

**КАЗАНСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ, ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**
Кафедра банковского дела

Д.Ф. ЗАКИРОВА

**МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СИСТЕМА
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ» ДЛЯ
ПРОВЕДЕНИЯ СЕМИНАРСКИХ, ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И
САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ, ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
НАПРАВЛЕНИЮ 38.04.01 «ЭКОНОМИКА»
(МАГИСТЕРСКАЯ ПРОГРАММА «БАНКИ И РЕАЛЬНАЯ
ЭКОНОМИКА»)**

Казань- 2017

УДК 33.336.71
ББК 65.9 (4Рос)262.10

*Принято на заседании кафедры банковского дела
Протокол № 4 от 08 декабря 2016 года*

Рецензенты:

Доктор экономических наук, профессор кафедры ценных бумаг, биржевого дела и страхования КФУ **И.А. Кох**;
кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики КИ(ф) ВГУЮ **С.И. Иванова**

Закирова Д.Ф.

Методическая разработка по дисциплине «Система риск-менеджмента в коммерческом банке» для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Банки и реальная экономика») / Д.Ф. Закирова – Казань: Казан ун-та, 2017. – 35 с.

Методическая разработка предназначена для использования студентами, обучающимися по направлению 38.04.01 «Экономика» (магистерская программа «Банки и реальная экономика»), и направлена на формирование теоретических знаний по управлению рисками основных сфер деятельности коммерческих банков и практических навыков для работы в банковской сфере.

© Закирова Д.Ф.,
© Казанский университет, 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Концепции и модель риск-менеджмента в коммерческом банке. Факторы риска и классификация рисков	5
Тема 2. Основы построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке	9
Тема 3. Анализ и оценка степени риска. Идентификация и анализ рисков. Регулирование рисков в банковской деятельности	13
Тема 4. Методы и инструменты управления рисками	22
Тема 5. Методы и инструменты хеджирования валютных рисков. Макроэкономические риски	25
Тема 6. Роль Центрального Банка в формировании системы риск-менеджмента коммерческого банка.	27

Введение

Методическая разработка предназначена для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов с целью закрепления теоретического материала, формирования практических навыков и осуществления самоконтроля по дисциплине «Система риск-менеджмента в коммерческом банке».

В методической разработке предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, практические задания, которые позволяют:

- сформировать представление о системе риск-менеджмента в коммерческих банках;
- получить навыки управления банковскими рисками;
- познакомиться с системой внутреннего контроля применяемого в современных банках;
- изучить методы управления банковскими рисками;
- получить навыки управления ликвидностью коммерческого банка, а также уровнем кредитного и валютного риска.

При выполнении творческих заданий необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России, регулирующими отдельные направления деятельности коммерческого банка. По каждой теме приведен список рекомендуемой литературы.

Тема 1. Концепции и модель риск-менеджмента в коммерческом банке. Факторы риска и классификация рисков (2 часа)

Занятие 1

Вопросы для обсуждения:

1. Современные тенденции развития риск-менеджмента в банковской сфере.
2. Необходимость минимизации банковских рисков.
3. Сущность основных (типичных) банковских рисков.
4. Основные принципы управления банковскими рисками.
5. Характеристика основных нормативных правовых актов, регулирующих сферу управления банковскими рисками.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте понятие банковских рисков и причины их возникновения.
2. Какие нормативные документы составляют основу банковского риск-менеджмента?
3. Перечислите основные (типичные) банковские риски.
4. Какие цели преследуются при управлении банковскими рисками?
5. Какой нормативно-правовой документ определяет порядок оценки кредитного риска?

Рекомендуемая литература:

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016). URL: www.consultant.ru
2. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016). URL: www.consultant.ru.
3. О типичных банковских рисках: письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т // Вестник Банка России. 2004. № 38.

4. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 29.06.2016). URL: www.consultant.ru.

5. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. (в ред. от 01.09.2015 г.). URL: www.consultant.ru

6. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: положение Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. URL: www.consultant.ru.

7. О порядке расчета операционного риска: положение Банка России № 346-П. URL: www.consultant.ru.

8. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: инструкция Банка России от 15.07.2005 N 124-И (ред. от 01.09.2015). URL: www.consultant.ru.

9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: положение Банка России № 283-п от 20.03.2006 (ред. от 04.08.2016 г.). URL: www.consultant.ru.

