

Правительство Российской Федерации

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего профессионального образования**

**"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"
Нижегородский филиал**

Факультет экономики

**Программа дисциплины
«Банковский менеджмент»
Для направления 080100.62-«Экономика»
подготовка магистра**

**Магистерская программа «Финансы»
(сп. «Финансовые рынки и банковская деятельность»,
«Финансы фирмы»)
Магистерская программа «Математические методы анализа
экономики»**

Автор: С.Ю. Хасянова, к.э.н., доцент,
зам. заведующего кафедрой «Банковское дело»

Рекомендована секцией УМС

«Экономика»

Председатель

_____ Е.Е. Кузьмичева
« ____ » _____ 2011г.

Одобрена на заседании кафедры

Банковского дела

Зав. кафедрой

_____ М.И. Гуревич
« ____ » _____ 2011г.

Утверждена УМС филиала

Председатель

_____ Л.Г. Макарова
« ____ » _____ 2011г.

Нижегород 2011

I. Пояснительная записка

Статус дисциплины: специальная дисциплина, читается в магистратуре на 1-м курсе (1-2 модули).

Актуальность дисциплины:

В условиях глобализации финансовых рынков и усиления концентрации банковского капитала особую остроту приобретают вопросы качества управления банком и рисками его деятельности. Финансовый рынок РФ становится частью мирового финансового пространства и развивается по тем же законам, что и рынки других стран. Проникновение иностранного капитала на внутренний рынок РФ ведет за собою усиление конкуренции между финансовыми учреждениями. Условием повышения конкурентоспособности отечественных банков является признание ими международных стандартов оценки качества управления. Центральный банк РФ как регулирующий орган также перестраивает свою деятельность на риск-ориентированный надзор за банками.

В курсе рассматриваются теоретические и практические вопросы:

Классификация рисков банковской деятельности по международным стандартам. Способы измерения рисков в целях включения их величины в расчет достаточности капитала банка для покрытия непредвиденных потерь.

Стандартизированный и усовершенствованный подходы к оценке кредитного, рыночного и операционного рисков. Методика оценки, степень точности и результаты применения.

Роль и значение математических методов оценивания рисков и адекватности капитала банка. Расчет величины различных видов рисков.

Рыночная дисциплина и требования к раскрытию информации о деятельности финансовых институтов.

Особенности надзорного процесса в банковских системах развитых стран и стран с развивающимся финансовым рынком. Проблемы адаптации международных стандартов оценки рисков и капитала к российской банковской практике и последствия их внедрения при оценке банковской деятельности.

Цель дисциплины:

Магистранты должны:

- приобрести теоретические знания в области российских и международных стандартов оценки и управления рисками банковской деятельности;

- освоить практические вопросы оценки качества деятельности финансового учреждения как «изнутри», так и «извне» с точки зрения инвесторов и органов банковского надзора;
- уметь применять на практике методы управления источниками финансирования банка и размещенными средствами, а также методы оптимизации рисков;

Формы проведения: лекции, семинары, научно-исследовательская работа, научно-исследовательская практика, презентации, дискуссии.

Формы контроля:

- текущий контроль: контрольные работы, тесты, домашние задания;
- итоговый контроль: экзамен.

II. Тематический план дисциплины

№ пп	Наименование разделов и тем	Аудиторные часы			Самост работа
		лекции	семинары	Всего	
1.	Оценка деятельности банка	14	14	28	58
1.1	Общие принципы банковского менеджмента	2	2	4	
1.2	Управление капиталом. Управление источниками средств	2	2	4	
1.3	Управление размещением средств	4	4	8	
1.4	Управление финансовым результатом	2	2	4	
1.5	Экономические модели анализа банковской эффективности	2	2	4	
1.6	Организация банковской деятельности и оргструктура банков	2	2	4	
2.	Анализ банковских рисков	6	6	12	40
2.1	Кредитный риск	2	2	4	
2.2	Рыночный риск	2	2	4	
2.3	Операционный риск Управление риском ликвидности	2	2	4	
3.	Надзорный процесс за банками	4	4	8	18
3.1	Основные принципы	2	2	4	

	надзорного процесса				
3.2	Экономический анализ банковского регулирувания	2	2	4	
4.	Банковская индустрия	4	4	8	20
4.1	Структура индустрии коммерческих банков и конкуренция. Рыночная дисциплина	2	2	4	
4.2	Новые продукты и услуги банков	2	2	4	
5.	Международная банковская деятельность	4	4	8	16
5.1	Основные тенденции в международном банковском деле	2	2	4	
5.2	Международный банковский и денежный рынок	2	2	4	
	ИТОГО	32	32	64	152

Формы контроля:

- текущий контроль: 1 аудиторная контрольная работа, 1 домашнее задание, промежуточные тесты, активность на семинарских занятиях. Текущая оценка рассчитывается как средняя по всем формам текущего контроля.

