

В представленных заданиях необходимо дополнить утверждения, выбрав правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 В зависимости от уровня осуществления анализа различают...

- а) совокупный кредитный риск на уровне кредитного портфеля;
- б) индивидуальный кредитный риск;
- в) общий кредитный риск;
- г) отраслевой кредитный риск;
- д) страновой кредитный риск.

2 В зависимости от сферы возникновения кредитного риска различают...

- а) риск заемщика, возникающий в сфере деятельности клиента банка;
- б) риск кредитного продукта, связанный с функционированием банка непосредственно;
- в) риск изменения внешней среды банка;
- г) риск изменения внешней среды заемщика.

3 В зависимости от типа заемщика кредитный риск принято классифицировать...

- а) на риск страны;
- б) на риск кредитования юридических лиц внутри страны;
- в) на риск кредитования физических лиц внутри страны.

4 По характеру проявления кредитного риска выделяют...

- а) моральный риск;
- б) деловой риск;
- в) финансовый риск;
- г) экономический риск;
- д) риск обеспечения.

5 В зависимости от характера действия заемщика выделяют кредитный риск, обусловленный...

- а) отказом заемщика от уплаты процентов и (или) основного долга;
- б) нецелевым использованием кредитных средств;
- в) ошибками банка в оценке уровня кредитоспособности клиента;

- г) несвоевременностью погашения основного долга и процентов по кредиту;
- д) препятствие банковскому контролю.

Задачи

1 Стеклозавод был зарегистрирован в июне 1995 года. Свою кредитную историю с Банком Б завод начал в ноябре 2008 года. В течение последних 3 лет у него был непрерывный стаж кредитования на 14 месяцев, однако в последнем году сотрудничества завод 2 раза задержал выплату кредитной задолженности: один раз на 5 дней и второй раз на 3 дня.

Необходимо оценить кредитную историю клиента банка путем дискретно-балльного подсчета.

2 Швейная фабрика была зарегистрирована в 1993 году. Свою кредитную историю с банком Б она начала в мае 2005 года. В течение последних 2 лет у нее был непрерывный стаж кредитования на период 20 месяцев, однако в последнем году сотрудничества фабрика один раз задержала выплату кредитной задолженности на 20 дней.

Необходимо оценить кредитную историю клиента банка путем дискретно-балльного подсчета.

3 На основе приведенных ниже данных (таблица 6) с помощью дискретной оценки рассчитайте кредитоспособность строительной компании и, воспользовавшись данными шкалы, определите его внутренний кредитный рейтинг.

Таблица 6 – Данные для расчета кредитоспособности клиента

| | |
|----------------------------------|----|
| Оценка финансового состояния | 31 |
| Оценка оборотов заемщика в банке | 10 |
| Оценка делового риска | 11 |
| Оценка акционеров | 13 |
| Оценка кредитной истории | 20 |

4 У банка на 01.07.2015 г. наблюдалась следующая структура кредитного портфеля юридических лиц (таблица 7).

Таблица 7 – Структура кредитного портфеля банка

| Вид кредита | Внутренний кредитный рейтинг клиента | Сумма по кредитному договору, млн руб. |
|--|--------------------------------------|--|
| Лизинговый кредит коммерческой организации | B | 120 |
| Кредит, предоставленный фабрике игрушек | B- | 310 |
| Кредит на приобретение оборудования ОДО «Вильнюс» | B+ | 148 |
| Кредит на приобретение транспортных средств ОАО «Эндиго» | BB | 50 |
| Кредит строительной организации в текущую деятельность | BBB | 32 |

Необходимо с учетом средневзвешенных значений вероятности невозврата кредита и удельного веса потерь в активах рассчитать уровень кредитного риска по данному кредитному портфелю.

Темы рефератов

- 1 Использование кредитных деривативов в современной практике риск-менеджмента.
- 2 Бюро кредитных историй Национального банка Республики Беларусь и кредитная история заемщиков.
- 3 Роль рейтинговых агентств в мировой экономике.

5 Управление риском ликвидности банка

- 1 Необходимость ликвидности баланса банка и методы управления ею.
- 2 Понятие риска ликвидности банка.
- 3 Принципы управления риском ликвидности банка, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.
- 4 Процедуры управления риском ликвидности банка.
- 5 Процедура выявления и идентификации риска ликвидности банка.
- 6 Процедура измерения и оценки риска ликвидности банка.

- 7 Методы измерения и оценки риска ликвидности банка.
- 8 Мониторинг риска ликвидности банка (УСР).
- 9 Индикаторы раннего предупреждения риска ликвидности банка (УСР).
- 10 Контроль риска ликвидности банка (УСР).
- 11 Стресс-тестирование риска ликвидности банка (УСР).