10. Закирова Д.Ф., Закирова Э.Ф. Теоретические вопросы управления концентрацией кредитного риска в коммерческих банках // Вестник экономики, права и социологии. 2016 № 3. с. 33- 37

11. Плотникова М. С. Управление рисками. М.: Лаборатория книги, 2015. 108 с.

12. Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru

13. Информационный портал banki.ru. URL: www.banki.ru

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме решения бизнес-кейса по теме: «Выявление наиболее значимых рисков для банковской деятельности».

Цель семинара - развитие у студентов практических навыков по выявлению наиболее значимых для банковской деятельности рисков.

Форма организации семинара – студенты самостоятельно делятся на группы по 3-4 человека, каждая из которых самостоятельно решает бизнес-кейс.

Бизнес-кейс «Выявление наиболее значимых рисков для банковской деятельности»

Условие

Требуется выявить наиболее значимые риски для банковской деятельности. Для этого студенты, работая в группах, разрабатывают пример организации системы риск-менеджмента в коммерческом банке. Желательно, чтобы это был реально действующий коммерческий банк, но допускается и использование модели организации.

Описание коммерческого банка должно включать в себя следующие данные:

- 1) название коммерческого банка;
- 2) виды деятельности;
- 3) масштаб деятельности (размер бизнеса);
- 4) регион, в котором работает коммерческий банк;
- 5) другие данные, которые студенты посчитают необходимыми.

На основе этих сведений группы составляют список всех возможных рисков, которым подвержен данный коммерческий банк. Каждый риск оценивается с точки зрения вероятности его реализации и возможного ущерба. Берутся приблизительные значения этих показателей соответственно в процентах и в рублях. Кроме того, по выбору преподавателя, возможна оценка вероятности и ущерба по 10-балльной или иной шкале (это зависит от уровня подготовки студентов и от выбранных ими примеров организаций). На данном этапе рекомендуется установить минимальное число выявленных рисков: студенты должны определить не менее 15-20 рисков.

На следующем этапе группа отсекает наименее вероятные риски, а также риски, связанные с незначительными потерями. Т. е. все те риски, которые, по мнению студентов, не требуют каких-либо управляющих воздействий. По оставшимся рискам разрабатываются меры по их предотвращению либо снижению.

Таким образом, результат работы группы включает следующее:

- 1) описание реального либо смоделированного коммерческого банка;
- 2) список наиболее существенных для него рисков, вероятности их реализации, возможный ущерб, меры по управлению ими;
- 3) список наименее существенных рисков, которые не заслуживают внимания.

Результаты работы группы презентуются ее представителем в виде короткого доклада, а затем подвергаются обсуждению.

Вопросы представителю каждой группы могут задаваться только после того, как он окончит свой доклад. Отвечать на вопросы может как сам докладчик, так и его группа.

Источник материалов для анализа

Для проведения анализа рекомендуется использовать: сайт Банка России www.cbr.ru раздел «Информация по кредитным организациям, далее «Справочник по кредитным организациям»; финансовую отчетность, опубликованную на официальных сайтах коммерческих банков, а также любую другую доступную информацию.

Роль преподавателя

В ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

Критерии оценки полученных результатов

Решение каждого бизнес-кейса обсуждается, каждая подгруппа студентов

доказывает полученные ими выводы по качественному анализу, преподаватель оценивает их результаты.

Каждая из подгрупп при защите результатов работы над бизнес-кейсом оценивается по критериям, представленным в таблице 1.

Таблица 1

Критерии оценки подгрупп студентов при защите результатов работы над бизнес-кейсом «Выявление наиболее значимых рисков для банковской деятельности»

Критерии оценки	Кол-во баллов
Полнота и актуальность информации, представленной в докладе	от 0 до 20 баллов
Умение кратко и, по сути, излагать имеющийся материал	от 0 до 20 баллов
Наглядность представленного материала	от 0 до 20 баллов
Умение отвечать на вопросы по результатам бизнес-кейса	от 0 до 20 баллов
Степень участия в решение результатов бизнес-кейса всех участников группы в равной степени	от 0 до 20 баллов

В результате каждая подгруппа имеет возможность набрать максимум 100 баллов. Каждая подгруппа получает соответствующую оценку, которая выставляется преподавателем:

- 100-86 баллов – «отлично»;
- 85-74 балла – «хорошо»;
- 73-50 баллов – «удовлетворительно»;
- 49-0 баллов – «неудовлетворительно».

