

Содержание:

1. Введение

Надежная банковская и финансовая система занимает центральное место в развитии и успешном функционировании рыночной экономики и является необходимым условием развития и стабильности экономики в целом. Однако, лишь только при наличии общественного доверия банковская система может выполнять свои важные задачи по привлечению сбережений и трансформации рисков.

Экономическая несостоятельность большинства коммерческих банков во многом обусловлена неграмотным подходом к управлению банковскими рисками. В процессе своей деятельности банку необходимо точно знать уровень принимаемого риска, чтобы избежать его избытка и установить компромисс рискованность-доходность на оптимальном уровне. Возможность прогнозирования рискованных ситуаций и последствий наступления рискованного события позволяет разрабатывать альтернативные варианты действий и подбирать наиболее подходящие к ситуации инструменты минимизации или финансирования риска.

В условиях рыночной экономики риск - ключевой, важнейший элемент предпринимательства. Предприниматель, умеющий вовремя рисковать, зачастую оказывается вознагражденным.

Риском принято считать «действие наудачу в надежде на счастливый случай». Характерные особенности риска - неопределенность, неожиданность, неуверенность, предположение, что успех придет.

В условиях политической и экономической неустойчивости степень риска значительно возрастает. В современных кризисных условиях экономики России проблема усиления рисков весьма актуальна.

Риск - это возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов и выполнения бюджетов предприятия.

2. Сущность банковского риска

2.1 Банковские риски их виды и классификация

Коммерческие банки при осуществлении своей деятельности, так как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, нацелены на получение максимальной прибыли. Однако следует иметь в виду, что практически любая проводимая банком операция сопровождается риском понести убытки.

Помимо того, что коммерческие банки подвергаются общим рискам, свойственным субъектам, которые осуществляют хозяйственную деятельность, для коммерческих банков характерны риски, вытекающие из его специфической деятельности.

Риск — специфическая черта процесса реализации банковского товара — передача на время, на срок права владения и использования части ссудного фонда и инфраструктурных услуг, необходимых для эффективного использования этой части.

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

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.

Банковский риск – это опасность потери уже имеющегося имущества или неполучения запланированного результата.

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. Итак, из этого определения можно выделить такие важные составляющие как расходы, убытки и потери. Рассмотрим их подробнее.

Банковская деятельность невозможна без расходов. Расходы банков связаны с необходимостью выплаты процентов вкладчика, платы за кредитные ресурсы, покупаемые у других финансово-кредитных институтов, выделения средств на оплату труда банковских служащих и прочие операционные расходы. В применении к понятию расходов риск может проявляться в следующих формах: изменение рыночной ситуации привело к необходимости повышения процентов, выплачиваемых по вкладам; всеобщий дефицит кредитных ресурсов отразился на повышении из покупной стоимости; повышение оплаты труда персонала в других кредитных институтах вызвало необходимость принятия банком соответствующих мер и так далее.

Убытки, проявляющиеся в форме недополучения доходов или произведения расходов сверх намеченных, случаются при недостаточном анализе предстоящей операции, просчетах, неблагоприятном стечении обстоятельств или же просто непредсказуемости ситуации. Риск подобных убытков, связанных с нерациональным размещением средств, неточной оценкой рыночных возможностей и опасностей, всегда грозит обернуться банку серьезными неприятностями.

Потери, понимаемые как непредвиденное снижение банковской прибыли, выступают обобщающим показателем, характеризующим риск, присущий банковской деятельности. Этот показатель сочетает в себе все свойства категорий, описанных выше, а поэтому наилучшим образом характеризует степень риска. Таким образом, риск можно определить как угрозу того, что банк понесет потери, размер которых является показателем уровня рискованности предстоящего мероприятия и качества стратегии в области риска.

Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а управление, предвидение и снижение его до минимального уровня. Важным моментом в создании системы

управления рисками является разработка классификации риска.

Под классификацией риска следует понимать «распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей». Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления риском.

Рассмотрим некоторые из рисков более подробно:

1) Кредитный риск – вероятность потерь, возникающих при неблагоприятном изменении структуры денежных потоков банка в результате неисполнения (или неточного исполнения) клиентами, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед банком либо обязательств по сделкам, гарантированным банком. В данную категорию попадают риски, связанные как с осуществлением прямого кредитования заемщиков и оказанием им услуг кредитного характера, так и риски, связанные с нарушениями условий расчетов по сделкам, заключаемым банком на открытом рынке.

