Государственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

Кафедра налогообложения и инфраструктуры бизнеса

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине Банковское дело и банковские операции

Вариант 10

Выполнила:

Краснодар

2010

**1 Банковские риски**

Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков, и, таким образом, должен использоваться при сравнительном анализе их финансового состояния, положения на рынке банковских услуг.

В трудах отечественных и зарубежных ученых приводятся различные определения понятия «банковский риск».

*Банковский риск* - неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми, представленная в стоимостном выражении.

*Банковский риск* означает опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

*Банковский риск* - вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка.

Наиболее точным представляется первое определение, однако оно не учитывает вероятность незапланированного увеличения расходов при осуществлении определенных банковских операций.

Поэтому наиболее полным будет следующее определение понятия «банковский риск»:

***Банковский риск*** - неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении.

В теории существует большое число различных классификаций банковских рисков, построенных на выделении тех или иных системообразующих факторов. Обычно риски подразделяются на три категории (рисунок 1).

Рисунок 1 - Классификация банковских рисков

**Финансовые риски**

В системе банковских рисков особое место занимают финансовые риски. Они приводят к непредвиденным изменениям в объемах, доходности, структуре активов и пассивов, перетекая один в другой, оказывают непосредственное воздействие на конечные результаты деятельности банка – показатели рентабельности и ликвидности и, в конечном счете, на размер капитала и его платежеспособность.

К финансовым рискам относятся следующие виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, валютный риск, риск инфляции и риск неплатежеспособности.

Рассмотрим более подробно каждый вид финансового риска.

**А). Кредитный риск**

Кредитный риск обусловлен вероятностью невыполнения контрагентами банков своих обязательств, что, как правило, проявляется в невозврате (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки.

На величину кредитного риска в стране воздействуют как макро-, так и микроэкономические факторы. Банки вынуждены действовать в условиях общей экономической нестабильности и постоянно изменяющегося законодательства. Отсутствие хорошо проработанного залогового законода­тельства, несовершенная система регистрации залога и вытека­ющие из этого сложности при реализации прав собственности коммерческих банков на предмет залога еще больше увеличива­ют рискованность кредитных операций. Кроме того, крайне затруднен сбор информации о клиентах и их счетах даже внутри одного банка, а также практически не осуществляется обмен информацией между банками с целью формирования кредитных историй заемщиков.

**Б). Риск ликвидности**

Под ликвидностью понимается способность банка обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности – риск, обусловленный тем, что банк может быть недостаточно ликвиден или слишком ликвиден. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства или для этого потребуется продажа отдельных активов банка на невыгодных условиях. Риск излишней ликвидности – это риск потери доходов банка из-за избытка высоколиквидных активов, но мало или не имеющих дохода активов и, как следствие, неоправданного финансирования низкодоходных активов за счет привлеченных ресурсов.

Недостаточная ликвидность приводит к неплатежеспособности кредитной организации. Если кредитная организация не выполнила своевременно свои обязательства перед вкладчиками и об этом стало известно, возникает «эффект снежного кома» – лавинообразный отток депозитов и остатков на расчетных счетах, приводящий уже к принципиальной неплатежеспособности.

Риск ликвидности, с одной стороны, тесно связан с рассогласованием активов и пассивов (то есть использованием коротких нестабильных пассивов для среднесрочных или долгосрочных активных операций), а, с другой стороны, с потерей возможности (из-за общей конъюнктуры рынка или ухудшения имиджа банка) привлечь ресурсы для вы­полнения текущих обязательств.

На уровень риска ликвидности влияют различные факторы, среди них:

- качество активов банка (если в портфеле банка имеется значительный объем неработающих и невозвратных активов, не обеспеченных достаточными резервами или собственными средствами, то такой банк по­теряет ликвидность из-за необ­ходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);

- диверсифицированность активов;

- процентная политика банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);

- величина валютного, а так­же процентного рисков, реали­зация которых может привести к обесценению или недостаточ­ному уровню отдачи работаю­щих активов;

- стабильность банковских пассивов;

- согласованность сроков привлечения ресурсов и разме­щения их в активные операции;

- имидж банка, обеспечива­ющий ему возможность в случае необходимости быстро при­влечь сторонние заемные средства.