Тема 2. Основы построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке (4 часа)

1 занятие

Вопросы для обсуждения:

1. Основные подходы к рассмотрению понятия «система управления рисками»
2. Основные компоненты системы риск-менеджмента для основных

(типичных) рисков.

3. Взаимодействие структурных подразделений коммерческого банка в процессе управления банковскими рисками.

Контрольные вопросы:

1. Продолжите: «Система управления рисками – это ...»
2. Для каких целей и задач в коммерческих банках формируется система риск-менеджмента?
3. Приведите примеры субъектов и объекта системы управления рисками.
4. Из каких элементов складывается система риск-менеджмента в коммерческом банке?
5. Приведите примеры нормативного компонента системы риск-менеджмента коммерческого банка.

Рекомендуемая литература:

- 1) Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 255 с.;
- 2) Закирова Д.Ф., Закирова Э.Ф. Теоретические основы построения интегрированной системы управления банковскими рисками в коммерческом банке // Казанский экономический вестник. 2017. № 1.
- 3) Капустина Н.В. Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента: монография. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 140 с.
- 4) Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие. Москва: ООО «КУРС», 2013.
- 5) Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: науч.-практ. пос. для спец. / Под ред. В.В. Ткаченко. 2 изд., перераб. и доп. М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. 318с.
- 6) Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / под

ред. Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2015. 240 с.

7) Юкин Ю. В. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. М.: Лаборатория книги, 2014. 146 с.

Задание 2

Семинар в интерактивной форме,

Проведение семинара в интерактивной форме, в форме проектирования системы управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Цель семинара - развитие у студентов практических навыков по проектированию системы управления кредитными рисками в коммерческом банке.

Форма организации семинара – студенты самостоятельно делятся на группы по 3-4 человека, каждая из которых самостоятельно разрабатывает свой проект.

Задание

Необходимо спроектировать систему управления кредитными рисками в коммерческом банке. Для этого студенты, работая в группах, определяют специфику своего банка (размеры, наличие филиальной сети, характер проводимых кредитных операций и т.д.). Для «своего» банка группа разрабатывает: нормативный, организационный и технологический компоненты системы управления кредитными рисками согласно следующей таблице:

Таблица 2

Компоненты системы риск-менеджмента в коммерческом банке

Нормативный компонент	Организационный компонент	Технологический компонент
1	2	3
1. Внешние элементы: 1.1. Правовые нормы;	1. Организационная структура системы управления кредитными рисками;	1. Характеристика устраняемых и остаточных рисков

1	2	3
1.2. Законодательно установленные количественные ограничения; 1.3. Общественные риски: 2. Внутренние элементы: 2.1. Цели; 2.2. Принципы кредитной политики; 2.3. Приоритеты кредитной деятельности; 2.4. Правила кредитования; 2.5. Количественные лимиты	2. Распределение полномочий в системе управления кредитным риском; 3. Организация управления управляемыми и остаточными рисками; 4. Организация контроля над результатами по управлению рисками.	2. Технология реализации мер по устранению рисков и управлению ими; 3. Разработка новых приемов управления рисками.

Результаты работы оформляются в форме презентации.

Источник материалов для анализа

Для проведения анализа рекомендуется использовать: сайт Банка России www.cbr.ru раздел «Информация по кредитным организациям, далее «Справочник по кредитным организациям»; финансовую отчетность. Опубликованную на официальных сайтах коммерческих банков, а также любую другую доступную информацию.

Роль преподавателя:

В ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

Критерии оценки полученных результатов

Каждый проект обсуждается, каждый студент доказывает полученные им выводы, преподаватель оценивает полученные результаты.

При защите результатов проектов каждая из подгрупп оценивается по критериям, представленным в таблице 3.

Критерии оценки подгрупп студентов при защите результатов работы над
бизнес-кейсом

Критерии оценки	Кол-во баллов
Полнота и актуальность информации, представленной в докладе	от 0 до 20 баллов
Умение кратко и по сути излагать имеющийся материал	от 0 до 20 баллов
Наглядность представленного материала	от 0 до 20 баллов
Умение отвечать на вопросы по результатам бизнес-кейса	от 0 до 20 баллов
Степень участия в решение результатов бизнес-кейса всех участников группы в равной степени	от 0 до 20 баллов

В результате каждая подгруппа имеет возможность набрать максимум 100 баллов. Каждая подгруппа получает соответствующую оценку, которая выставляется преподавателем:

100-86 баллов – «отлично»;

85-74 балла – «хорошо»;

73-50 баллов – «удовлетворительно»;

49-0 баллов – «неудовлетворительно».