Кредитный риск можно подразделить, в целях применения единой техники минимизации риска, на портфельный и операционный. Портфельный риск, в свою очередь, можно разделить на внутренний риск и риск концентрации. Внутренний риск связан с конкретным заемщиком и определяется его финансовым положением (техника управления – анализ кредитоспособности заемщика). Риск концентрации зависит от того, какую часть портфеля кредитов составляют однотипичные ссуды (техника управления – диверсификация кредитного портфеля). Операционный риск включает в себя три элемента: организацию банковского кредитования, методики оценки качества кредита и систему анализа, а также приемлемые для банка условия заключения сделки (техника управления – формирование и проведение кредитной политики).

2) Валютный риск — опасность потерь при проведении внешнеторговых валютных и других операций в связи с изменением курса иностранной валюты. Риск может покрываться заблаговременно покупкой валюты либо привлечением кредита, а также страховаться заключением срочных сделок. Валютный риск возникает при наличии открытой валютной позиции, т. е. в зависимости от соотношения требований и обязательств в иностранной валюте. В случае равенства требований и обязательств валютная позиция называется закрытой, при несовпадении — открытой. Последняя может быть «длинной», т. е. когда требования превышают

обязательства, и «короткой», когда обязательства превышают требования.

Валютный риск чаще всего возникает из-за несовпадения валюты цены (по внешнеторговому контракту) с национальной валютой. Иначе говоря, валюта цены представляет собой иностранную валюту для экспортера либо импортера. Валютой же цены по контракту служит денежная единица, в которой выражена цена товара во внешнеторговом контракте. Экспортеры и импортеры могут понести убытки в период между заключением контракта и платежом по нему. С другой стороны, у экспортеров и импортеров убытки возникают при противоположном движении курсов. В этом смысле специальными инструментами страхования валютных рисков являются в первую очередь форвардные контракты, а также соглашения о свопах.

3) Процентный риск — это риск для прибыли возникающий из-за неблагоприятных колебаний процентной ставки, которые приводят к повышению затрат на выплату процентов или снижению дохода от вложений и поступлений от предоставленных кредитов.

Банки и другие финансовые учреждения, которые обладают значительными средствами, приносящими процентный доход, обычно в большей мере подвержены процентному риску. Если фирма взяла значительные кредиты, то неэффективное управление процентными рисками может привести фирму на грань банкротства.

Изменения процентных ставок влекут за собой несколько разновидностей риска:

1) Риск увеличения расходов по уплате процентов или снижения дохода от инвестиций до уровня ниже ожидаемого из-за колебаний общего уровня процентных ставок.

2) Риск, связанный с таким изменением процентных ставок после принятия решения о взятии кредита, которое не обеспечивает наиболее низких расходов по уплате процентов.

3) Риск принятия такого решения о предоставлении кредита или осуществлении вложений, которое в результате не приведет к получению наибольшего дохода из-за изменений процентных ставок, произошедших после принятия решения.

4) Риск того, что сумма расходов по уплате процентов по кредиту, взятому под фиксированный процент, окажется более высокой, чем в случае кредита под плавающий процент, или наоборот. Чем больше подвижность ставки (регулярность ее изменений, их характер и размеры), тем больше процентный риск.

5) Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Важно, прежде всего, разделять риски по их уровню. Поскольку банковский риск — это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микро-, так и макроотношений. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут отличаться, различными могут оказаться и инструменты управления. Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления.

Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне отношений банк — клиент), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками. Не менее различно проявляют себя риски, связанные с деятельностью банков по созданию продуктов и услуг, выполнением операций.

Занимаясь кредитными, расчетными, депозитными, валютными и другими операциями, банк будет нести риски, связанные с каждым конкретным видом деятельности. Минимизируя данные риски, банки, с одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой — повышают качество своих операций. Для российских коммерческих банков каждое из этих направлений деятельности имеет большое значение, поскольку далеко не все операции, выполняемые в зарубежной практике, повсеместно доступны в России. Известно, например, что не все разновидности банковских кредитов, платежных средств, финансовых инструментов используются отечественными банками для развития деятельности в интересах своих клиентов.