Вопросы для самоконтроля

- 1 В чем заключается необходимость ликвидности баланса банка?
- 2 Какие методы управления ликвидностью используются в мировой практике?
- 3 Раскройте содержание метода управления активами.
- 4 Раскройте содержание метода управления пассивами.
- 5 В чем заключается комбинированный метод управления ликвидностью?
- 6 Раскройте содержание риска ликвидности.
- 7 В чем заключается риск фондирования ликвидности банка?
- 8 В чем заключается рыночный риск ликвидности банка?
- 9 На какие группы разделены принципы управления риском ликвидности банка, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору?
- 10 Перечислите процедуры управления риском ликвидности банка.
- 11 В чем заключается процедура выявления и идентификации риска ликвидности банка?
- 12 В каких направлениях рекомендуется осуществлять измерение риска ликвидности?
- 13 Какие методы применяются для измерения и оценки риска ликвидности банка?
- 14 Поясните назначение индекса Херфиндаля-Хиршмана, используемого при анализе риска ликвидности банка.
- 15 Опишите содержание процедуры мониторинга риска ликвидности банка.
- 16 Какие характеристики могут быть индикаторами раннего предупреждения риска ликвидности банка?
- 17 С какой целью осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности банка?

Тест

В заданиях, представленных в форме вопросов, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 Какие методы управления ликвидностью используются в мировой практике?

- а) метод управления пассивами;
- б) метод управления активами;
- в) комбинированный метод;
- г) дублирующий метод;
- д) метод управления требованиями;
- е) метод управления обязательствами.

2 Какие процедуры должны обеспечить целостность и эффективность процесса управления риском ликвидности банка?

- а) процедура выявления (идентификации) риска;
- б) процедура измерения и оценки риска;
- в) процедура контроля риска;
- г) процедура стресс-тестирования;
- д) процедура мониторинга риска;
- е) процедура снижения рисков;
- ж) процедура управления рисками.

3 Какие характеристики могут быть индикаторами раннего предупреждения риска ликвидности банка?

- а) быстрый рост активов, особенно в случае финансирования за счет потенциально волатильных пассивов;
- б) увеличивающаяся концентрация активов или пассивов;
- в) увеличение несоответствия между валютами;
- г) уменьшение средневзвешенных сроков возврата пассивов;
- д) повторяющиеся случаи приближения позиций к внутренним или нормативным лимитам либо их превышения;
- е) отрицательные отзывы в прессе;
- ж) снижение кредитного рейтинга.

4 Какие структурные элементы принято выделять в составе риска ликвидности?

- а) риск фондирования;

- б) рыночный риск ликвидности;
- в) товарный риск;
- г) процентный риск;
- д) разрыв ликвидности;
- е) риск несбалансированной ликвидности по срокам;
- ж) риск несбалансированной ликвидности по суммам;
- и) риск несбалансированной ликвидности по валютам;
- к) риск потери деловой репутации банка;
- л) стратегический риск.

Задачи

1 Используя данные баланса ОАО «АСБ Беларусбанк» (таблица 8), необходимо рассчитать риск концентрации активов и пассивов на основе определения коэффициента Херфиндаля-Хиршмана.

Сравните полученные результаты на две отчетные даты и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 8 – Бухгалтерский баланс ОАО «АСБ Беларусбанк» на 01.10.2015г.

| В миллионах рублей | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Наименование статьи | 01.10.2015 г. | 01.10.2014 г. |
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства | 2 982 734 | 2 157 768 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 6 201 | 6 801 |
| Средства в Национальном банке | 26 534 689 | 18 034 809 |
| Средства в банках | 9 242 191 | 5 553 121 |
| Ценные бумаги | 34 422 073 | 16 054 340 |
| Кредиты клиентам | 163 300 311 | 133 290 746 |
| Производные финансовые активы | 9 900 935 | 5 191 140 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 1 088 412 | 986 862 |
| Основные средства и нематериальные активы | 4 098 372 | 4 082 057 |
| Имущество, предназначенное для продажи | 244 | 5 737 |
| Отложенные налоговые активы | 6 496 | 0 |
| Прочие активы | 1 410 236 | 807 955 |
| Итого активы | 252 992 894 | 186 171 336 |

Окончание таблицы 8

| 1 | 2 | 3 |
|---|-------------|-------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства Национального банка | 3 377 283 | 4 022 958 |
| Средства банков | 39 193 065 | 27 571 593 |
| Средства клиентов | 156 732 768 | 116 642 614 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 16 858 018 | 12 649 154 |
| Производные финансовые обязательства | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 6 052 | 0 |
| Прочие обязательства | 1 615 204 | 1 448 689 |
| Всего обязательства | 217 782 390 | 162 335 008 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | |
| Уставный фонд | 26 689 248 | 16 687 553 |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| Резервный фонд | 1 871 569 | 1 205 945 |
| Фонды переоценки статей баланса | 2 123 343 | 2 060 899 |
| Накопленная прибыль | 4 526 344 | 3 881 931 |
| Всего собственный капитал | 35 210 504 | 23 836 328 |
| Итого обязательства и собственный капитал | 252 992 894 | 186 171 336 |

2 Используя данные баланса ОАО «Белинвестбанк» (таблица 9), необходимо рассчитать риск концентрации активов и пассивов на основе определения коэффициента Херфиндаля-Хиршмана.