Тема 3. Анализ и оценка степени риска. Идентификация и анализ рисков.

Регулирование рисков в банковской деятельности (4 часа)

Вопросы для обсуждения:

1. Современные способы оценки банковских рисков.
2. Этапы идентификации и анализа рисков.
3. Методы определения степени риска (качественный и количественный анализ риска).
4. Основные подходы, принцип, методы, механизмы и процесс регулирования рисков в банковской деятельности.
5. Основные нормативные акты Банка России по вопросам банковского надзора и регулирования рисков.

Контрольные вопросы:

1. Опишите основные способы оценки банковских рисков.
2. Дайте характеристику методам определения степени риска.
3. Каковы цели, задачи и принципы регулирования ликвидности на уровне коммерческого банка?
4. Назовите и охарактеризуйте основные нормативные акты Банка России по регулированию банковских рисков.

Рекомендуемая литература:

1. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 29.06.2016). URL: www.consultant.ru.
2. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. (в ред. от 01.09.2015 г.). URL: www.consultant.ru.
3. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: положение Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. URL: www.consultant.ru.
4. О порядке расчета операционного риска: положение Банка России № 346-П. URL: www.consultant.ru.
5. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: инструкция Банка России от 15.07.2005 N 124-И (ред. от 01.09.2015). URL: www.consultant.ru.
6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: положение Банка России № 283-п от 20.03.2006 (ред. от 04.08.2016 г.). URL: www.consultant.ru.

7. Закирова Д.Ф., Закирова Э.Ф. Теоретические вопросы управления концентрацией кредитного риска в коммерческих банках // Вестник экономики, права и социологии. 2016 № 3. с. 33- 37
8. Капустина Н.В. Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента: монография. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 140 с.;
9. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие. Москва: ООО «КУРС», 2013.
10. Плотникова М. С. Управление рисками. М.: Лаборатория книги, 2015. 108 с.
11. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: науч.-практ. пос. для спец. / Под ред.В.В. Ткаченко. 2 изд., перераб. и доп. М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. 318с.
12. Юкин Ю. В. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. М.: Лаборатория книги, 2014. 146 с
13. Информационный портал banki.ru. URL: www.banki.ru
14. Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru

Задание для самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов организуется в форме бизнес-кейсов по регулированию ликвидности коммерческого банка.

Цель семинара - развитие у студентов практических навыков по регулированию ликвидности коммерческого банка.

Форма организации самостоятельной работы - студенты делятся на 2 подгруппы, каждая из которой самостоятельно решает по одному варианту, предложенному в бизнес-кейсе.

Вариант № 1

1. Заполните соответствующие графы нижеприведенной таблицы, определив факторы макро- и микросреды, влияющие на ликвидность банка.

Таблица 4

Факторы среды функционирования банка, влияющие на его ликвидность

Факторы среды функционирования банка	Группы факторов	
	Факторы макросреды	Факторы микросреды
Законодательные акты РФ		
Структура активов банка в текущем и перспективном периоде		
Выбранная банком стратегия поддержания ликвидности		
Структура пассивов банка в текущем и перспективном периоде		
Установленные Банком России нормативы ликвидности		
Стабильность в целом банковской системы страны		
Состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг		
Величина собственного капитала банка		
Эффективность системы риск-менеджмента банка		
Величина и структура резервов		

2. В таблице 5 приведены данные о распределении активов и пассивов банка по срокам.

Таблица 5

Группировка активов и пассивов по срокам востребования и погашения, млн.

руб.

1	Всего	Суммы по срокам							
		до востр-я и на 1 день	от 2 до 5 дн.	от 5 до 10 дн.	от 10 до 30 дн.	от 30 до 90 дн.	от 90 до 180 дн.	от 180 до 360 дн.	более 1 года
	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы									
Денежные средства в кассе и на корсчетах	4080		4080						
Межбанковские кредиты (выданные)	4300	2540	320	100	1340				
Депозиты в Банке России и др. банках	970	120		310				540	

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ссуды клиентам	3240	480				160	1900	420	280
Вложения в ценные бумаги	2992		110	780	2	840	650	610	
Прочие активы	140		50	30	40	20			
Пассивы									
Средства на расчетных и текущих счетах клиентов	1600	220	520	270	260	40	290		
Депозиты клиентов	5542	3912	140	40	690	310		90	360
Средства на корсчетах «лоро»	1370		650	720					
Выпущенные долговые обязательства	610						20	380	210
Межбанковские кредиты (полученные)	1620	40	320		300		960		
Прочие пассивы	480	120	130		50	60	120		
Собственный капитал	4500								4500
Излишек + (дефицит -) ликвидности									