- итоговый контроль: письменный экзамен.

- итоговая (результатирующая) оценка складывается как средняя из оценки за письменный экзамен (50%) и текущей оценки (50%).

III.Содержание программы

Раздел 1. Оценка деятельности банка

Тема 1. Общие принципы банковского менеджмента

Принципы риск-менеджмента. Управление стоимостью и риском: корпоративная стратегия и стратегическое планирование в индустрии финансовых услуг. Стратегии контроля и управления. Источники и использование банковских средств и риски банковского дела.

Источники средств и направления их размещения.

Определение долгосрочных целей. Максимизация стоимости банка.

Тема 2. Управление капиталом

Структура и компоненты капитала. Относительная значимость источников капитала. Защита от рисков. Измерение величины капитала. Привлечение капитала за счет внутренних и внешних источников. Планирование удовлетворения потребностей в дополнительном капитале.

Требование адекватности капитала. Регулирующий подход к оценке необходимого капитала. Расчет минимальных требований к капиталу банка. Регулятивный капитал и взвешенные по риску активы. Оптимальный капитал банка. Рыночные требования и законодательное регулирование. Значение капитала для банковской репутации.

Управление капиталом и дивидендами: теория, регулирование, практика. Внутренняя ставка генерирования капитала. Коэффициент выплаты дивидендов.

Тема 3. Управление источниками средств

Виды и структура депозитов. Недепозитные источники финансирования. Выбор альтернативных недепозитных источников.

Риски управления пассивами. Процентная стоимость пассивов. Методы ценообразования банковских депозитов.

Тема 4. Управление размещением средств

Структура активов банка. Обязательные резервы и управление денежной позицией. Оценка качества активов: риск, доходность, ликвидность.

Секьюритизация и производные инструменты. Деятельность на рынке производных инструментов: хеджирование, спекуляции, продажа услуг по управлению рисками. Фундаментальное влияние деривативов на изменение принципов финансового менеджмента. Риск производных инструментов, его измерение.

Управление риском ценных бумаг, обеспеченных активами.

Регулирование рынка небалансовой деятельности и секьюритизированных А. Забалансовое финансирование в банковском деле. Финансовые гарантии.

Тема 5. Управление финансовым результатом

Источники банковской выручки. Процентный и непроцентный доход. Роль комиссионного дохода и операционной эффективности. Банковские расходы.

Показатели прибыльности. Структурный анализ доходности активов. Доходность капитала.

Тема 6. Экономические модели анализа банковской эффективности и оценки банков

Анализ на базе соотношения риск-прибыль. Модель рентабельности капитала. Банковский риск и ROA. Индекс банковского риска. Рыночная стоимость, балансовая стоимость и прозрачность информации и структуры собственности.

Тема 7. Организация банковской деятельности и организационная структура банков

Различия структур крупного и мелкого банков. Варианты организационных структур. Организация деятельности на основе самостоятельных банков и банков с отделениями. Банковские холдинговые компании. Влияние размера банка на результат его деятельности. Корреспондентские отношения банков. Сети банковского обслуживания. Проникновение иностранных банков на внутренний финансовый рынок.

Литература по разделу

Основная литература: [1-5]

Дополнительная литература: [2,4,6,10]

Раздел 2. Анализ банковских рисков

Тема 1. Кредитный риск

Управление кредитным риском: скрининг и мониторинг, долгосрочные отношения с клиентами, кредитные линии, залог и компенсационный остаток. Нормирование кредита. Управление риском изменения процентных ставок – анализ расхождений и длительности. Внебалансовая деятельность: перепродажа кредитов, получение комиссионного дохода, торговля ценными бумагами и методы управления рисками.

Применение современной портфельной теории к банковскому кредитованию. Текущее состояние управления кредитным риском и портфелями. Эволюция методов управления кредитным риском портфеля. Количественные и технические методы управления кредитным портфелем. Финансовая инновация: модели кредитного риска. Кредитные производные инструменты.

