

## **Содержание:**

# **Введение**

Изучение вопросов экономического роста вызвало необходимость исследования проблем, касающихся оценки риска в целом, так как существование кредитной организации в рыночной экономике определяется множеством факторов, как внешних, так и внутренних, при этом менеджмент банка не всегда может предсказать их поведение. Соответственно, неопределенность развития внешней и внутренней среды может по-разному отразиться на экономическое состояние коммерческого банка, как отрицательно, так и положительно, исходя из этого оценка неопределенности процесса с множеством вероятных исходов рассматривается как постоянный вид деятельности любого предприятия. Взаимосвязь факторов различной природы, и в свою очередь, сложная реакция предприятия, требует решения проблемы в рамках системного подхода.

Кроме этого, нечетко сформулированные критерии оценки рисков ситуации не позволяют принимать оптимальные решения, что отпугивает клиентов банка, поэтому наши коммерческие банки столкнулись с проблемой снижения риска в целом и повышения инвестиционной привлекательности коммерческого банка.

В настоящее время, когда экономический и финансовый кризис начал затрагивать почти все сферы народного хозяйства, включая банковскую сферу в нашей стране, все большее значение приобретают вопросы стабильности, надежности, устойчивости банковской системы.

Рисковая политика коммерческих банков направлена на максимизацию чистого процентного дохода от банковских операций, страхование кредитного риска и управление ликвидностью баланса банка.

Банковский риск возникает в результате неопределенности информации относительно будущего состояния денежного рынка, а также изменения макроэкономических показателей, например, темпов инфляции, размер бюджетного дефицита, темпов роста внутреннего национального продукта. К факторам банковского риска относится также финансовая устойчивость коммерческого банка. Различают следующие виды банковского риска - позиционный, структурный и базовой.

Управление рисками является составной частью политики любого коммерческого банка.

Достижения главной цели коммерческой структуры (включая коммерческих банков) в рыночной экономике - стремление получения максимальной прибыли от своей финансово-хозяйственной деятельности, порой допускает выполнения ими рискованных операций.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Коммерческие банки, находясь на передовом фланге рыночной экономики являются довольно высокорентабельными хозяйственными структурами, по сравнению с другими сферами страны. Такую рентабельность обеспечивается прежде всего благодаря эффективной политике коммерческих банков по регулированию и управлению рисками.

Как известно, согласно банковскому законодательству банк - это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и проводить расчетные операции по поручению клиентов. Таким образом, коммерческие банки как финансовые посредники покупают ресурсы по одной цене и продает их по другой. При этом любой коммерческий банк сталкивается проблемами рисками.

В связи с этим целью данной курсовой работы является изучение вопросов управления рисками коммерческого банка.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- рассмотрения сущности и квалификации банковских рисков;
- подготовка предложений по совершенствованию методов снижения банковских рисков.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных литератур.

# Глава 1 Теоретические основы организации системы управления рисками в коммерческих банках

Хозяйственная система экономики страны подчиняется закону сообщающихся сосудов. Два ближайших «сосуда» (коммерческо-производственные отрасли и банковский бизнес) тесно связаны друг с другом. Именно поэтому бизнесмен реального сектора, решая вопрос о привлечении финансирования в инвестиционный проект, должен представлять в момент взаимодействия с кредитным учреждением, каковы основные банковские риски. Это позволит правильно выбрать надежного партнера в сфере кредитования и размещения свободных средств и грамотно выстроить переговорный процесс.

## 1.1 Понятие рисков в банковской сфере

Банковский риск<sup>[1]</sup> - это вероятность финансовых потерь в результате изменения во времени уровня процентных ставок. Применительно к коммерческим банкам процентный риск может быть определен как риск сокращения чистого дохода банка вплоть до потери стоимости его капитала вследствие изменения уровня процентных ставок.