Существенное значение для повышения эффективности деятельности банка имеет классификация рисков в зависимости от степени обеспечения его устойчивого развития. От того, как банки управляют своей ликвидностью, формированием

капитальной базы, согласуют процентную политику по активным и пассивным операциям, умеют организовать свою работу и обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг, зависит сбалансированное, стабильное и устойчивое функционирование кредитного учреждения в экономике страны. К сожалению, уровень управления — это требуется для экономики. Поэтому, по признанию банковского сообщества, российские коммерческие банки в своем большинстве не являются конкурентоспособными, и требуются значительные усилия по совершению управления рисками по этим основополагающим направлениям деятельности (подробнее данная проблема рассматривается в третьей части настоящего исследования).

С позиции целей управления рисками в банковской деятельности важно выделять факторы, от которых зависят риски, В данном случае традиционно выделяются внешние и внутренние риски. В каждом отдельном случае соотношение между ними может оказаться различным.

2.2 Система, принципы и уровни управления банковскими рисками

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Эта система управления может быть описана на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д.

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях. В соответствии с этим различаются подсистемы управления рискам на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности (ЦФО), групп клиентов и банковских продуктов. На базе такого критерия, как технология управления, рисками система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии работы банка осуществляется на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Рискованность этих стратегий сглаживается, если банк на других сегментах рынка продолжает работать со старой клиентурой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискованна и стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска.

Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления:

1. субъекты управления;
2. идентификация риска;
3. оценка степени риска;
4. мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы.

Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка. Но общим для всех банков является то, что к их числу можно отнести :

1. руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
2. комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
3. подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
4. функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
5. аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
6. службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
7. юридический отдел, контролирующей правовые риски.

2.3 Оценка риска

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Дело в том, что отсутствие соответствующей информации — важный фактор любого риска.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ — это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска. В последующих разделах этим факторам уделяется большое

внимание. Модель качественного анализа показывается на примере анализа кредитного портфеля банка.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

1. выбор критериев оценки степени риска;
2. определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
3. определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
4. оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Наиболее разработаны в экономической литературе критерии оценки кредитного риска, которые известны, как правила «си»: репутация заемщика, способность заимствовать средства, способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности, капитал заемщика, обеспечение кредита, условия кредитной операции, контроль (соответствие операции законодательной базе и стандартам).

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

1. процентный риск: влияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, длительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в данном периоде;
2. операционный риск: влияние качества персонала на результаты работы банка; степень ошибаемости при совершении операций, связанная с организацией и технологией производственного процесса в банке; влияние внешних факторов на ошибочность принимаемых решений;
3. риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.

Допустимый размер рисков различного вида должен фиксироваться через стандарты (лимиты и нормативные показатели), отражаемые в документе о политике банка на предстоящий период. Эти стандарты определяются на основе бизнес-плана. К их числу можно отнести:

1. долю отдельных сегментов в портфеле активов банка, кредитном портфеле, торговом и инвестиционных портфелях;
2. соотношение кредитов и депозитов; уровень показателей качества кредитного портфеля; долю просроченных и пролонгированных ссуд; долю МБК в ресурсах банка;
3. уровень показателей ликвидности баланса и достаточности капитальной базы;
4. стандартные требования к заемщикам банка (по длительности участия в данной сфере бизнеса, соответствию среднеотраслевым экономическим показателям, ликвидности баланса и т.д.).

Мониторинг риска — это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска.

Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями банка, его специализированными комитетами, подразделениями внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другим сводным управлением банка, его менеджерами. При этом функциональные подразделения банка отвечают за управление коммерческими рисками, а комитеты и сводные подразделения — фундаментальными рисками.

Круг контрольных показателей включает финансовые коэффициенты, лимиты по операциям, структуре портфеля активов и пассивов, их сегментов, стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы:

1. методы предотвращения рисков;
2. методы перевода рисков;
3. методы распределения рисков;
4. методы поглощения рисков.

К методам регулирования риска можно отнести:

1. создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;
2. порядок покрытия потерь собственным капиталом банка;
3. определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой и т.д.), основанной на степени риска;
4. контроль за качеством кредитного портфеля;
5. отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
6. диверсификация операций с учетом факторов риска;
7. операции с производными финансовыми инструментами;
8. мотивацию бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка;
9. ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
10. установление лимитов на рисковые операции;
11. продажа активов;
12. хеджирование индивидуальных рисков.

Мировой и отечественный опыт коммерческих кредитных организаций позволяет сформулировать принципы построения внутрибанковской системы управления рисками:

1. комплексность, т.е. единая структура системы управления для всех видов риска;

2. дифференцированность, т.е. специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков;
3. единство информационной базы;
4. координация управления различными видами рисков.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

1. с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;
2. установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;
3. использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;
4. определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;
5. ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.