Примечания к таблице:

а) высоколиквидный актив (денежные средства в кассе и на корреспондентских счетах) отнесен к группе активов сроком на 2-5 дней. Этот срок определен, исходя из средней оборачиваемости этих средств за предыдущие полгода;

б) средства на расчетных и текущих счетах клиентов, на счетах «лоро» распределены по группам в соответствии со сроками оборачиваемости депозитов до востребования у различных групп клиентов банка;

в) собственный капитал отнесен к самой долгосрочной группе пассивов;

г) при группировке остальных пассивов за основу принят срок, оставшийся до погашения требования или обязательства.

Требуется:

1. Рассчитать избыток (дефицит) ликвидности по группам активов и пассивов.
2. Определить по какой группе активов-пассивов имеется риск несбалансированной ликвидности.
3. Объяснить, какие меры может принять банк для предупреждения риска потери ликвидности.

Вариант № 2

1. Из приведенного в приложении к таблице перечня выберите позиции, характерные для различных вариантов ориентации стратегии банка, разнесите их по соответствующим графам таблицы.

Таблица 6

Анализ вариантов стратегий банка

Варианты стратегии	Характеристика варианта	
	Преимущества	Недостатки
Вариант 1. Ориентация на повышенную доходность банка		
Вариант 2. Ориентация на повышенную надежность и постоянную ликвидность банка		

Приложение к заданию:

- повышение привлекательности банка для вкладчиков и кредиторов;
- снижение вероятности применения санкций со стороны Банка России;
- повышение вероятности финансовых рисков и соответствующих потерь;
- худшие условия для привлечения новых акционеров;
- лучшие возможности для увеличения собственного капитала банка за счет привлечения новых акционеров (участников);

- возможность повышения доходов банка выше среднеотраслевого уровня;
- замедление темпов увеличения собственного капитала;
- возможность повышения рейтинга банка как эффективно функционирующего субъекта;
- худшие возможности для форсированного развития на рынке;
- более низкие требования к уровню организационно-управленческой культуры банка;
- требует высокого уровня организационно-управленческой культуры банка.

2. В таблице представлены объемы активов и пассивов банка «Инвестиционный» на 1.01

Таблица 7

Активы и пассивы банка «Инвестиционный» на 1.01, тыс. руб.

Активы	Сумма	Пассивы	Сумма
1	2	3	4
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	327824	Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК	396560
Средства на счетах НОСТРО и краткосрочные МБК (МБД)	60114	Счета клиентов до востребования (летучая часть)	60114
Вложения в торговые ценные бумаги и финансовые активы	88717	Прочие пассивы (без наращенных процентов)	38169
Ссуды клиентам	247440	Средства банков – МБД и МБК сроком свыше 30 дней	92043
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	317424	Срочные депозиты клиентов	97732
Вложения в ценные бумаги для продажи	23027	Неснижаемые остатки на счетах до востребования	149775
Основные средства, переданные в финансовый лизинг	95339	Векселя, эмитированные банком	17869
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	81274	Облигации	100000

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4
Основные средства и нематериальные активы	198008	Субординированный кредит	81347
Прочие активы (без наращенных процентов)	60546	Уставный капитал	222650
Требования по налогу на прибыль и ФОР	60000	Иные собственные средства	364548
Проблемные активы	61093		
ИТОГО	1620805	ИТОГО	1620805

Для фондирования на основе формирования запаса ликвидности банк использует следующие нормы:

Таблица 8

Нормы фондирования запаса ликвидности, %

Показатель	Норма
Средства на счетах ЛОРО и краткосрочные МБК	80
Другие МБК	5
Векселя	10
Облигации	5
Остатки на счетах до востребования	50
Депозиты срочные	30
Собственные средства	0
Прочие обязательства	80

Для фондирования на основе метода конверсии средств специалисты рекомендовали банку использовать следующие коэффициенты (табл. 9):

Таблица 9

Структура фондирования, %

Показатель	Счета ЛОРО и краткосрочные МБК	Летучая часть	Прочие пассивы	МБК	Срочные депозиты	Неснижаемая часть	Векселя	Облигации	Собственные средства
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5	20	10			20			