В настоящее время проблема банковских рисков стала особенно острой, поэтому возникает необходимость управлять ими. Управление рисками в банковской деятельности называется риск-менеджментом. В банковской практике риск присутствует при выполнении самых различных операций: риск невозврата кредита, риск ликвидности, риск изменения текущих расходов и т.д

Банковский сектор экономики в последние годы находится не в лучшем положении, чем российская промышленность. И этому мы регулярно получаем свидетельства в форме объявлений о лишении Центробанком РФ лицензий ряда коммерческих банков. Надо полагать, это «вершина айсберга». Знакомый бизнесмен, имеющий приличные обороты, понес существенные потери из-за подобных событий. Такое, к сожалению, случается. Причем, предположить, что обслуживающий банк окажется в ситуации санации и несостоятельности, было до последнего момента невозможно.

Сотрудничество коммерческой организации с банком является по настоящую кредитной организации многоаспектным. Как правило, банк, рассматривая возможные условия выдачи заемщику ссуды, так или иначе связывает их с комплексом услуг разной степени маржинальности. В предложение обычно входит также:

- расчетно-кассовое обслуживание;
- использование платежных терминалов;
- зарплатные проекты, основанные на пластиковых картах;
- другие виды «нагрузки».

Все это свидетельствует об одном: в современном мире говорить, что банковские риски для клиентов не представляют интереса, нельзя. И чем крупнее клиент, тем этот интерес возникает все естественнее. Тогда что же собой представляют банковские риски? Каково их понятие? Насколько они тождественны кредитным рискам? Как банкиры управляют рисками? Предлагаю с этим разобраться.

Сущность банковских рисков состоит в том, что, действуя как коммерческая организация, наделенная законодательством и ЦБ РФ полномочиями, банк не может в условиях рыночной неопределенности избежать вероятных потерь. Поэтому под банковскими рисками мы рассматриваем возможность наступления неблагоприятных событий из-за решений, принятых субъектом кредитной деятельности. Решения эти принимаются в области финансовых операций, управления, взаимодействия с клиентами, а вероятные события, вызванные ими, могут привести к частичной или полной потере ресурсов банка, неполучению выгоды в ожидаемых размерах и дополнительным расходам.

Представленное выше понятие обусловлено не только явлением риска как таковым, но и особой спецификой банковского бизнеса, критериями деятельности которого являются рентабельность, ликвидность и усиленный учет безопасности. Сущность банковских рисков неизменна, но их содержательная сторона переживает регулярные трансформации. Причины этому кроются во множестве происходящих процессов, отметим отдельные из них.

1. Структурные изменения рынка кредитных услуг.
2. Процентные колебания, вызванные санкциями, кризисом, денежной политикой и т.д.
3. Стагнация экономического роста.

4. Рост силы переговорной позиции первоклассных заемщиков и уменьшение их числа.
5. Увеличение значений основных рисков (кредитного и процентного).
6. Повышение опасности иммобилизации активов банков.
7. Стремление государства ограничить риск на связанные стороны.
  1. Классификация рисков кредитных организаций

Классификация банковских рисков исходит из того, что главенствующее место занимают внутренние риски, связанные с непосредственным содержанием деятельности, которые присущи отрасли финансовых посреднических услуг. В своем подходе к делению рисков на группы я исхожу из того, что основные банковские риски подлежат рассмотрению именно с позиции внутренних факторов. Но и внешние причины в рассматриваемой сфере также играют значительную роль. К ним мы можем отнести следующие факторы:

- международные;
- политические;
- экономические;
- технологические;
- социальные;
- демографические и т.д.

Классификационный признак	Тип риска	Вид банковского риска	
По основному содержанию деятельности	Кредитный риск		
	Валютный риск		
	Процентный риск		
	Риск по формированию депозитов		
	Риск ликвидности		
	Репутационный риск		
	Риск неплатежеспособности (банкротства)		
	Операционные риски	Риск нарушения законодательства	
		Риск противоправных действий или злоупотреблений сотрудников	
		Риск противоправных действий контрагентов	
Риск нарушения администрацией банка или сотрудниками трудового законодательства			
Другие типовые операционные риски			
По сфере возникновения	Внешние риски	Страновой риск	
		Валютный риск	
		Правовой (законодательный) риск	
		Отраслевой риск	
		Риск форс-мажорных обстоятельств	
	Внутренние риски	Риски, связанные с видом банка	
		Риски, связанные с характером банковских операций	
		Риски, связанные со спецификой деятельности клиентов банка	
По степени воздействия	Низкие		
	Умеренные		
	Полные		
По причине возникновения	Чистые		
	Спекулятивные		
По форме проявления	Системные		
	Несистемные		
По возможности управления	Открытые		
	Незакрытые		