Полученные результаты на две отчетные даты сравните и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 9 – Бухгалтерский баланс ОАО «Белинвестбанк» на 01.10.2015 г.

| В миллионах рублей | | |
|---|---------------|---------------|
| Наименование статьи | 01.10.2015 г. | 01.10.2014 г. |
| 1 | 2 | 3 |
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства | 922 110 | 877 998 |
| Драгоценные металлы и драгоценные камни | 2 982 | 4 975 |
| Средства в Национальном банке | 1 874 353 | 2 791 444 |
| Средства в банках | 2 694 985 | 1 475 944 |
| Ценные бумаги | 7 034 579 | 3 970 286 |
| Кредиты клиентам | 21 552 096 | 17 300 112 |

Окончание таблицы 9

| 1 | 2 | 3 |
|---|------------|------------|
| Производные финансовые активы | 0 | 449 013 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 69 806 | 64 337 |
| Основные средства и нематериальные активы | 1 640 304 | 1 504 292 |
| Имущество, предназначенное для продажи | 28 226 | 7 853 |
| Отложенные налоговые активы | 0 | 0 |
| Прочие активы | 231 345 | 192 111 |
| Итого активы | 36 050 786 | 28 638 365 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Средства Национального банка | 5 284 | 219 755 |
| Средства банков | 5 574 898 | 3 899 339 |
| Средства клиентов | 25 846 509 | 20 187 931 |
| Ценные бумаги, выпущенные банком | 828 814 | 792 205 |
| Производные финансовые обязательства | 0 | 0 |
| Отложенные налоговые обязательства | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 286 002 | 272 011 |
| Всего обязательства | 32 541 507 | 25 371 241 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | | |
| Уставный фонд | 1 237 409 | 1 167 408 |
| Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| Резервный фонд | 179 111 | 123 461 |
| Фонды переоценки статей баланса | 1 076 062 | 1 044 238 |
| Накопленная прибыль | 1 016 697 | 932 017 |
| Всего собственный капитал | 3 509 279 | 3 267 124 |
| Итого обязательства и собственный капитал | 36 050 786 | 28 638 365 |

Темы рефератов

1 Мероприятия по управлению ликвидностью банка в случае возникновения кризиса ликвидности.

2 Антикризисное управление риском ликвидности в банке.

3 Современные подходы к управлению ликвидностью банка и их практическая реализация.

6 Управление рыночным риском банка

1 Понятие рыночного риска банка и его структурные элементы.

2 Понятие процентного риска банка и его структурные элементы.

3 Требования к качеству системы управления процентным риском банка.

4 Управление процентным риском торгового и банковского портфеля.

5 Методы оценки процентного риска банка.

6 Понятие валютной позиции и валютного риска банка. Расчет величины валютного риска.

7 Управление валютным риском банка (УСР).

8 Фондовый риск банка и порядок его расчета для включения в норматив достаточности капитала (УСР).

9 Товарный риск банка и порядок его расчета для включения в норматив достаточности капитала (УСР).

Вопросы для самоконтроля

1 Чем обусловлен рыночный риск банка?

2 Какие структурные компоненты входят в состав рыночного риска банка?

3 Какие банковские продукты генерируют процентный риск?

4 Какие процедуры предполагает процесс управления процентным риском банка?

5 Какие методы применяются для оценки процентного риска банка?

6 Чем обусловлен валютный риск банка?

7 Какие мероприятия проводит банк с целью управления валютным риском банка?

8 Опишите алгоритм расчета валютного риска банка.

9 В чем заключается содержание фондового риска банка?

10 Какими банковскими активами генерируется товарный риск банка?

Тест

В представленных заданиях необходимо дополнить утверждения, выбрав правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 *Рыночный риск банка включает в себя...*

- а) процентный риск;
- б) кредитный риск;
- в) риск торгового портфеля;
- г) фондовый риск;
- д) валютный риск;
- е) товарный риск.

2 *Валютному риску банка подвержены...*

а) балансовые и внебалансовые позиции банка, номинированные в иностранной валюте;

б) позиции банка в драгоценных металлах в виде банковских слитков, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка;

в) позиции банка в драгоценных металлах в виде мерных слитков и монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка;

г) позиции банка в драгоценных металлах в виде монет, переоцениваемых по мере изменения учетных цен согласно принятой учетной политике банка.

3 *Процентный риск банка рассчитывается как сумма...*

- а) номинального и формального процентного риска;
- б) общего и специального процентного риска;
- в) фактического и планового процентного риска.

4 *Для определения величины общего процентного риска по усмотрению банка может быть использован метод...*

- а) погашения;
- б) продолжительности;
- в) стандартизированный;
- г) базовый;
- д) гЭП-анализ.

5 Требования (или право требования) по иностранной валюте – это...

- а) длинная позиция;
- б) короткая позиция;
- в) чистая позиция;
- г) брутто-позиция.

6 Валютная позиция, при которой сумма требований и сумма обязательств не совпадают, называется...

- а) брутто-позицией;
- б) открытой позицией;
- в) короткой позицией.

Задачи

1 Используя данные, приведенные в таблице 10, рассчитайте величину процентного риска, применяя при расчете общего процентного риска метод «погашения» (таблица 11).