3. Проблемы снижения кредитных рисков в современных условиях и их решения

3.1 Риск-менеджмент

Роль функции риск-менеджмента в коммерческой организации заключается в том, чтобы применять утвержденную (высшим руководством) стратегию по рискам

таким образом, чтобы поддающиеся количественной оценке финансовые риски (рыночный, кредитный, риск ликвидности и концентрации портфеля):

1. находились в пределах утвержденных лимитов;
2. полностью осознавались и оценивались до проведения операций;
3. отслеживались на постоянной основе;
4. полностью и своевременно отражались в системах управленческой информации".

Очень важно, чтобы в организации были разработаны и внедрены процедуры по управлению рисками, а также модели их оценки - в этом основная задача функции риск-менеджмента. К числу задач относится также утверждение методик количественных оценок рисков, мониторинг лимитов и рисков, разработка адекватных форм отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях.

Риск-менеджеры должны иметь достаточные полномочия для принятия решений. Практика работы российских банков показывает, что оптимальный вариант - когда лицо, отвечающее за функцию риск-менеджмента, подчиняется руководителю финансового учреждения и имеет право блокировать сделки до принятия решения правлением. Недостаток полномочий неоднократно приводил к принятию ошибочных решений, особенно в сфере кредитования.

В коммерческой организации должно быть лицо, отвечающее за функцию риск-менеджмента. Это должностное лицо несет ответственность за процесс ежедневного измерения, контроля и оценки рисков по организации в целом.

Для успешного осуществления своей деятельности ему следует:

1. разработать и внедрить внутрифирменную систему контроля за поддающимися количественной оценке рисками;
2. контролировать процесс разработки, утверждения и пересмотра лимитов, установленных структурным подразделениям;
3. ежедневно проверять соответствие существующих рисков установленным лимитам и определять мероприятия по приведению рисков в соответствие с лимитами;
4. обеспечивать выполнение утвержденных высшим руководством мероприятий в части управления рисками;
5. участвовать в планировании заданий структурным подразделениям с учетом

рисков;

6. добиваться, чтобы применяемые модели управления рисками соответствовали экономическим реалиям и своевременно вносить коррективы в практику их применения;

7. изучать и внедрять новые технологии по управлению рисками.

Руководитель, отвечающий за управление рисками, должен хорошо знать как особенности бизнеса банка, так и обладать информацией о его положении на рынке. Одной из причин неуспеха российских коммерческих банков в части управления рисками было сокрытие от риск-менеджеров чувствительной информации о тех или иных операциях или договоренностях (как формальных, так и не формальных).

3.2

Организационная структура управления рисками

Управление рисками не представляет собой набора формальных действий, которые осуществляются в некоем вакууме. Работая вместе с линейным руководством, работник, готовящий оценку, пытается определить риск, минимизировать и смягчить потери, где это возможно. Оценка успеха связана с осуществлением именно этих задач.

По мнению экспертов Банка Москвы в настоящий момент из банковских рисков наиболее важными являются кредитные риски, поскольку именно кредитный портфель российских банков составляет в среднем 50 - 70% активов.

Управление кредитными рисками является основным содержанием работы банка в процессе кредитования субъектов хозяйствования и должно охватывать все стадии этой работы - от первичного рассмотрения кредитной заявки до завершения расчетов и рассмотрения вопроса о возобновлении (продолжении) кредитования. При этом управление рисками должно составлять органичную часть управления процессом кредитования в целом.

Существует несколько этапов управления кредитными рисками:

1. Идентификация риска.

Идентификация рисков представляет собой одну из важнейших стадий цикла анализа и управления рисками. Он заключается в разработке перечня возможных рисков, а также прогнозировании причин и последствий их возникновения, а также классификации и определения критериев риска.

2. Качественный анализ риска (оценка кредитоспособности заемщиков).

Качественный анализ рисков позволяет выявить и идентифицировать возможные виды рисков, свойственных объекту, также определить и описать причины и факторы, влияющие на уровень данного вида риска.

3. Вероятностная оценка риска (определение вероятности дефолта).

Вероятностная оценка риска позволяет определить вероятность, с которой дебитор в течение некоторого срока может оказаться в состоянии неплатёжеспособности;

4. Количественный анализ риска (VaR-анализ кредитного портфеля).

Количественный анализ рисков предполагает численное определение величин отдельных рисков и риска объекта в целом. Количественный анализ базируется на теории вероятностей, математической статистике, теории исследований операций.