Рисунок 1. Классификационное деление банковских рисков на виды

Выше представлена самая распространенная в литературных источниках классификация банковских рисков. Особое место среди них занимают операционные риски, обусловленные в основном ошибками управления кредитным учреждением. Ключевые виды банковских рисков, такие как кредитный, валютный, процентный риски, в первую очередь, связаны с триединой целью рассматриваемого бизнеса, состоящей в:

- удовлетворении рыночного запроса, ориентированного на обеспечение движения денежных средств в экономике;
- развитии и сохранении репутации самого надежного и безопасного финансового партнера бизнеса и населения, стабильного работодателя;
- получении запланированной прибыли, приращении стоимости бизнеса и доходов собственников.

Особенности банковских рисков связаны со спецификой данного рода деятельности. Предметом труда сотрудников служат денежные средства или ценные бумаги. В большинстве своем служащие управляют, обеспечивают или непосредственно участвуют в процессах движения денежных средств. Финансовые или спекулятивные факторы угроз превалируют в предпринимательских рисках бизнеса. А ошибки персонала по значимости конкурируют с вероятностью неблагоприятного развития рыночной конъюнктуры.

На нашем сайте размещена статья на тему управления кредитными рисками, где более полно раскрыто содержание данной группы угроз. Дадим краткую характеристику еще нескольким основным типам. Процентный риск связан с вероятностью изменения процентных ставок и, так или иначе, отражает угрозы динамики конъюнктуры кредитного рынка. Изменение рыночных ставок значительно влияет на размер разницы между операционными доходами и расходами деятельности.

Качество управления портфельными инвестициями и конъюнктура фондового рынка определяют размер рыночного риска, который также важен в банковском секторе. Суть его состоит в том, что учреждение может понести потери в случае снижения стоимости кредитов, взятых под фиксированный процент, или ценных бумаг, имеющих фиксированный доход. Такое происходит при росте процентных ставок и может иметь неприятные последствия. В заключение раздела приводится еще один вариант классификации рисков.