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Средства на счетах НОСТРО и краткосрочные МБК (МБД)	75	20	70						
Вложения в торговые ценные бумаги и финансовые активы	20	10	20		10	5	10		
Размещенные МБК и МБД				5					
Ссуды клиентам		40		95	75	65	65	75	
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		5			5	5	10	10	25*
Основные средства, переданные в финансовый лизинг					5		5	5	50*
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании									Фондируется СС
Основные средства и нематериальные активы									Фондируется СС
Прочие активы (без наращенных процентов)									Фондируется СС
Требования по налогу на прибыль и ФОР									Фондируется СС
Проблемные активы									Фондируется СС

Примечание:

*- от собственных средств за минусом иммобилизационных активов;

СС – собственные средства

Требуется:

1) оценить основные пропорции баланса;

2) построить матрицу фондирования активных операций на основе методов пула и конверсии;

3) дать оценку ликвидности и рекомендации банку

Результаты работы оформляются в виде письменного домашнего задания.

Тема 4. Методы и инструменты управления рисками (2 часа)

Вопросы для обсуждения:

1. Основные методы минимизации рисков.

2. Основные инструменты управления риском

3. Сущность, роль и механизм формирования резервов на возможные потери по ссудам в управлении кредитным риском.

4. Мониторинг и информационное обеспечение управления рисками.

5. Общая схема управления рисками.

Контрольные вопросы:

1. Раскройте понятия «устраняемый» и «остаточный» риск

2. Какова роль формирования кредитными организациями резервов на возможные потери?

3. Опишите методы оптимизации кредитного риска.

4. Перечислите основные мероприятия по превентированию рисков.

5. В чем заключается особенность информационного обеспечения формализованного управления рисками?

Рекомендуемая литература:

1. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. (в ред. от 01.09.2015 г.). URL: www.consultant.ru
2. Жуков Е. Ф. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. 255 с.
3. Закирова Д.Ф., Закирова Э.Ф. Теоретические вопросы управления концентрацией кредитного риска в коммерческих банках // Вестник экономики, права и социологии. 2016 № 3. с. 33- 37
4. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие. Москва: ООО «КУРС», 2013.
5. Плотникова М. С. Управление рисками. М.: Лаборатория книги, 2015. 108 с.
6. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики: науч.-практ. пос. для спец. / Под ред. В.В. Ткаченко. 2 изд., перераб. и доп. М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. 318с.
7. Юкин Ю. В. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. М.: Лаборатория книги, 2014. 146 с.

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивной форме посредством заполнения таблицы применения тех или иных методов минимизации риска в разрезе отдельных видов риска.

Цель семинара - развитие у студентов практических навыков по исследованию методов минимизации риска в разрезе отдельных видов риска.

Форма организации семинара - студенты самостоятельно заполняют нижеследующую таблицу:

Методы и инструменты минимизации риска

Вид риска	Методы минимизации риска	Инструменты минимизации риска
1. страновой риск		
2. фондовый риск		
3. процентный риск		
4. валютный риск		
5. товарный риск		
6. операционный риск		
7. правовой риск		
8. стратегический риск		
9. риск потери ликвидности		
10. репутационный риск		
11. кредитный риск		

Источник материалов для анализа

Для проведения анализа рекомендуется использовать: сайт Банка России www.cbr.ru, а также учебную и научную литературу.

Роль преподавателя:

В ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

Критерии оценки полученных результатов

Каждый студент доказывает свою точку зрения, преподаватель оценивает полученные результаты.

При защите результатов работа каждого студента оценивается по критериям, представленным в таблице 9.

Критерии оценки работы студентов

Критерий оценки	Балл
Полнота и актуальность информации, представленной в работе	от 0 до 25 баллов
Умение кратко и по сути излагать имеющийся материал	от 0 до 25 баллов
Наглядность представленного материала	от 0 до 25 баллов
Умение отвечать на вопросы по результатам работы	от 0 до 25 баллов

В результате каждый студент имеет возможность набрать максимум 100 баллов. Каждая подгруппа получает соответствующую оценку, которая выставляется преподавателем:

- 100-86 баллов – «отлично»;
- 85-74 балла – «хорошо»;
- 73-50 баллов – «удовлетворительно»;
- 49-0 баллов – «неудовлетворительно».

Тема 5. Методы и инструменты хеджирования валютных рисков.

Макроэкономические риски.