Риск ликвидности подразделяется на два вида: риск текущей ликвидности и риск перспективной ликвидности.

Риск ликвидности тесно связан с такими рисками: кредитным, рыночным, процентным и валютным. Так, например, кредитный риск ухудшает ликвидность банка, так как приводит к нарушению сбалансированности активов и пассивов по срокам и суммам; а рыночный, валютный и процентный риски могут вызвать уменьшение стоимости активов банка или увеличивать стоимость пассивов.

**В). Рыночный риск**

Рыночный риск – вероятность появления у коммерческого банка финансовых потерь по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Банки подвержены рыночному риску вследствие двух причин. Во-первых, вследствие изменения объемов и качества портфелей активов банка, прежде всего портфеля ценных бумаг. Стоимость пассивов банка также подвержена рыночному риску в связи с изменением рыночной стоимости эмитируемых банком ценных бумаг, что ведет к дополнительным издержкам при их новой эмиссии, а также в связи с ростом инфляции, сопровождающейся снижением курса национальной валюты. Вторая причина связана с оценкой рыночной стоимости основных средств банка. Переоценка стоимости материальных активов банка производится периодически и поэтому не всегда адекватно отражает их текущую рыночную стоимость.

**Г). Процентный риск**

Процентный риск – это опасность возникновения потерь из-за неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке, которое находит внешнее выражение в падении процентной маржи, сведении ее к нулю или отрицательной величине.

Реализа­ция данного риска вызывается несовпадением объемов требо­ваний и обязательств банка с определенной процентной ставкой, имеющих одинаковые сроки исполнения, а его воздействие может оказаться для банка отрицательным или поло­жительным.

Процентный риск возникает как результат непостоянства процентных ставок и представляет собой явление, всегда присутствующее в рыночной экономике. Он возникает по различным причинам:

- неправильный выбор разновидностей процентных ставок (фиксированная, плавающая, снижающаяся и т.д.);

- изменения в процентной политике ЦБ РФ;

- отсутствие в банке разработанной процентной политики;

- ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты;

- другие причины.

При проведении финансового анализа риска изменения процентных ставок выделяют базисный (базовый) риск и риск временного разрыва (риск переоценки).

Базисный риск – риск использования различных видов процентных ставок для привлечения и размещения средств. Он обусловлен возникновением асимметрии в движении отдельных процентных ставок и возникает в том случае, если ставки привлечения и размещения отличаются относительно друг друга.

Риск временного разрыва возникает в тех случаях, когда банк привлекает и размещает ресурсы по одинаковой базовой ставке, но с некоторым временным разрывом относительно даты их пересмотра. Данный риск привязан в основном к сдвигам в структуре активов и пассивов, а базисный риск – к изменению общего уровня процентных ставок.

**Д). Валютный риск**

Валютный риск – это опасность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеторговых, кредитных и валютных операций, операций на фондовых и валютных биржах .

Валютный риск относится к ценовым рискам. Виды валютных рисков представлены на рисунке 2.

Валютный курс непосредственно зависит от изменения валютных курсов во времени. На обменный курс в значительной степени могут повлиять тенденции экономического развития страны и различные политические моменты, начиная с изменений в политике валютного регулирования и заканчивая степенью социальной напряженности.

Риск конвертирования связан с ограничениями в проведении обменных операций, установлением определенных лимитов и регулятивных норм и правил.

Рисунок 2 - Виды валютных рисков

Коммерческие риски возникают из-за нежелания или невозможности должника рассчитаться по своим обязательствам в связи с изменением финансового положения субъекта сделки или осложнениями в международной обстановке.