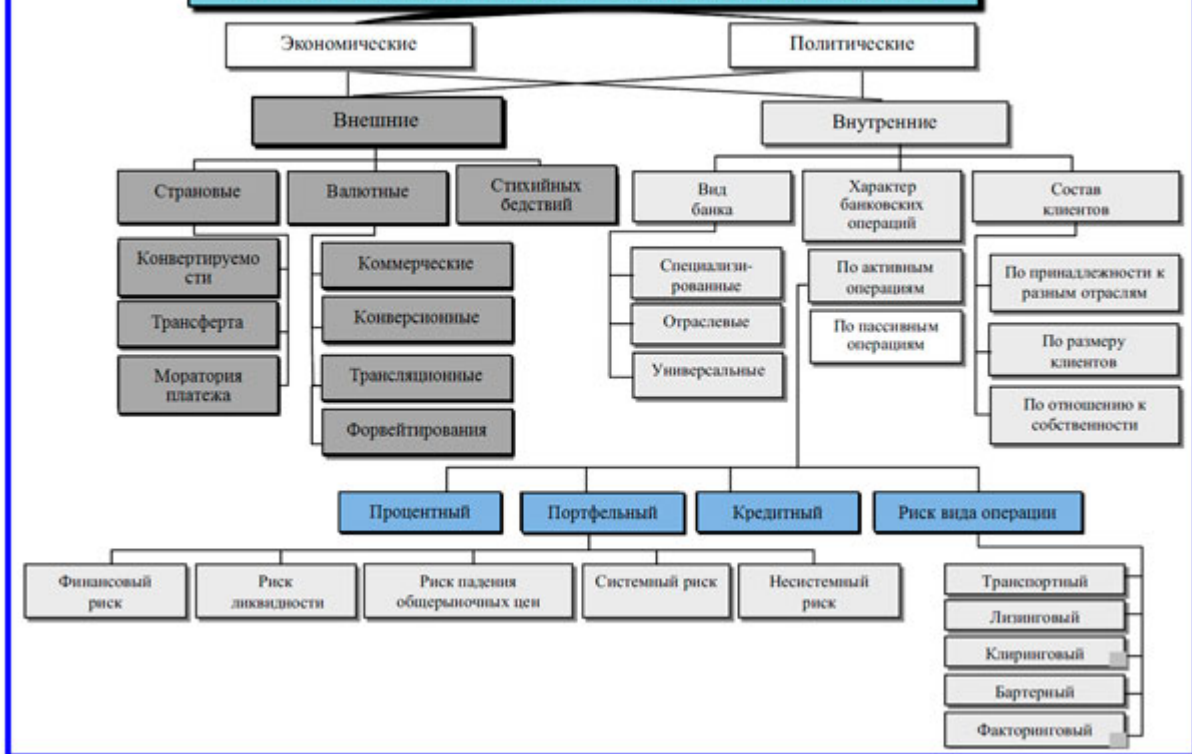


Рисунок 2.

Альтернативная классификационная схема банковских рисков

## Глава 2 Система управления банковскими рисками

### 2.1 Стандарты Базелевского комитета

Есть аспект управления банковскими рисками, который нельзя обойти вниманием. Известно, что банковский сектор отличается высокой степенью зарегулированности. Надзор и контроль за деятельностью банковской системы возложен на Центробанк РФ. По существу отрасль представляет собой «государство в государстве» с многочисленными писанными и неписанными правилами. ЦБ РФ регулирует и предписывает исполнять подведомственным структурам огромное число указаний, под особым вниманием органа находятся и банковские риски. В практике регулирования главный банк России опирается на рекомендации Базелевского комитета по банковскому надзору, созданный ЦБ стран G10 в 1975 году после серии банкротств крупных финансовых институтов.

За время своей работы комитет выпустил последовательно три варианта стандарта, которые в профессиональной среде «окрестили» Базель-I, Базель-II и



Базель-III. Методы и принципы надзора за управлением рисками банковской деятельности, заложенные в эти документы, постепенно получили распространение во многих странах помимо G-10, включая и Россию. При этом поступательное внедрение требований носит обязательный характер. Основные результаты деятельности комитета собраны в представленном ниже списке.

**Итоги Базеля-I (1988г.):** Соглашение по капиталу «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала», в котором сформулирована формула достаточности капитала:

$$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы, взвешенные по риску}} \times 100\% \geq 8\%.$$

**Итоги Базеля-II (2004-2006гг.):** к учету кредитного риска добавлен риск по производным финансовым инструментам; оперативный риск стал сопоставляться с доходами; большая свобода для применения собственных методик банков; акцент на регулирование рисков инвестиционных портфелей.

**Итоги Базеля III (2009-2010гг.):**

- 1) повышение качества капитала с ограничениями для капитала первого уровня;
- 2) усиление требований к покрытию риска капиталом;
- 3) введение показателя левириджа в качестве дополнения к подходу;
- 4) введение минимальных уровней ликвидности с краткосрочными и долгосрочными требованиями;
- 5) создание буферов капитала для обеспечения формирования резервных запасов капитала.

Рисунок 3. Итоги работы Базелевского комитета в период с 1988 по 2010 гг.

ЦБ РФ активно и поступательно навязывает всей банковской системе внедрение решений Базелевского комитета. Эта политика связана с необходимостью реального повышения кредитными учреждениями качества работы с рисками деятельности. Кроме того, значительное число отечественных банков действует на международном рынке, что предъявляет к ним ряд важных требований. Среди них – соблюдение принципов, принятых в международной практике. Правилами хорошего тона и обычаями делового оборота в мире является соблюдение «Базелей». Поэтому для российских операторов система управления банковскими рисками, основанная на указанных правилах, служит одним из условий для сохранения репутации надежных партнеров на международной арене.