5. Применение способов воздействия на риск:

- передача риска третьему лицу: страхование, хеджирование, обеспечение долга (гарантия, поручительство, залог);

- оставление риска на собственном удержании: резервирование, лимитирование, диверсификация.

Страхование представляет собой особый вид экономических отношений, призванный обеспечить страховую защиту людей (или организаций) и их интересов от различного рода рисков.

Термин хеджирование определяется как использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с ним инструмента, или на генерируемые им денежные потоки.

Под хеджированием понимают страхование риска изменения цены актива, процентной ставки или валютного курса с помощью производных инструментов.

Обеспечение долга, в гражданском праве, это имущество или другие ценности, находящиеся в собственности залогодателя и служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение кредита.

Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов предполагает установление соотношения между потенциальными рисками и размерами расходов, необходимых для преодоления последствий этих рисков.

Лимитирование предполагает установление лимита, т.е. определенных сумм расходов, продажи товаров в кредит, сумм вложения капитала и т.п.

Диверсификация представляет собой распределение капиталовложений между разнообразными видами деятельности, результаты которых непосредственно не связаны.

6. Мониторинг рисков.

Мониторинг риска представляет собой сложный процесс функционирования регулярной независимой системы оценивания и контроля над риском. Мониторинг осуществляется за счёт ведения информационных отчетов структурных подразделений и отдельных должностных лиц, внутреннему и внешнему аудиту и аналитической деятельности специализированных служб банка.

В процессе управления кредитными рисками, важную роль играет оценка кредитного риска на стадии рассмотрения заявки заёмщика.

При оценке кредитного риска, на предварительном этапе нужно руководствоваться некоторыми критериями. Выделяются пять основных критериев оценки риска:

1. Репутация заёмщика.

Оценка репутации заёмщика представляет собой процесс выяснения взаимоотношений заемщика, то есть отношения клиента банка с кредиторами (поставщиками). Оценка данного состояния может производиться как на основе письменной информации, представленной заемщиком, так и устной беседы и исходя из рекомендаций, представленных заемщиком, особенно когда речь идет о личном кредите или кредите группе лиц;

2. Возможности заёмщика.

Оценка возможностей заёмщика определяется как выяснение платежеспособности заемщика за последний период (или несколько лет) в зависимости от объема предстоящей кредитной сделки;

3. Капитал заёмщика.

Оценка наличия собственного (акционерного) капитала и согласие заемщика использовать его в какой-то части, в случае необходимости, на погашение кредита;

4. Условия.

Выяснение текущего состояния экономики (региональной, в масштабах страны), но особенно отраслевой, куда входит заемщик;

5. Залог.

Залог представляет собой одно из надежных обеспечений кредита. Иногда оно дает возможность преодолеть слабость других критериев оценки кредитного риска.

Кредитный риск напрямую зависит от качества кредитного портфеля. Кредитный портфель представляет собой совокупность экономических отношений между банком и его клиентом, по поводу предоставленных кредитов.

3.3 Мониторинг и контроль рисков

Мониторинг риска – это процесс функционирования регулярной независимой системы оценивания и контроля за риском с механизмом обратной связи.

Мониторинг осуществляется благодаря информационным отчетам структурных подразделений и отдельных должностных лиц, внутреннему и внешнему аудиту и аналитической деятельности специализированных служб.

Для принятия оптимального решения по управлению рисками необходимо обладать полной и достоверной информацией об объекте, который подвергается риску. Оценка риска производится после сбора информации об объекте – носителе риска и выявлении опасностей и инцидентов.

Опасность является не единственным фактором риска. Риск представляет собой наступление неблагоприятного события, обладающего целым набором свойств,

таких как вероятность наступления, частота наступления, возможный ущерб и т.д.

Объектом риска может выступать: человек (руководитель, персонал, потребители, население), имущество (материальные и нематериальные активы, информация), имущественный интерес (прибыльность, рентабельность, финансовая устойчивость).

Каждое предприятие имеет свою информационную среду для определения источников хозяйственного риска. Основными методами получения исходной информации могут быть: получение данных непосредственно из информационных систем предприятия, заполнение опросных листов, составление структурных диаграмм, карт потоков (потокосовые диаграммы), анализ отчетности и регулярное инспектирование.