Решение первой части задачи оформите в виде таблицы, по форме, приведенной в таблице 12.

Таблица 10 – Структура торгового портфеля Банка «Капитал» по состоянию на 01.07.2015 г.

| Структура торгового портфеля | | | | Данные о ценных бумагах |
|------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|
| Вид ценной бумаги | Вид дохода по облигации | Величина позиции | | Дата погашения |
| | | Абсолютная, тыс. дол.США | Относительная, % | |
| ГДО 140 | процентный | 998 850,0 | 0,82 | 26.11.15 г. |
| ГДО 141 | процентный | 7 951 628,9 | 6,49 | 26.10.16 г. |
| ГДО 144 | процентный | 18 456 155,2 | 15,07 | 22.11.17 г. |
| ГДО 145 | процентный | 19 977 000,0 | 16,31 | 23.10.18 г. |
| ГДО 146 | процентный | 19 998 272,8 | 16,33 | 27.11.18 г. |
| ГДО 147 | процентный | 19 996 003,2 | 16,32 | 22.10.19 г. |
| ГДО 148 | процентный | 19 993 027,9 | 0,03 | 26.11.19 г. |
| ГДО 205 | фиксированный | 31 513,0 | 0,08 | 21.03.16 г. |
| ГДО 225 | процентный | 98 655,7 | 0,08 | 20.03.20 г. |
| ИТОГО по ГДО | | 107 501 106,7 | 87,76 | |
| ДО НБ РБ 788 | фиксированный | 14 999 545,9 | 12,24 | 08.07.15 г. |
| ИТОГО по ДО НБ | | 14 999 545,9 | 12,24 | |
| Всего | | 122 500 652,6 | 100 | |

Таблица 11 – Данные для расчета размера общего процентного риска методом «погашения»

| № п/п | Зона | Временной интервал | Вес риска, % |
|-------|------|--------------------|--------------|
| 1 | I | 1 месяц и менее | 0 |
| | | От 1 до 3 месяцев | 0,2 |
| | | От 3 до 6 месяцев | 0,4 |
| | | От 6 до 12 месяцев | 0,7 |
| 2 | II | От 1 года до 2 лет | 1,25 |
| | | От 2 до 3 лет | 1,75 |
| | | От 3 до 4 лет | 2,25 |
| 3 | III | От 4 до 5 лет | 2,75 |
| | | От 5 до 7 лет | 3,25 |
| | | От 7 до 10 лет | 3,75 |
| | | От 10 до 15 лет | 4,50 |
| | | От 15 до 20 лет | 5,25 |
| | | Свыше 20 лет | 6,00 |

Таблица 12 – Расчет величины общего процентного риска методом «погашения»

| Зона риска | Временной интервал | Вес риска, % | Вид ценной бумаги | Величина позиции, тыс. бел. руб. | Позиция, взвешенная на риск, тыс. бел. руб. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------|-------------------|----------------------------------|---|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Величина общего процентного риска | | | | | |

2 На 14.11.2015 г. имеются следующие данные о валютных операциях Банка В (таблица 13). Размер собственного капитала банка для расчета нормативных требований составляет 175 451,2 млн. руб. На основе данных необходимо рассчитать чистые позиции по каждому виду валют, общие короткие и длинные позиции, суммарную открытую валютную позицию, сравнить с нормативными значениями, сделать выводы и рассчитать величину валютного риска.

Таблица 13 – Данные о валютных операциях Банка В на 14.11.2015 г.

В миллионах рублей

| Наименование иностранной валюты | Требования | | Обязательства | |
|---------------------------------|---------------|-------------|---------------|--------------|
| | итого | длинная (+) | итого | короткая (-) |
| Болгарский лев | 0,57 | х | 0,38 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Канадский доллар | 2 878,38 | х | 2 480,44 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Швейцарский франк | 95 655,79 | х | 95 726,67 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Китайский юань | 3 537,37 | х | 3 557,00 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Датская крона | 152,00 | х | 80,11 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Евро | 26 962 900,78 | х | 26 964 156,67 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Фунт стерлингов | 3 113,43 | х | 2 416,23 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Йена | 68 217,53 | х | 68 198,11 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Турецкая лира | 855,73 | х | 872,31 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Норвежская крона | 85,37 | х | 0,00 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Злотый | 7 919,38 | х | 5 799,03 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Российский рубль | 4 361 127,81 | х | 4 359 811,68 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Шведская крона | 599,03 | х | 362,19 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Гривна | 33 231,58 | х | 32 598,45 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Доллар США | 46 984 984,99 | х | 47 001 183,81 | Х |
| Чистая позиция | | | | |

3 На 10.11.2015 г. имеются данные о валютных операциях Банка А (таблица 14). Размер собственного капитала банка для расчета нормативных требований составлял 5 175 451,2 млн. руб. На основе данных необходимо рассчитать чистые позиции

по каждому виду валют, общие короткие и длинные позиции, суммарную открытую валютную позицию, сравнить с нормативными значениями, сделать выводы и рассчитать величину валютного риска.