Вопросы для обсуждения:

1. Подходы к хеджированию (защите) от валютных рисков.
2. Внутренние и внешние методы хеджирования валютных рисков, методы страхования валютных рисков.
3. Сущность валютного и процентного свопа.
4. Понятие «открытая валютная позиция».
5. Порядок расчета, анализ риска и ограничение риска открытой валютной позиции.
6. Современные макроэкономические риски.

Контрольные вопросы:

1. Назовите документ, определяющий порядок расчета открытой валютной позиции.
2. Каков порядок расчета открытой валютной позиции.
3. В каких случаях применяется валютный своп?
4. Дайте характеристику современных макроэкономических рисков.
5. Назовите методы минимизации валютных рисков.

Рекомендуемая литература

1. О типичных банковских рисках: письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т // Вестник Банка России. 2004. № 38.
2. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: инструкция Банка России от 15.07.2005 N 124-И (ред. от 01.09.2015). URL: www.consultant.ru
3. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие. Москва: ООО «КУРС», 2013.
4. Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие для вузов. М.: КноРус, 2013.
5. Плотникова М. С. Управление рисками. М.: Лаборатория книги, 2015. 108 с.
6. Управление рисками в условиях финансовой нестабильности / Домашенко Д. В., Финогенова Ю. Ю. М.: Магистр, ИНФРА-М, 2015. 240 с
7. Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru
8. Информационный портал banki.ru. URL: www.banki.ru

Тема 6. Роль Центрального Банка в формировании системы риск-менеджмента коммерческого банка.

Занятие 1

Вопросы для обсуждения:

1. Роль Центрального Банка РФ в регулировании банковских рисков.
2. Основные требования Центрального Банка РФ к системе управления рисками коммерческого банка.
3. Основные требования Центрального Банка РФ к организации процедур отдельными видами риска (кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск концентрации, риск ликвидности).
4. Роль Базельского комитета по банковскому надзору: Базель I, Базель II, Базель III/

Контрольные вопросы:

1. Дайте характеристику: Базель I, Базель II, Базель III
2. Назовите и охарактеризуйте основные нормативные акты Банка России по регулированию банковских рисков.
3. Сформулируйте основные требования Банка России к системе управления рисками коммерческого банка.
4. Назовите основные требования Банка России к руководителю службы управления рисками согласно 3624-У.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме.

Проведение семинара в интерактивной форме посредством выполнения тестовых заданий по курсу «Система риск-менеджмента в коммерческом банке».

Цель семинара – закрепление у студентов теоретического материала по изучаемой дисциплине.

Форма организации семинара – студенты самостоятельно отвечают на следующие тестовые задания:

1. Система управления рисками – это...

а. управленческая деятельность коммерческого банка по обеспечению его конкурентоспособности и эффективности деятельности;

б. последовательность мероприятий, проводимых Банком с целью выявления, анализа и оценки рисков, возникающих в деятельности Банка, и их ограничения на основе постоянного контроля за ними;

с. совокупность элементов, находящихся во взаимосвязи между собой, и обладающих определенной целостностью, функционирующих в рамках законодательных норм и выполняющую задачу защиты кредитной организации от воздействия внешних и внутренних угроз.

2. Основными методами по снижению рисками являются

а. идентификация, анализ и оценка рисков;

б. регламентирование операций;

с. перевод риска или части его на третье лицо;

д. страхование

е. диверсификация риска;

ф. повышение уровня процентных ставок;

г. хеджирование;

h. лимитирование операций

i. ограничение потерь методом постановки лимитов Stop-loss

3. Риск ликвидности – это..

а. вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

b. риск возможного невыполнения Банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов;

c. риск возможных потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов;

d. риск понесения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг и иных финансовых инструментов, базисным активом которых являются ценные бумаги;;

e. возможность понесения потерь, связанную с неспособностью одного из контрагентов выполнить свои обязательства и приводящий к нарушению функционирования других контрагентов

4.Риск ликвидности может возникнуть вследствие:

1) несбалансированности пассивов банка по срокам;

2) несбалансированности требований и обязательств по валютам;

3) роста неработающих активов;

4)увеличения объема обязательств;

5) несбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам;

6) недисциплинированности контрагентов банка;

7) действий регулирующих органов;

8) снижения неработающих активов.