Стандартизированный подход к оценке кредитного риска. Внешние кредитные рейтинги. Контроль за кредитным риском со стороны надзорного органа.

Подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Механизм подхода IRB. Правила для корпоративных, суверенных и банковских требований. Правила для розничных требований. Правила для участия в капитале и приобретения дебиторской задолженности. Подход к ожидаемым убыткам и признание резервов. Минимальные требования подхода IRB.

Подход к оценке кредитного риска на основе рамочного подхода секьюритизации. Спектр и определение операций, покрываемых рамочным подходом секьюритизации. Операционные требования для признания переводимости риска.

Тема 2. Рыночный риск

Стандартизированный и усовершенствованный подходы к оценке рыночного риска. Методология оценивания валютного, фондового и процентного рисков. Факторы, определяющие спрос на активы.

Процентный риск. Поведение процентных ставок. Рисковая и временная структура процентных ставок. Измерение процентных ставок – текущая стоимость, инструменты кредитного рынка, доходность к погашению. Чистая процентная маржа и эффективность управления, профили риска и опционы, встроенные в кредитные и депозитные контракты. Процентные производные инструменты. Секьюритизация как способ снижения процентного риска. Способы управления активами и пассивами для защиты от риска изменения процентных ставок. Целевые установки внутрибанковского размещения фондов. Хеджирование риска изменений процентных ставок. Деривативы.

Определение торгового портфеля. Руководство по пруденциальной оценке. Специфический фондовый риск контрагентов в торговом портфеле. Обеспечение капиталом специфических рисков торгового портфеля в рамках стандартизированного подхода.

Инвестиционная функция банковского сектора. Инвестиционные инструменты. Инструменты денежного рынка: евродолларовые депозиты, государственные ценные бумаги, коммерческие бумаги и банковские акцепты. Инструменты рынка капиталов. Инвестиционные ценные бумаги в портфеле банков. Факторы, влияющие на выбор инвестиционных ценных бумаг. Стратегии определения инвестиционного горизонта. Инструментарий управления протяженностью инвестиционного горизонта.

Валютный риск. Валютная позиция банка.

Тема 3. Операционный риск

Необходимость выделения и оценки операционного риска в современных условиях. Определение и методология измерения. Квалификационные критерии. Базовый, стандартизированный и усовершенствованный подходы к оценке операционного риска.

Тема 4. Управление риском ликвидности

Необходимость в ликвидности. Современные проблемы ликвидности. Компромисс между ликвидностью и прибыльностью. Функции управления риском ликвидности. Измерение банковской ликвидности.

Динамика управления ликвидностью. Роль банковских резервов. Стратегия и политика управления ликвидностью и резервами.

Оценка потребности в ликвидных средствах: метод источников и использования средств, метод структуры средств, метод показателей ликвидности, сигналы рынка.

Литература по разделу

Основная литература: [1-5]

Дополнительная литература: [1-4, 7,8, 9,10]

Раздел 3. Надзорный процесс за банками

Тема 1. Основные принципы надзорного процесса.

Банковский надзор и лицензирование. Задача регуляторов: безопасность, стабильность, структура. Цели банковского регулирования и его оптимальный уровень. Надзорные органы. Прозрачность отчетности перед органами банковского надзора. Надзорный процесс при секьюритизации. Защита потребителей финансовых услуг.

Тема 2. Экономический анализ банковского регулирования

Государственная система страхования вкладов. Модели страхования депозитов.

Ограничения на структуру активов и требования к капиталу. Оценка управления рисками. Контроль за кредитным, операционным и процентным риском банковского портфеля. Ограничение конкуренции. Предоставление банкам косвенной поддержки.

Международное банковское регулирование. Банковские кризисы в странах мира.

Значение регулирования, депозитного страхования и этики в развитии банковского дела. Перспективы контроля и регулирования производных инструментов. Воздействие государственной политики и системы регулирования на банковское дело. Дерегулирование.

Литература по разделу

Основная литература: [1-5]

Дополнительная литература: [1-4, 5, 9]

Раздел 4. Банковская индустрия

Тема 1. Структура индустрии коммерческих банков и конкуренция

Структура индустрии коммерческих банков – роль банков, типы и классификация коммерческих банков, банковские холдинговые компании, конкуренция в индустрии финансовых услуг.

Финансовые инновации и снижение роли традиционных банков. Разделение банковских и других финансовых услуг. Виды финансовых учреждений. Небанковские финансовые учреждения.