Таблица 14 – Данные о валютных операциях Банка А на 10.11.2015 г.

| Наименование иностранной валюты | Требования | | Обязательства | |
|---------------------------------|---------------|-------------|---------------|--------------|
| | итого | длинная (+) | итого | короткая (-) |
| Болгарский лев | 0,58 | х | 0,38 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Канадский доллар | 3 014,11 | х | 2 626,40 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Швейцарский франк | 96 096,43 | х | 96 153,15 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Китайский юань | 3 374,38 | х | 3 529,53 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Датская крона | 152,47 | х | 80,36 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Евро | 26 707 259,00 | х | 26 708 912,48 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Фунт стерлингов | 3 136,62 | х | 2 458,76 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Йена | 68 108,63 | х | 68 089,40 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Австралийский доллар | 710,50 | х | 725,24 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Норвежская крона | 85,68 | х | 0,00 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Злотый | 7 328,70 | х | 5 494,95 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Российский рубль | 5 004 051,08 | х | 5 003 029,89 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Шведская крона | 604,30 | х | 365,97 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Гривна | 38 057,62 | х | 37 468,65 | Х |
| Чистая позиция | | | | |
| Доллар США | 47 280 089,49 | х | 47 341 190,45 | Х |
| Чистая позиция | | | | |

Темы рефератов

- 1 Современные методы оценки (измерения) рыночных рисков.
- 2 Проблемы управления рыночными рисками в банках на современном этапе развития банковского сектора экономики.
- 3 Проблемы управления валютным риском в банках Республики Беларусь.

7 Управление операционным риском банка

- 1 Понятие операционного риска банка и его структура.
- 2 Внутренние и внешние факторы операционного риска (УСР).
- 3 Виды операционного риска банка (УСР).
- 4 Операционные инциденты (УСР).
- 5 Принципы управления операционным риском банка, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору.
- 6 Состояние системы управления операционным риском в банках РБ и требования НБ РБ к формированию системы управления операционным риском.
- 7 Идентификация операционного риска банка.
- 8 Использование базового индикативного подхода при оценке операционного риска банка.
- 9 Использование стандартизированного подхода при оценке операционного риска банка.
- 10 Мониторинг операционного риска банка (УСР).
- 11 Контроль операционного риска банка (УСР).
- 12 Стресс-тестирование операционного риска банка (УСР).

Тест

В заданиях, представленных в форме вопросов, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 *Какое количество классов операционного риска выделяет Базельский комитет по банковскому надзору?*

- а) 5 классов;

- б) 6 классов;
- в) 7 классов;
- г) 9 классов.

2 Какие классы операционного риска выделяет Базельский комитет в зависимости от источников их возникновения?

- а) внутреннее мошенничество;
- б) внешнее мошенничество;
- в) кадровая политика и безопасность труда;
- г) клиенты, продукты и деловая практика;
- д) причинение ущерба материальным (физическим) активам;
- е) нарушение непрерывности функционирования и сбой или отказы систем;
- ж) управление процессами, ведение документации, отчётности.

3 На какие группы разделены принципы управления операционным риском, разработанные Базельским комитетом по банковскому надзору?

- а) создание надлежащей среды управления операционным риском;
- б) управление операционным риском;
- в) роль надзорного органа;
- г) раскрытие информации;
- д) управление персоналом банка;
- е) управление операциями банка.

4 Что из нижеперечисленного относится к внутренним факторам возникновения операционного риска?

- а) специализация банка;
- б) защита и предотвращение утечки информации;
- в) поведение клиентов;
- г) надёжность контрагентов;
- д) стихийные бедствия;
- е) сбой в системе электропитания;
- ж) низкий уровень квалификации сотрудников банка.

5 *Что относится к внешним факторам возникновения операционного риска?*

- а) изменение в правовом регулировании;
- б) поведение клиентов;
- в) надёжность контрагентов;
- г) воздействие технологического процесса на безопасность банковских операций;
- д) специализация банка;
- е) защита и предотвращение утечки информации;
- ж) стихийные бедствия;
- и) мошенничество;
- к) войны.

6 *Какое преимущество дает банку использование более сложных и одновременно более затратных подходов к оценке операционного риска?*

- а) снижение вероятности наступления рискованных событий;
- б) снижение требования к капиталу на покрытие операционного риска;
- б) повышение эффективности управления операционным риском;
- в) более точное прогнозирование возможных потерь от операционного риска.

7 *Применение какого подхода к оценке операционного риска, позволяет более точно спрогнозировать возможные потери и снизить требования к капиталу банка на покрытие операционного риска?*

- а) применение базового индикативного подхода;
- б) применение стандартизированного подхода.

Задачи

1 На основе нижеприведенных данных о доходах Банка А (таблица 15) рассчитайте величину операционного риска, используя базовый и стандартизированный подходы. Результаты сравните и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 15 – Данные о доходах Банка А за 2013–2015 гг.