Конверсионные риски – это риски валютных потерь по конкретным операциям (сделкам). К конверсионным рискам относятся: риск открытой валютной позиции, риск перевода и риск сделки. Риск открытой валютной позиции возникает в случае несоответствия по объемам требований банка и его обязательств, выраженных в иностранной валюте. Он связан с тем, что стоимость активов и пассивов банка может меняться из-за будущих изменений валютного курса. Риск перевода – риск изменения стоимости активов и пассивов банка, связанный с падением курса валюты и необходимостью переоценки активов и капитала банка, выраженных в иностранной валюте. Риск сделки – влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей, и следовательно, на будущую прибыльность банка.

Трансляционные (бухгалтерские) риски возникают при переоценке активов и пассивов баланса банка.

Риски форфейтирования – это риски экспортера, которые принимает на себя банк (форфейтер) без права регресса.

Технологический риск связан с использованием в деятельности банка различной техники и технологий для проведения валютных операций.

**Е). Риск инфляции**

Риск инфляции оказывает неоднозначное воздействие на банк. Наиболее очевидным является отрицательное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, большую часть которых составляют денежные средства и финансовые вложения. Так, например, банк предоставил кредит в рублях, а через некоторое время его возвращают в обесцененных инфляцией рублях. Однако высокая инфляция может в значительной степени повышать доходность банковских операций, хотя это подчас и не очевидно.

**Ж). Риск неплатежеспособности**

Данный риск является как бы производным от всех других рисков. Он связан с опасностью того, что банк не сможет выполнить свои обязательства, потому что объемы накопленных убытков и потерь превысят его собственный капитал. Банк оказывается неплатежеспособным, или де-факто банкротом, когда его собственный капитал сокращается до нулевой отметки или становится отрицательным. Однако риск неплатежеспособности может проявиться в менее серьезном случае, когда банковского капитала оказывается недостаточно, чтобы банк мог продолжать наращивать объем своих активных или пассивных операций.

**Функциональные риски**

Функциональные риски имеют отношение к процессу создания любого продукта или оказания услуги и им подвержена деятельность каждого банка. Функциональные риски возникают вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию. Они опасны не меньше, чем финансовые риски, но их труднее идентифицировать и определить количественно. В конечном итоге функциональные риски также приводят к финансовым потерям.

Функциональные риски обусловлены субъективными и объективными причинами, а также системными сбоями.

*Функциональные риски включают в себя:*

**А). Стратегический риск**

Стратегический риск связан с ошибками в стратегическом управлении, прежде всего, с возможностью неправильного формулирования целей организации, неверного ресурсного обеспечения их реализации и неверного подхода к управлению риском в банковском деле в целом. Примером стратегической ошибки, подвергающей банк данному виду риска, является недоучет степени рискованности операций с производными финансовыми инструментами, когда развитие указанного направления деятельности не сопровождается вложениями в создание соответствующих систем управления риском.

**Б). Технологический риск**

Риск, связанный с использованием в деятельности банка различной техники и технологий, называется технологическим риском. При нем возможны потери из-за расходов на устранение неполадок в работе оборудования, а также из-за несанкционированного доступа к ключевой внутрибанковской информации. Данный риск присутствует у любого предприятия, но управление им для банка приобретает первостепенную важность. Типичные примеры случаев проявления технологического риска – компьютерное мошенничество и сбои в системе электронных платежей.

**В). Риск операционных или накладных расходов (риск неэффективности)**

Риск неэффективности связан с опасностью несоответствия между расходами банка на осуществление своих операций и их результативностью.

К коэффициентам операционного риска можно отнести: суммарные активы/число сотрудников; прибыль/число служащих; неоперационные расходы/суммарные активы; расходы на содержание помещений, оборудования/операционные расходы; заработная плата/число сотрудников и другие.