Для мониторинга внешних угроз используется информация о статистических данных, прогнозы, отчеты международных и региональных агентств (структур, ведомств) об экономической, политической, энергетической, демографической и экологической ситуации, сведения о конкурентах, партнерах, поставщиках, потребителях и кредиторах. Сбор этих данных может быть частично автоматизирован, что позволит риск-менеджеру тратить больше времени на анализ информации.

Информация для мониторинга рисков может быть получена из различных источников: разовых и постоянных, официальных и неофициальных, приобретенных и полученных, достоверных и сомнительных. В то же время информация, используемая в риск-менеджменте должна быть достоверной, качественно полноценной и своевременной.

Требования к качеству информации, используемой в риск-менеджменте, ставят вопрос о контроле получаемых данных в режиме реального времени, возможности сличения данных из различных источников, выявлении неточностей и т.д. Выполнение подобной задачи сводится к однотипному набору операций и может быть выполнено в полуавтоматическом режиме.

Мониторинг в управлении рисками - процесс отслеживания идентифицированных рисков, изучения остаточных рисков, идентификации новых рисков, исполнения планов реагирования на риски и оценки их эффективности на протяжении жизненного цикла предприятия.

Мониторинг рисков является последним этапом процесса управления рисками. Он важен для эффективной реализации действий, запланированных на предыдущих этапах. Мониторинг - это наблюдательная деятельность, предусмотренная ранее составленным планом управления рисками. Мониторинг обеспечивает своевременное исполнение превентивных мер и планов по смягчению последствий и выполняется с помощью индикаторов - триггеров (другое название - "признаки рисков", "симптомы риска"), указывающих на возможность то, что события риска произошли или произойдут в ближайшее время. Симптомы рисков определяются на этапе идентификации.

4. Пути решения кредитных рисков

4.1 Основные пути решения

Кредитный риск связан с возможными убытками кредитора в случае неосуществления заемщиком своих платежных обязательств. Потенциальный убыток заимодавца может вылиться в полную или частичную потерю основной суммы ссуды и начисленных по ней процентов в зависимости от результатов проведения процедуры взыскания задолженности.

Современные кредиторы используют сложное программное обеспечение для управления своими рисками. Даже те компании, которые непосредственно не занимаются инвестициями, организуют подразделения по управлению рисками, где аналитики оценивают финансовое состояние контрагентов.

Крупные кредиторы обычно используют собственные стратегии оценки кредитного риска. Практически повсеместно распространены модели оценки кредитного рейтинга потенциальных и существующих заемщиков. Они базируются на определенных количественных и качественных показателях, позволяющих идентифицировать различные аспекты риска.

Для снижения кредитного риска кредиторы обычно используют следующие методы:

Политика ценообразования-

Для заемщиков с высокой вероятностью дефолта устанавливают повышенные процентные ставки (Risk-Based Pricing).

Ковенанты-

По условиям договора заемщик обязан информировать кредитора о своем финансовом состоянии, воздерживаться от ухудшающих его действий, при определенных обстоятельствах полностью погасить кредит.

Страхование кредита-

Кредитор хеджирует свой риск и в обмен на платеж передает его страховой компании.

Сокращение базы риска-

Обычно это снижение суммы выдаваемых кредитов по группе заемщиков либо по всем сразу.

Депозитное страхование-

Применяется для гарантирования возврата средств клиентов на случай банкротства банка.

Диверсификация-

Используется для снижения риска концентрации путем диверсификации однородного пула заемщиков.

В результате рассмотрения проблемы банковских рисков можно сделать следующие выводы:

1. Адекватная разработка нормативных институтов может способствовать регулированию банковской деятельности в направлении формирования и снижения банковских рисков.
2. Следует больше внимание уделять анализу динамики развития банковской деятельности коммерческих банков в направлении стабилизации их финансовых операций.
3. При рассмотрении управления финансовыми рисками следует более осторожно применять методики иностранных государств для российской банковской системы

в чистом виде. Необходимо максимально модифицировать их с учетом специфических особенностей банковской системы России.

Отдел кредитования банка может также обратиться к специализированным кредитным агентствам и получить у них отчет о финансовом положении предприятия или физического лица (в случае персональной ссуды). Отчет содержит сведения об истории компании, ее операциях, рынках продукции, филиалах, регулярности оплаты счетов, размерах задолженности и т. д.