В миллиардах рублей

| Показатель | Значения величины β , % | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
|---|----------------------------------|---------|---------|---------|
| Величина доходов (убытков) банка всего, в том числе по бизнес-линиям: | | 1500 | 300 | -200 |
| Корпоративные финансы | 18 | 500 | 10 | 300 |
| Торговые операции | 18 | 300 | 500 | -1000 |
| Розничные банковские операции | 12 | 250 | -200 | 800 |
| Коммерческие банковские операции | 15 | 70 | 350 | 210 |
| Расчетно-кассовые операции | 18 | 100 | 100 | 100 |
| Агентские и депозитарные услуги | 15 | 90 | -300 | -500 |
| Управление активами | 12 | 140 | 50 | 50 |
| Брокерские услуги | 12 | 50 | -210 | -160 |

2 На основе нижеприведенных данных о доходах Банка Б (таблица 16) рассчитайте величину операционного риска, используя базовый и стандартизированный подходы. Результаты сравните и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 16 – Данные о доходах Банка Б за 2011–2015 гг.

В миллиардах рублей

| Показатель | Значения величины β , % | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
|---|-------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Величина доходов (убытков) банка всего, в том числе по бизнес-линиям: | | 1420 | 1210 | 1500 | 300 | -200 |
| Корпоративные финансы | 18 | 200 | 60 | 500 | 10 | 300 |
| Торговые операции | 18 | 300 | 400 | 300 | 500 | -1000 |
| Розничные банковские операции | 12 | 150 | 100 | 250 | -200 | 800 |
| Коммерческие банковские операции | 15 | 50 | 150 | 70 | 350 | 210 |
| Расчетно-кассовые операции | 18 | 210 | 200 | 100 | 100 | 100 |
| Агентские и депозитарные услуги | 15 | 300 | 50 | 90 | -300 | -500 |
| Управление активами | 12 | 200 | 40 | 140 | 50 | 50 |
| Брокерские услуги | 12 | 10 | 210 | 50 | -210 | -160 |

3 Известно:

- а) нормативный капитал Банка В – 360 млрд. руб.;
- б) активы банка, подверженные кредитному риску – 530 млрд. руб.;
- в) процентный риск – 30 млрд. руб.;
- г) фондовый риск – 25 млрд. руб.;
- д) валютный риск – 30 млрд. руб.;
- е) товарный риск – 15 млрд. руб.

На основе приведенных данных рассчитайте норматив достаточности нормативного капитала банка, подставив в формулу значение операционного риска, исчисленное на основе базового и стандартизированного подходов с использованием данных таблицы 17.

Результаты сравните и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 17 – Данные о доходах Банка В за 2013–2015 гг.

В миллиардах рублей

| Показатель | Значения величины β , % | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
|---|-------------------------------|---------|---------|---------|
| Величина доходов (убытков) банка всего, в том числе по бизнес-линиям: | | 1500 | 300 | 1590 |
| Корпоративные финансы | 18 | 500 | 10 | 300 |
| Торговые операции | 18 | 300 | 500 | 400 |
| Розничные банковские операции | 12 | 250 | -200 | 200 |
| Коммерческие банковские операции | 15 | 70 | 350 | 210 |
| Расчетно-кассовые операции | 18 | 100 | 100 | 100 |
| Агентские и депозитарные услуги | 15 | 90 | -300 | 150 |
| Управление активами | 12 | 140 | 50 | 50 |
| Брокерские услуги | 12 | 50 | -210 | 180 |

Темы рефератов

1 Внешняя база данных операционных инцидентов в управлении операционным риском.

2 Современные подходы к оценке операционного риска коммерческого банка.

8 Управление риском потери деловой репутации и стратегическим риском банка

- 1 Понятие риска потери деловой репутации банка, его особенность и причины возникновения (УСР).
- 2 Цикличность в управлении репутацией банка и ее этапы.
- 3 Методы оценки репутации банка.
- 4 Этапы управления репутацией при антикризисном планировании.
- 5 Понятие стратегии банка, ее виды и принципы построения (УСР).
- 6 Стратегическое планирование в системе управления банковскими рисками и его этапы (УСР).
- 7 Понятие стратегического риска банка (УСР).
- 8 Методы числовой оценки параметров риска банковской стратегии.

Вопросы для самоконтроля

- 1 Раскройте содержание риска потери деловой репутации банка.
- 2 Что является объектом управления риском потери деловой репутации банка?
- 3 Какими элементами можно представить деловую репутацию банка?
- 4 Из каких этапов состоит процесс управления деловой репутацией банка?
- 5 Какие методы оценки репутации банка применяются в практике банковского менеджмента?
- 6 Перечислите этапы управления репутацией банка при антикризисном планировании.
- 7 Что представляет собой стратегия банка?
- 8 Какие виды стратегий разрабатываются в банке?
- 9 Какие этапы включает в себя процесс стратегического планирования в банке?
- 10 В чем заключается содержание стратегического риска банка?

11 Какие методы числовой оценки параметров риска банковской стратегии применяются в практике банковского риск-менеджмента?

Тест

В заданиях, представленных в форме вопросов, необходимо выбрать правильный вариант ответа. Иногда правильных ответов может быть два и более.