Санкции против России и разносторонний прессинг не снизили роль этой работы, а, наоборот, повысили. Поэтому давление ЦБ оправдано. В настоящее время

происходит переход на исполнение рекомендаций Базеля-III. Во всяком случае, с 2016 года Банк России перешел на регулирование деятельности в соответствии с положениями уточненного стандарта. Многие эксперты считают, что банковская система в целом воспринимает нововведения нейтрально, хотя они влекут значительные дополнительные расходы. План изменений в регулировании механизмов управления рисками разработан до 2019 года, его визуальная модель представлена далее.



Рисунок 4. Планы Банка России по внедрению Базель-III.

## 2.2 Методы управления банковскими рисками

Управление банковскими рисками производится по универсальной методологии, но с учетом особого места сектора в хозяйственном комплексе страны и специфики бизнеса. Система управления банковскими рисками делится на два компонента, включающие общие методы снижения вероятности угроз и специальные методы. Общие методы регулирования рисков включают:

- диверсификацию кредитов;
- кредитование на консорциональной основе;
- установление лимитов;
- страхование кредитов и депозитов;
- хеджирование рисков;
- введение залоговых обязательств;
- расширение переучетных операций;
- регулярную проверку кредитоспособности заемщиков.

Консорциональные кредиты – это банковские займы, которые выдаются одному заемщику группой банков, объединившихся на основе договора о совместной деятельности для кредитования в особо крупных размерах. Для эффективного контроля возможного уровня убытков применяется метод лимитирования, на основе которого устанавливаются пределы размера выдаваемого кредита по типовым условиям, расходов или продаж услуг банка. Методы хеджирования основаны на страховании ценовых потерь на рынке реальных товаров по отношению к фьючерсному или опционному рынку.

Управление залоговым портфелем позволяет добиться существенного снижения рисков банковской деятельности. Залог выполняет обеспечительную и стимулирующую функции. Управление банковскими рисками обязательно должно учитывать залоговые риски как отдельную группу, требующую комплексного подхода к обеспечению снижения негативного влияния их факторов. К переучетным операциям относится особый вид межбанковских кредитных процедур, связанных с переучетом коммерческих ценных бумаг – векселей.



Рисунок 5. Схема методов управления банковскими рисками[2]

Выше представлен пример схемы общих и специальных методов, используемых в отношении внутренних банковских рисков. Особое значение для снижения локальных угроз имеют индивидуализированные способы управления банковскими рисками. Рассмотрим их на примере методики управления рисками, применяемой в

банковской группе «УралСиб», выбрав из нее отдельные методы. В группе действует достаточно мощная система управления рисками, естественно, наиболее детально проработано управление кредитными рисками. По нескольким ключевым рискам далее приводится расшифровка применяемых методов их регулирования.

Фондовый и процентный риски	Риск ликвидности	Операционные риски
<ul style="list-style-type: none"> <li>• установление лимитов на инструменты фондового рынка;</li> <li>• установление лимитов на риск портфелей или инструментов;</li> <li>• диверсификация;</li> <li>• накладывание ограничений на структуру портфелей и разработка инвестиционных деклараций;</li> <li>• установление дисконтов по залоговым операциям и операциям РЕПО;</li> <li>• хеджирование рисков;</li> <li>• установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям;</li> <li>• стресс-тестирование;</li> <li>• система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;</li> <li>• прочие подходы по предложению СРМ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• формирование достаточного уровня резервов ликвидности;</li> <li>• проведение стресс – тестирования ликвидности; результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью.</li> <li>• формирование буфера ликвидности трех типов:               <ul style="list-style-type: none"> <li>○ I-порядка – денежная наличность,ostro-счета и средства в Банке России;</li> <li>○ II-порядка – открытые линии МБК;</li> <li>○ III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг.</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной и документационной базы;</li> <li>• система согласования и контроля доступа к информационным системам и информационным ресурсам;</li> <li>• экспертиза новых продуктов и услуг;</li> <li>• внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;</li> <li>• предварительное тестирование новых технологий;</li> <li>• использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;</li> <li>• повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;</li> <li>• развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;</li> <li>• система полномочий должностных лиц;</li> <li>• страхование операционных рисков;</li> <li>• другие методы.</li> </ul>

Рисунок 6. Локальные методы минимизации рисков банковской группы «УралСиб». Выписка из Пояснительной записки БГ «УралСиб» от 01.07.2014 г.