Реакция на изменение спроса: колебания процентных ставок. Реакция на изменение предложения: информационные технологии.

Защита от регулирования. Консолидация банков. Банковские стратегии слияния-поглощения. Роль регулирующих органов в ограничении конкурентного пространства.

Тема 2. Рыночная дисциплина

Требования раскрытия информации. Обеспечение надлежащего раскрытия информации. Взаимосвязь информации с раскрытием финансовой отчетности. Существенность информации. Периодичность предоставления информации. Собственная и конфиденциальная информация банка. Общий принцип раскрытия информации.

Понятие финансово устойчивости коммерческого банка. Зарубежные методики оценки финансовой устойчивости (CAMEL).

Тема 3. Новые продукты и услуги банков

Новые банковские услуги, процесс их развития и причины появления. Инвестиционные, трастовые, дисконтные брокерские, страховые услуги, услуги по операциям с недвижимостью, взаимные фонды, финансовые консультации.

Банковские технологии. Электронное банковское обслуживание: платежная система, банкоматы, POS –системы, обслуживание через Интернет, электронный обмен данными.

Литература по разделу

Основная литература: [1-5]

Дополнительная литература: [4, 5, 11]

Раздел 5. Международная банковская деятельность

Тема 1. Основные тенденции в международном банковском деле.

Роль величины банка в условиях глобализации. Системный риск. Предоставление банковских услуг на международных рынках. Филиалы банков за рубежом, иностранные банки. Формы структур иностранных банков. Регулирование международных банковских операций. Кризис системы депозитных учреждений в развитых странах.

Тема 2. Международный банковский и денежный рынок.

Рынок еврооблигаций. Валютный рынок. Суверенный кредитный риск. Эффективность и инновации на рынке международного банковского обслуживания. Услуги, предоставляемые на международных рынках.

Проблемы международных банков: использование рынка ценных бумаг для мобилизации капитала, усовершенствованные методы оценки риска в международном кредитовании, адаптация к новым условиям.

Международный кодекс деловой этики. Отношения принципал-агент, лоббирование и дезинформация. Разрешение конфликтов.

Литература по разделу

Основная литература: [1-5]

Дополнительная литература: [1, 5,6,9, 11]

IV. ЛИТЕРАТУРА

Основная

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Frederic S Mishkin. The Economics of money banking and financial markets. Boston, San Francisco, New York, London, Tokyo: 2005. Фредерик С. Мишкин. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков. М., СПб., Киев: 2006.
2.	Joseph F. Sinkey Jr. Terry College of Business, The University of Georgia. Commercial bank financial management, New Jersey 07458.. Дж. Синки. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Перевод с английского. М.: ИНЭК, 2007.
3.	Peter S. Rose. Texas University. Commercial bank management. IRWIN Homewood IL 60430 Boston MA 02116, 1993. Питер С.Роуз. Банковский менеджмент. Перевод с английского. М.: Дело Лтд, 1995.
4.	Крис Скиннер. Будущее банкинга. Мировые тенденции и новые технологии в отрасли. Гревцов Паблшер, 2009.
5.	Энциклопедия финансового риск-менеджмента*./Под ред. А.А.Лобанова. М., Альпина Бизнес Букс,2009.

Дополнительная

№ п/п	Автор, название, издательство, год
1.	Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Базельский комитет по банковскому надзору. Банк международных расчетов, июнь 2004, сентябрь 2010.
2.	Г. Щербакова. Анализ и оценка банковской деятельности. М., С-Пб, Вершина, 2006.
3.	Грюнинг Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М., Весь мир, 2007.
4.	А.А. Максютлов. Банковский менеджмент. Альфа-пресс, 2007.

5.	Хансон Дж.А., Хонохан П., Маджнони Дж. Глобализация и национальные финансовые системы. М., Весь мир, 2005.
6.	А.Л. Даллакян. Применение МСФО в коммерческих банках. М, 2006.
7.	Ханс Питер Бэр. Секьюритизация активов. Волтерс Клувер, 2007.
8.	Хенни Ван Грюнинг, Соня Брайович Братанович. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском. М., Весь мир, 2007.
9.	Вяткин В., Гамза В. Базельский процесс. Базель-2 – управление банковскими рисками. М., 2007.
10.	Стивен Фрост. Настольная книга банковского аналитика. Деньги, риск и профессиональные приемы. Баланс Бизнес Букс, 2006.
11.	Деятельность банков на финансовом рынке. Российская практика и мировой опыт. М., Ф и С, 2007. Под ред. Грязнова А.Г., Красавина Л.Н.