1 *Что является объектом при управлении риском потери деловой репутации банка?*

- а) бренд компании, представление о ней у клиентов, регуляторов рынка, участников рынка, контрагентов;
- б) рыночная капитализация;
- в) стоимость заимствований;
- г) рейтинг.

2 *Какой риск предполагает возникновение у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка?*

- а) стратегический риск банка;
- б) риск потери деловой репутации банка;
- в) операционный риск банка;
- г) рыночный риск банка.

3 *Из каких элементов состоит деловая репутация банка?*

- а) репутация первого лица (руководителя, председателя);
- б) социальная позиция (банк осуществляет благотворительные программы);

- в) отношения с персоналом;
- г) рекламная и брендовая политика;
- д) отношения с государством, авторитетными клиентами;
- е) история банка;
- ж) рейтинг.

4 Из каких этапов состоит процесс управления деловой репутацией банка?

- а) завоевание;
- б) укрепление;
- в) расширение;
- г) поддержание;
- д) восстановление.

5 Какие методы оценки репутации банка применяются в практике банковского менеджмента?

- а) пресс-рейтинг;
- б) фиксинг;
- в) внутренняя статистика;
- г) сравнительный анализ;
- д) опросы целевых групп;
- е) экспертные методы;
- ж) метод моделирования;
- и) метод оценки отрицательных трендов деятельности банка;
- к) анализ накопленных баз о неблагоприятных событиях, имеющих последствия для репутации банка.

Задачи

1 Пусть стратегическая цель Банка А состоит в удвоении прибыли за один год. По итогам работы банка за предыдущий год рост прибыли составил 33 %.

Найти коэффициент напряженности стратегического плана относительно предыдущих результатов. Сделайте выводы.

2 Пусть стратегическая цель среднего банка состоит в удвоении прибыли за два года. По сопоставимой рыночной группе банков рост прибыли за предыдущий год составил 30 %.

Найдите коэффициент напряженности стратегического плана относительно рынка. Сделайте выводы.

3 В стратегическом плане Банка Д на 2016–2020 гг. предусмотрен рост прибыли на 700 %. Средний рост прибыли банков в данном регионе составляет 50 %.

Определите реалистичность запланированного показателя роста прибыли на 5 предстоящих лет, рассчитав коэффициент напряженности стратегического плана относительно рынка.

Темы рефератов

- 1 Управление деловой репутацией коммерческого банка.
- 2 Роль рекламы в управлении репутацией банка.

Литература

- 1 Адрианова, Ю. Минимизация кредитного риска / Ю. Адрианова // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2007. – № 35. – С. 15–23.
- 2 Алавердов, А. Р. Стратегический менеджмент в банке / А. Р. Алавердов. – М. : Московская финансово-промышленная академия, 2005. – 157 с.
- 3 Аубакирова, А. Меры оценки рыночного риска / А. Аубакирова // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2015. – № 6. – С. 14–17.
- 4 Банковские риски : учебное пособие / О. И. Лаврушин [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд. – М. : КНОРУС, 2008. – 233 с.
- 5 Бегун, Е. Оценка операционного риска во внутрибанковской системе / Е. Бегун, Н. Штевнина // Банковский вестник. – 2011. – № 4. – С. 26–33.
- 6 Беляева, Т. Н. Операционный риск-менеджмент в деятельности кредитной организации [Электронный ресурс] / Т. Н. Беляева, А. Б. Киселева. – 2007. – Режим доступа: <http://main.isuct.ru/files/publ/snt/2007/01/html/49.htm>. – Загл. с экрана.
- 7 Беляков, А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования : учебное пособие / А. В. Беляков. – М. : БДЦ-пресс. – 2003. – 256 с.
- 8 Бобыль, В. Антикризисное управление риском ликвидности в банке : теоретический аспект / В. Бобыль // Банковский вестник. – 2013. – № 4. – С. 64–66.
- 9 Бобыль, В. Методика применения показателей системы риск-менеджмента / В. Бобыль // Банковский вестник. – 2014. – № 6. – С. 16–21.
- 10 Бухтин, М. А. Методы оценки показателей кредитного риска / М. А. Бухтин // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2005. – № 2. – С. 70–91.
- 11 Бухтин, М. А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование : методическое пособие / М. А. Бухтин. – М. : Издательский дом «Регламент», 2008. – 450 с.

12 Буянов, В. П. Рискология (управление рисками) : учебное пособие / В. П. Буянов, К. А. Кирсанов, Л. М. Михайлов. – М. : Экзамен. – 2003. – 384 с.

13 Быстрицкая, О. Дистанционная оценка надежности и устойчивости белорусских банков / О. Быстрицкая // Банковский вестник. – № 6. – 2010. – С. 57–63.

14 Быстрицкая, О. Развитие риск-ориентированного дистанционного банковского надзора / О. Быстрицкая // Банковский вестник. – № 5. – 2010. – С. 53–58.

15 Вагина, И. О некоторых аспектах стресс-тестирования ликвидности / И. Вагина, Е. Дорох // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2012. – № 3. – С. 33–34.