Также можно рекомендовать кредитным организациям учитывать при определении перспектив своего развития устойчивость сложившейся тенденции роста инфляции, изменение ставки рефинансирования Центрального банка России, доходности государственных ценных бумаг. Обеспечить эффективное функционирование системы внутреннего контроля и аудита, препятствующей принятию чрезмерных рисков и неконтролируемых решений по управлению активами и пассивами. В профессиональной деятельности на финансовых рынках обеспечить строгий контроль за деятельностью филиалов, четко определить их права, конкретный состав и условия проведения банковских операций; разработать систему быстрого реагирования на ситуации, угрожающие законным интересам клиентов. Предпринять необходимые усилия для поддержания на необходимом уровне достаточности собственных средств (капитала), ограничить практику иммобилизации капитала в долгосрочные низколиквидные вложения; в целях улучшения финансового положения минимизировать расходы, обратив особое внимание на сокращение расходов, не связанных с выполнением договорных обязательств; обеспечить постоянный мониторинг рисков; проводить взвешенную политику на различных сегментах финансового рынка, использовать производные финансовые инструменты с целью минимизации рисков; взаимодействовать с аудиторскими фирмами и Банком России в интересах совершенствования систем бухгалтерского учета и отчетности, внутреннего контроля и аудита.

5. Управление финансовыми рисками банка на примере

5.1 Политика управления банковскими рисками в ЗАО «ТКБ»

Наличие в банке политики в отношении рисков, регламентов и процедур управления рисками является необходимым условием его финансовой устойчивости. Формирование оптимальной структуры активов, качества капитала банка и обеспечение максимальной сохранности капитала, от которых зависит финансовая устойчивость банка, возможно лишь на основе минимизации тех рисков, которые играют значимую роль в бизнесе банка.

Мною была рассмотрена и проанализирована политика управления рисками, принятая в коммерческом банке «Транскапиталбанк» (ЗАО «ТКБ»).

В ходе исследования было выявлено, что в ЗАО «ТКБ» разработана специальная «Декларация по управлению рисками в «ТКБ» (ЗАО)», содержащая основные положения, касающиеся проводимой банком политики в отношении рисков. В данной декларации отмечено, что управление рисками и их минимизация (риск-менеджмент) традиционно являются приоритетными в деятельности ЗАО «ТКБ». Основным подходом к минимизации банковских рисков является определение их количественных параметров и выработка методов управления рисками. Советом директоров банка принята «Стратегия управления рисками» и утверждена «Политика управления банковскими рисками».

«Стратегия управления рисками» базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых на себя банком «ТКБ» рисков. В осуществлении «Стратегии управления рисками» используются следующие основные принципы:

1. Банк не рискует, если есть такая возможность;
2. Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
3. Руководство банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
4. Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
5. Банк держит риски под контролем;

6. Банк распределяет риски среди клиентов и участников и по видам деятельности (диверсифицирует риски);

7. Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;

8. Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискованного вложения капитала тот вариант, при котором:

1. получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);

2. вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

Стратегической целью банка «ТКБ» является управление соотношением доходность/риск. Традиционный подход к управлению рисками основан на выполнении регулятивных требований Банка России. Для обеспечения высоких темпов роста развития банка требуется рассмотрение рисков в связке с доходностью в соответствии с поставленными акционерами задачами.

Управление рисками в Банке является одним из направлений финансового менеджмента.

Целью политики банка по управлению рисками является организация четкого процесса по эффективному управлению рисками посредством установления границ, лимитных параметров для каждого типа рисков. В условиях тенденции снижения доходности большинства финансовых инструментов и, как следствие, снижения рентабельности, контроль за рисками является одним из основных источников поддержания рентабельности Банка на должном уровне. Эффективным способом минимизации рисков является их регулирование путем установления лимитов. В соответствии с «аппетитом на риск» (risk-appetite) Транскапиталбанком устанавливаются основные лимиты риска, а все основные решения по управлению активами и пассивами анализируются на предмет возможного нарушения установленных лимитов. Основной задачей системы установления лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов банка, адекватной характеру и масштабам его бизнеса.