Тематика заданий контрольной работы:

1. Воздействие гос. политики и системы регулирования на банковское дело
2. Оргструктура банка и ее влияние на степень управляемости.
3. Управление источниками финансирования (источники зарубежных и российских банков; методы управления; требования к капиталу; системы страхования депозитов в РФ м за рубежом)
4. Управление активами (принципы управления активами, анализ и оценка кредитного риска по Базель 2: способы оценки дефолта заемщика, внутренние системы рейтингования заемщиков, управление резервами под рискованные активы).
5. Управление инвестиционной деятельностью.
(стратегии управления инвестиционным горизонтом, кривая доходности, доходность к моменту погашения, средневзвешенный срок погашения ценных бумаг)
6. Управление операционным риском (понятие ОР, причины возникновения, этапы управления, способы оценки по Базель 2).
7. Консолидация в банковской сфере. Слияния и поглощения (формы слияний, экономическая эффективность слияний, монополия и конкуренция)

Тематика домашних заданий:

1. Презентация текущего состояния банковского сектора РФ и банковского сектора США (сравнительный анализ).
2. Сравнительный анализ моделей оценки кредитоспособности заемщиков и методов оценки кредитного риска, применяемых банками РФ.
3. Решение задач по расчету капитала (российский и зарубежный стандарты)
4. Решение задач по методам управления активами и пассивами.
5. Решение задач по управлению портфелем инвестиционных ценных бумаг.
6. Решение задач по определению эффективности слияний и поглощений

Вопросы для оценки качества освоения дисциплины:

1. Капитал банка. Сущность, функции структура.
2. Иммобилизация капитала. Направления иммобилизации.
3. Достаточность капитала для покрытия рисков.
4. Привлеченные средства банка. Структура и тенденции изменения.
5. Депозитная база банка. Виды и особенности депозитов.
6. Недепозитные источники средств. Характеристика и необходимость использования.
7. Сравнительный анализ ресурсной базы российских и зарубежных банков.
8. Активы коммерческого банка. Структура и динамика на современном этапе.
9. Риск активов. Регулирование риска надзорным органом.

10. Ликвидность активов. Запас ликвидности и поток ликвидности.
11. Нормативы ликвидности. Факторы, влияющие на ликвидность.
12. Доходность активов. Принципы формирования ставки по активным операциям.
13. Нормативы кредитного риска.
14. Методы кредитного анализа в коммерческом банке.
15. Скоринговые модели при оценке рисков розничного кредитования. Эффективная потребительская ставка.
16. Методика оценки степени риска кредитных вложений в целях создания резерва на возможные потери.
17. Ожидаемые и непредвиденные потери по активам. Источники покрытия потерь. Порядок компенсации потерь по ссудам.
18. Расчетный резерв на возможные потери по ссудам. Достаточность фактически созданного резерва.
19. Торговый портфель ценных бумаг. Характеристика и анализ рисков.
20. Инвестиционный портфель ценных бумаг. Анализ и особенности инвестиционной деятельности банков.
21. Валютная позиция банка. Расчет позиции и нормативы.
22. Финансовый результат деятельности банка. Специфика формирования и анализа.
23. Принципы признания доходов банка. Структура доходов.
24. Метод начислений при анализе и учете доходов.
25. Принципы признания расходов банка. Структура расходов.
26. Особенности формирования финансового результата российских банков.
27. Понятие финансовой устойчивости банка. Система показателей финансовой устойчивости.
28. Компоненты Соглашения «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (МБР, Базель, Швейцария, июнь 2004г.), их содержание и экономический смысл.
29. Требования к капиталу финансовых учреждений.
30. Структура и качество капитала по международным стандартам.
31. Классификация рисков финансовых учреждений по международным стандартам.
32. Подходы к оценке кредитного риска, характеристика и различия.
33. Стандартизированный подход к расчету кредитного риска: сущность, показатели.
34. Подход к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов: сущность, показатели.
35. Математические и статистические методы оценки вероятности дефолта заемщиков.
36. Правила оценки для различных видов требований финансового учреждения.
37. Стандартизированный подход к расчету рыночного риска: сущность, показатели.
38. Требования к финансовым учреждениям, применяющим внутренние рейтинги контрагентов.
39. Подход к оценке рисков секьюритизации.
40. Усовершенствованный подход к расчету рыночного риска: сущность, показатели.
41. Источники образования и расчет процентного риска.
42. Классификация портфеля ценных бумаг финансового учреждения.
43. Расчет процентного риска по ценным бумагам.
44. Расчет процентного риска по методу дюрации.
45. Расчет процентного риска по методу срока до погашения.
46. Сущность и источники операционного риска.
47. Стандартизированный подход к расчету операционного риска: сущность, показатели.
48. Усовершенствованный подход к расчету операционного риска: сущность, показатели.
49. Содержание и характеристика надзорного процесса за финансовыми учреждениями в современных условиях.
50. Принципы надзорного процесса.
51. Понятие рыночной дисциплины в условиях развитого финансового рынка.