16 Власенко, М. Н. Временный аспект системного риска банковского сектора Беларуси: подход к анализу и оценке / М. Н. Власенко // Экономический бюллетень Научно-исследовательского экономического института Министерства экономики Республики Беларусь. – 2013. – № 5. – С. 36–44.

17 Волошин, И. В. Оценка банковских рисков: новые подходы / И. В. Волошин. – Киев : Эльга. – 2004. – 216 с.

18 Воронин, Ю. М. Управление банковскими рисками / Ю. М. Воронин. – М. : НОРМА, 2007. – 318 с.

19 Гончарова, К. Место операционного риска в деятельности банка / К. Гончарова // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2014. – № 22. – С. 9–14.

20 Гончарова, К. Риск ухудшения деловой репутации банка: причины и последствия / К. Гончарова // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2014. – № 33. – С. 27–28.

21 Грюнинг, Х. В. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском : учебное пособие / Х. В. Грюнинг, Б. Брайович. – М. : Весь мир. – 2003. – 304 с.

22 Дубков, С. Риск-ориентированный банковский надзор как элемент государственного регулирования / С. Дубков // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2012. – № 16. – С. 25–29.

23 Жердецкий, Ю. В. Применение вероятностно-алгебраического моделирования для оценки риска кредитной деятельности банковских систем / Ю. В. Жердецкий, Т. Я Каморникова, Е. И. Сукач // Известия Гомельского

государственного университета имени Ф. Скорины. – 2014. – № 3. – С. 131–136.

24 Захорошко, С. С. Индексный метод анализа бухгалтерского баланса кредитополучателей / С. Захорошко // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2014. – № 33. – С. 12–16.

25 Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском : учебное пособие / С. Н. Кабушкин. – Минск : Новое знание, 2004. – 336 с.

26 Климовский, А. Э. Проблема управления банковскими рисками и повышение стабильности национальных банковских систем / А. Э. Климовский // Веснік БДУ. Серыя 3, Гісторыя. Эканоміка. Права. – 2015. – № 1. – С. 61–64.

27 Леонович, Т. И. Управление рисками в банковской деятельности : учебное пособие / Т. И. Леонович, В. М. Петрушина. – Минск : ООО «Мисанта», 2011. – 136 с.

28 Малыхина, С. Современные методы оценки (измерения) рыночных рисков / С. Малыхина // Банковский вестник. – 2010. – № 4–5. – С. 43–47.

29 Масленченков, Ю. С. Финансовый менеджмент банка : учебное пособие для вузов / Ю. С. Масленченков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА. 2003. – 399 с.

30 Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. – М. : Альпина Паблишер, 2008. – 768 с.

Нормативные документы

31 Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. №441-3: с изм. и доп. текст по состоянию на 06.06.2015 г. [Электронный ресурс] // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

32 Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими финансово-кредитными организациями резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка от 28 сентября,

2006 г. № 138: с изм. и доп. текст по состоянию на 31.12.2015 г. // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

33 Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября, 2006 № 137: с изм. и доп. текст по состоянию на 31.12.2015 г. // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

34 Инструкция об организации внутреннего контроля в банках и небанковских финансово-кредитных организациях, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.11.2012 г. № 625: с изм. и доп. текст по состоянию на 05.09.2015 г. // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

35 Инструкция об организации системы управления рисками в банках, НКФО, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 г. № 550 : с изм. и доп. текст по состоянию на 05.09.2015 г. // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

36 О совершенствовании управления процентным риском в банках [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь от 15 апреля, 2008 г. № 23-14/45 // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

37 О совершенствовании управления кредитным риском в банках [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь 17 октября, 2007 г. № 23-14/114 // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

38 О совершенствовании практики стресс-тестирования в банках [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь 24 декабря, 2010 г. № 23-14/70 // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

39 О совершенствовании управления операционным риском в банках [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь 20 июля, 2012 г. № 23-14/40 // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

40 О совершенствовании управления риском ликвидности в банках [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь 31 декабря, 2009 г. № 23-14/114 // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

41 О расчете рисков по взаимосвязанным клиентам и инсайдерам банка [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь 6 марта, 2006 г. № 23-14/31 (в ред. письма Нацбанка от 20.03.2009 № 23-14/33) // Бизнес-Инфо: аналитическая правовая система [Электронный ресурс] / ООО «Профессиональные правовые системы». – Минск, 2015. – Режим доступа: <http://www.business-info.by>. – Дата доступа: 15.12.2015. – Загл. с экрана.

Производственно-практическое издание

Ярош Екатерина Викторовна

**Управление рисками
в банковской деятельности**

Практическое пособие

Редактор *В. И. Шкредова*
Корректор *В. В. Калугина*

Подписано в печать 29.11.2016. Формат 60 x 84 1/16.
Бумага офсетная. Ризография. Усл. печ. л. 2,8.
Уч.-изд. л. 3,1. Тираж 25 экз. Заказ 670.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования

«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/87 от 18.11.2013.

Специальное разрешение (лицензия) № 02330 / 450 от 18.12.2013.

Ул. Советская, 104, 246019, Гомель.