Мы рассмотрели понятие и виды банковских рисков, обзорно уточнили основные методы управления и минимизации угроз деятельности в сфере финансово-кредитных операций. Руководитель и финансовый директор компании, решая вопросы привлечения средств в проекты или под недостаток собственных оборотных средств, должны хотя бы образно представлять структуру банковских рисков. Такие знания дают хорошую платформу в переговорах с уполномоченным лицом банка. И это тем более актуально в период нашей истории, когда риски кредитных учреждений могут повлечь неблагоприятные события для бизнеса.

## Заключение

Изложенная в дипломной работе информация дает возможность иметь представление о сущности управление рисками коммерческого банка на примере.

Таким образом, риск отражает уровень подверженности финансового состояния кредитной организации неблагоприятным изменениям процентных ставок. Принятие процентного риска является абсолютно нормальным для коммерческого банка, и такой риск может выступить источником получения дополнительной прибыли. Вместе с тем избыточный для данного банка уровень риска в конкретных экономических условиях иногда создает серьезную угрозу для финансового положения банка.

В качестве основных принципов управления риском можно назвать следующие:

- 1) необходимость утверждения органами управления банка стратегии и политики управления риском; органы управления банка должны быть информированы о подверженности банка риску изменения процентных ставок, чтобы иметь возможность оценить организацию мониторинга риска;
- 2) в банке должны быть четко определены конкретные лица или комитеты, ответственные за управление риском. При этом сотрудники, в чьи обязанности входит изменение рисков, наблюдение за рисками и их контроль, должны быть максимально независимыми от тех, кто совершает операции, влекущие за собой процентный риск;
- 3) необходимо наличие адекватной политики и инструкций по вопросам управления рисками, важно, чтобы они соответствовали характеру и сложности банковских операций;
- 4) банки должны идентифицировать риски, присущие новым финансовым продуктам и операциям, обеспечивать адекватное управление ими до применения этих финансовых инструментов;
- 5) необходимо, чтобы банки имели системы оценки, позволяющие охватить все источники процентного риска и оценить результат изменения процентных ставок методами, соответствующими характеру банковских операций. Менеджмент банка должен четко осознавать допущения, положенные в основу применяемых методов;
- 6) банки должны устанавливать операционные лимиты и другие ограничения в пределах, определяемых внутренней политикой и внутренними процедурами;



- 7) банки должны иметь адекватные информационные системы для оценки, мониторинга, контроля и предоставления отчетов об уровне процентного риска;
- 8) банку необходимо иметь адекватную систему внутреннего контроля процесса управления процентным риском. Такая система должна регулярно обследоваться на предмет ее эффективности и при необходимости пересматриваться.

## Список используемой литературы

1. Жиянов Ш. Э. Современные риски в банковской деятельности // Актуальные проблемы современной науки. – 2010. –№ 3. – <http://elibrary.ru>
  2. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов. –М.: Банки и биржи, 2011.
  3. Краснов Л. А. О типичных банковских рисках // Вестник Банка России. - 2011. –№ 4. <http://elibrary.ru>
  4. Поморина М. А. Управление рисками как составная часть процесса управления активами и пассивами банка // Банковское дело. –2010. –№ 3. <http://elibrary.ru>
  5. Сафиуллин Н. З. Управление банковскими рисками // Вестник КГТУ им. Туполева А. Н. – 2009. –№ 3. <http://elibrary.ru>
  6. Банковское дело : учебник/ О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра эк.наук, проф. О.И.Лаврушина. - 8-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2009
- 
1. Банковское дело : учебник/ О.И.Лаврушин, И.Д.Мамонова, Н.И.Валенцева; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра эк.наук, проф. О.И.Лаврушина. - 8-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2009. - с.594. [↑](#)
  2. Источник: [www.sas.com](http://www.sas.com) [↑](#)