5.Кредитный риск – это

a. вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

b. риск возможного невыполнения Банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов;

c. риск возможных потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов;

d. риск несения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных котировок ценных бумаг и иных финансовых инструментов, базисным активом которых являются ценные бумаги;;

e. возможность несения потерь, связанную с неспособностью одного из контрагентов выполнить свои обязательства и приводящий к нарушению функционирования других контрагентов

6.Элементы системы управления кредитным риском

a. определение стадий кредитного процесса;

b. выявление факторов риска, способных вызвать негативные последствия процесса кредитования;

c. оценка кредитного риска;

d. изучение структуры кредитного риска;

e. разработка мероприятий по минимизации кредитного риска;

f. организация контроля за управлением рисками.

7.Способы минимизации рисков частных (отдельных) ссуд:

a. совершенствование системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков при рассмотрении кредитных заявок;

b. привлечение информации кредитных бюро о потенциальных заемщиках;

c. создание резерва на возможные потери по ссудам;

d. повышение процентных ставок по кредитам;

e. применение наиболее эффективных форм обеспечения возвратности кредита;

f. совершенствование системы последующего контроля за финансовым состоянием заемщика и использованием банковских ссуд;

8. Способы минимизации рисков кредитного портфеля банка

- a. диверсификация кредитного портфеля по субъектам, их отраслевой принадлежности, срокам кредитования и др.;
- b. установление лимитов концентрации кредитов одному заемщику;
- c. пролонгация ссудной задолженности, не погашенной в срок;
- d. для удовлетворения потребностей в денежных средствах крупных клиентов использование систему консорциального кредитования;;
- e. систематический контроль за уровнем совокупного риска кредитного портфеля;
- f. совершенствование и повышение эффективности работы банка с проблемными кредитами;
- g. формирование достаточных резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.

9. Процентный риск – это....

- a. вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;
- b. риск возможного невыполнения Банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов;
- c. риск возможных потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов;
- d. риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации;
- e. возможность понесения потерь, связанную с неспособностью одного из контрагентов выполнить свои обязательства и приводящий к нарушению функционирования других контрагентов

10.Какой из методов снижения процентных рисков имеет лучшие возможности для практической реализации

- a. хеджирование;
- b. ГЭП-менеджмент;
- c. дюрация.

11.Рыночный риск – это...

a. вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора;

b. риск возможного невыполнения Банком своих денежных обязательств или не обеспечения требуемого роста активов;

c. риск возможных потерь Банка вследствие изменения стоимости финансовых инструментов;

d. риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов;

e. возможность понесения потерь, связанную с неспособностью одного из контрагентов выполнить свои обязательства и приводящий к нарушению функционирования других контрагентов

12.Рыночный риск включает в себя

- a. валютный
- b. товарный
- c. правовой
- d. страновой

- e. фондовый
- f. процентный
- g. кредитный

Критерии оценки: 1 полноценный ответ на вопрос теста – 1 балл, в итоге студент имеет возможность набрать 12 баллов. Впоследствии набранные баллы конвертируются в оценки по следующей шкале:

- 12-10 баллов – «отлично»;
- 9-8 балла – «хорошо»;
- 7-6 баллов – «удовлетворительно»;
- 5-0 баллов – «неудовлетворительно».

Рекомендуемая литература

1. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016). URL: www.consultant.ru
2. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016). URL: www.consultant.ru
3. О порядке расчета операционного риска: положение Банка России № 346-П. URL: www.consultant.ru
4. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 29.06.2016). URL: www.consultant.ru
5. О типичных банковских рисках: письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т // Вестник Банка России. 2004. № 38.
6. Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями: инструкция Банка России от 15.07.2005 N 124-И (ред. от 01.09.2015). URL: www.consultant.ru

7. О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы: указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У (ред. от 03.12.2015). URL: www.consultant.ru

8. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: положение Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. URL: www.consultant.ru

9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: положение Банка России № 283-п от 20.03.2006 (ред. от 04.08.2016 г.). URL: www.consultant.ru

10. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. (в ред. от 01.09.2015 г.). URL: www.consultant.ru

11. Официальный сайт Банка России. URL: www.cbr.ru.

Учебное издание

Закирова Диляра Фарировна

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА ПО ДИСЦИПЛИНЕ «СИСТЕМА РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ» ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ СЕМИНАРСКИХ, ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ И САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ, ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО НАПРАВЛЕНИЮ 38.04.01 «ЭКОНОМИКА»
(МАГИСТЕРСКАЯ ПРОГРАММА «БАНКИ И РЕАЛЬНАЯ ЭКОНОМИКА»)