5.2 Управление кредитным риском в банке «Транскапиталбанк»

В «Декларации по управлению рисками в «ТКБ» зафиксировано, что банк стремится к минимизации кредитного риска в своей деятельности, что предполагает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка. Важнейшим вопросом для банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Транскапиталбанка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Кредитные операции, становясь приоритетным направлением деятельности банка, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости банка. ЗАО «ТКБ» придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков. Банк производит диверсификацию кредитного портфеля по группам риска. Структура кредитного портфеля банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Банк избегает осуществлять кредитование заемщиков в случае:

- 1.высокого уровня рисков кредитных операций;
- 2.плохое финансовое положение заемщика;
- 3.неблагонадежности заемщика;
- 4.отсутствия источников возврата кредитных средств;

Исключение может быть допущено для высокодоходных операций, риск по которым минимизирован ликвидным обеспечением или наличием у заемщика стабильной кредитной истории. Решение по таким кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

Практика показывает, что создание системы оценки финансового состояния заемщиков (контрагентов) и установления лимитов на различные банковские

операции является важнейшим условием конкурентоспособности Транскапиталбанка на рынке. Наличие такой системы не только позволяет защитить ЗАО «ТКБ» от потерь, но также служит базой для нормального проведения всех активных операций, способствует росту доходов банка и расширению числа надежных контрагентов.

Основные принципы, по которым формируется кредитный портфель банка – принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики) и региональная диверсификация.

Основными методами управления кредитным риском в Транскапиталбанке являются:

- 1.оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- 2.резервирование;
- 3.лимитирование;
- 4.диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка;
- 5.контроль за кредитами, выданными ранее;
- 6.мониторинг состояния залогов;
- 7.разграничение полномочий сотрудников;
- 8.установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

6. Заключение

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивой правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности

приобретают первостепенное значение.

Кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков. Кредитная политика банка должна обязательно учитывать возможность кредитных рисков, предотвращать их появление и грамотно управлять ими, то есть сводить к минимуму возможные негативные последствия кредитных операций. В то же время, чем ниже уровень риска, тем, естественно, меньше может оказаться прибыль банка, так как большую прибыль банк обычно получает по операциям с высокой степенью риска. Таким образом, основной целью банка является нахождение “золотой середины”, т.е. оптимального соотношения между степенью риска и доходностью по кредитным операциям при помощи грамотного управления кредитным риском, что реализуется посредством общения и анализа основных способов управления кредитным риском, разработку практических мероприятий по снижению риска неплатежа по ссудам.

Основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка. Самыми основными из них являются: диверсификация портфеля ссуд, анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика, квалификация персонала.

Наиболее распространенным в практике банков мероприятием, направленным на снижение кредитного риска, является оценка кредитоспособности заемщика.

Под кредитоспособностью банковских клиентов следует понимать такое финансово-хозяйственное состояние предприятия, которое дает уверенность в эффективном использовании заемных средств, способность и готовность заемщика вернуть кредит в соответствии с условиями договора. Изучение банками разнообразных факторов, которые могут повлечь за собой непогашение кредитов, или, напротив, обеспечивают их своевременный возврат, составляет содержание банковского анализа кредитоспособности.

Управление кредитным риском требует от банкира постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках дилеммы “доходность - риск” банк вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего риска. Поэтому целесообразно проводить политику рассредоточения

риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высоко прибыльные) проекты.

Кредитная политика банка определяется, во-первых, общими, установками относительно операций с клиентурой, которые тщательно разрабатываются и фиксируются в меморандуме о кредитной политике, и, во-вторых, практическими действиями банковского персонала, интерпретирующего и воплощающего в жизнь эти установки. Следовательно, в конечном счете способность управлять риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором заемщиков, конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

В условиях высоких экономических рисков выигрывает тот, кто умеет правильно просчитать, распознать риски, а также их предвидеть и минимизировать. Это главный залог успеха банка при кредитовании. В случае, если банк занимается различными аспектами деятельности клиента, он в состоянии не только оценить кредитоспособность предприятия, но и помочь ему повысить эффективность своего бизнеса, а значит, сделать его более надежным заемщиком.

В данной работе были приведены и сопоставлены основные трактовки понятия «банковские риски», рассмотрены особенности и формы проявления этой категории рисков.

7. Список литературы

1. Антипова О.Н. «Регулирование рыночных рисков»./ Банковское дело 2005 г. №4
2. Банковское дело. Справочное пособие под редакцией Ю.А.Бабичевой, 2009
3. Банковские риски. Учебное пособие. - М.; Кнорус, 2009г.
4. Буклемишев О.В. Риски на рынке государственных облигаций.// Бизнес и банки, 2006 г., №22
5. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг. - М.: Финансы и статистика.,2009 г.

6. Дубинин С.К. Политика Банка России в сфере регулирования рисков банковской системы./ Деньги и кредит 2007. №6

7. Жарковская Е.П. Банковское дело. - М.; Омега-Л, 2008