52. Виды отчетности, предоставляемой финансовыми учреждениями. Существенность и периодичность информации.
53. Требования к раскрытию информации финансовыми учреждениями.
54. Предпосылки появления и основные определения МСФО 32 и 39.
55. Представление и раскрытие в отчетности информации о финансовых инструментах в соответствии с МСФО 32.
56. Признание и оценка финансовых активов и обязательств МСФО 39, сравнение с российской практикой.

Примерный вариант контрольного теста:

1. *В чем состоит экономический смысл разделения капитала банка на первичный и вторичный?*
 - А. в использовании для составления разных форм отчетности
 - Б. в степени участия отдельных элементов капитала в покрытии рисков
 - В. в специфике деятельности банков
2. *Элементами вторичного капитала являются:*
 - А. прибыль текущего года, подтвержденная аудитом
 - Б. эмиссионный доход
 - В. прибыль предшествующих лет до подтверждения аудитом
 - Г. Б и В
 - Д. А и Б.
3. *Величина источников первичного и вторичного капитала уменьшается на:*
 - А. величину резервов, недосозданных по сравнению с минимально необходимой величиной
 - Б. величину превышения совокупной суммы кредитов, предоставленных акционерам и инсайдерам, над максимально допустимой величиной
 - В. А и Б.
4. *Какую величину составляет совокупный капитал банка, если первичный капитал равен нулю?*
 - А. совокупный капитал равен вторичному капиталу
 - Б. совокупный капитал равен половине вторичного капитала
 - В. совокупный капитал равен нулю.
5. *При увеличении источников первичного капитала по сравнению с величиной вторичного капитала эффективность банковских операций:*
 - А. увеличивается
 - Б. уменьшается
6. *В чем состоит смысл риск-ориентированного надзора за банками?*
 - А. в принятии надзорным органом на себя части рисков банковской системы, не предусмотренных требованиями к капиталу
 - Б. во вмешательстве в операционную деятельность банков при нарушении ими законодательных норм
 - В. в обеспечении гарантии достаточности капитала банков для покрытия их собственных рисков.
7. *В расчет достаточности капитала банка для покрытия рисков по международным стандартам включается:*
 - А. кредитный риск
 - Б. рыночный риск
 - В. операционный риск
 - Г. А-В
 - Д. А и Б.
8. *Показатель вероятности дефолта заемщика банка означает:*
 - А. вероятность банкротства заемщика
 - Б. вероятность невыполнения заемщиком своих обязательств в полном объеме
 - В. вероятность невыполнения заемщиком своих обязательств частично или в полном объеме.
9. *Стандартизированный подход к оценке рисков основан на:*
 - А. внутренних оценках банка
 - Б. внешних оценках рейтинговых агентств

В. коэффициентах риска активов, установленных надзорным органом

Г. Б и В

Д. А и В.

10. Общий рыночный риск – это:

А. риск потерь, обусловленный колебаниями цены финансового инструмента, связанными с эмитентом данного инструмента

Б. риск потерь, обусловленный колебаниями рынка в целом.

11. Капитал банка предназначен для покрытия:

А. непредвиденных потерь по активам

Б. ожидаемых потерь по активам

В. А и Б.

12. К обязательно публикуемой информации относятся следующие отчеты банка:

А. сведения о структуре капитала

Б. сведения о достаточности капитала

В. данные о подверженности рискам

Г. А-В.

13. Почему стоимость нематериальных активов исключается в РФ из расчета капитала банка?

А. их стоимость трудно поддается оценке

Б. они являются активами ненадлежащего качества.

Автор _____ С.Ю. Хасянова