**Г). Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск)**

Внедренческий риск - это риск того, что не будет достигнута запланированная окупаемость новых банковских продуктов, услуг, операций, подразделений и технологий.

**Прочие (внешние по отношению к банку) риски**

К данной группе относятся те нефинансовые риски, которые в отличие от функциональных являются внешними по отношению к банку. Влияние этой группы на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно формализуемо и требует особого искусства.

К данному виду риска относятся:

1. риск несоответствия условиям государственного регулирования;
2. риск потери банком репутации.

**Задача 1.10**

Вклад в размере 4000 рублей положен в банк сроком на 2 года. Банк начисляет сложные проценты по ставке 8% годовых.

Определить сумму начисленных процентов при начислении:

1) ежегодно;

2) ежеквартально;

3) ежемесячно.

**Решение:**

Sсл = P\*(1+i)n.

1) При начислении ежегодно Sсл = 4000\*(1+0,08)2 = 4665,60 руб

Sсл = P\*(1+i/m)m\*n.

2) При начислении ежеквартально Sсл = 4000\*(1+0,08/4)8 = 4686,6 руб.

3) При начислении ежемесячно Sсл = 4000\*(1+0,08/12)24 = 4691,6 руб.

**Задача 3.6**

Потребительский кредит на сумму 2 млн.руб открыт на 2 года по ставке 21% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами. Определить размер выплат, если они будут осуществляться:

а) один раз в год;

б) один раз в квартал

**Решение:**

S = Д/n+Д\*i/100

а) Один раз в год





б) один раз в квартал

















**Задача 4.4**

Курс акций АО на 11.01.03 составлял: покупка 7.3 руб., продажа – 8 руб.. На 28.09.03 курс тех же акций составлял: покупка 11.75 руб, продажа – 14,75 руб. Было куплено 100 акций, а затем продано. Определить доход от этой операции, а также доходность в виде ставки простых процентов.

**Решение:**

Доходность операций по акциям можно определить как эффективную ставку простых процентов по формуле:


где Д – расчетное количество дней в году (365 дн);

t – срок операции в днях(229 дн);

Р – инвестируемая в операцию сумма (8\*100=800 руб.);

Е – сумма полученного от операции дохода.

Доход = 11.75\*100 – 800=375 руб.



**Задача 5.5**

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 6000 тыс. руб. Срок лизинга – 4 года, норма амортизационных отчислений 10 % годовых. Комиссионное вознаграждение 3% годовых.

Лизингодатель оказывает лизингополучателю ряд указанных в соглашении услуг: командировочные расходы работников лизингодателя – 2 тыс. руб.; расходы на оказание юридических консультаций по вопросам заключения лизингового соглашения – 2.5 тыс руб; расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации объекта лизинга -3.5 тыс.руб. Ставка НДС – 18%

**Решение:**

Таблица А – Расчет среднегодовой стоимости имущества

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Имущество, тыс. руб. | Норма амортизации | Имущество на конец года, тыс. руб. | Среднегод. стоимость И, тыс. руб. |
| 1 | 6 000 | 600 | 5 400 | 5 700 |
| 2 | 5 400 | 600 | 4 800 | 5 100 |
| 3 | 4 800 | 600 | 4 200 | 4 500 |
| 4 | 4 200 | 600 | 3 600 | 3 900 |

Таблица Б – Расчет лизинговых платежей

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | А | Пкр | П комис | П ду | Выручка | НДС, 18% | Лизинг. платеж, тыс. руб |
| 1 | 600 | - | 171 | 2 | 2771 | 498,78 | 3269,78 |
| 2 | 600 | - | 153 | 2 | 2753 | 795,54 | 3248,54 |
| 3 | 600 | - | 135 | 2 | 2735 | 492,3 | 3227,3 |
| 4 | 600 | - | 117 | 2 | 2717 | 489,06 | 3206,06 |
| Стоимость сделки | 12951,68 |