

Содержание:

Введение.

Коммерческий банк, как и любые хозяйствующие субъекты, действующие в условиях рыночной экономики, при осуществлении своей деятельности нацелен на получение максимальной прибыли. Помимо того, что деятельность банка подвергается влиянию общих рисков, свойственных хозяйствующим субъектам, для него характерны риски, вытекающие из специфики деятельности.

Современный банковский рынок немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному "смягчаться", компенсироваться. Было бы нецелесообразно искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат. С таким подходом к делу в условиях рынка долго невозможно оставаться "на плаву".

Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня.

В условиях кризиса проблема профессионального управления банковскими рисками, оперативный учет факторов риска приобретают первостепенное значение для участников финансового рынка, а особенно для коммерческих банков. Банк по своему определению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представляет основу стабильности экономической системы. При этом профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение. Актуальность темы данной курсовой работы состоит в том, что банковская деятельность подвержена большому числу рисков, так как банк, помимо функции бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

Целью данной курсовой работы является подробное рассмотрение банковских рисков и управление ими.

Задачи курсовой работы:- рассмотреть теоретические основы банковских рисков;- рассмотреть классификацию банковских рисков;- изучить подходы, принципы, методы и процесс управления банковскими рисками;- выявить механизмы регулирования рисков банковской системы В соответствии с целью была определена структура курсовой работы. Работа содержит: введение, основную часть, заключение и список используемой литературы.

Глава 1. Теоретические основы банковских рисков.

1.1 .Понятие банковских рисков

Банковский риск — присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

Риски образуются в результате отклонения действительных данных оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Они могут быть как положительными, так и отрицательными. Таким образом, прибыль можно получать только в случае, если возможности понести потери будут предусмотрены заранее и подстрахованы. В то же время чем выше риск, тем больше шанс получить высокую прибыль. Риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются внешние — общие события, происходящие в экономике и в обществе (изменение политической ситуации, социальная напряженность,

стихийные бедствия, влияющие на конъюнктуру рынка и состояние экономики в стране), и внутренние — чисто банковские причины (результаты кредитной деятельности, процентной политики, валютных операций, проводимых банками). Возникновение потерь и убытков, прежде всего, обусловлено:

- неправильной оценкой кредитоспособности заемщика, перенасыщением кредитами хозяйства, высокой долей ссуд, выдаваемых одному заемщику;
- предоставлением кредитов учредительным компаниям, которые частично или полностью формируют уставной капитал банка. В этом случае по существу происходит недостаточно четкое разделение собственности между кредитором и заемщиком;
- выдачей ссуд на сроки, не соответствующие времени нахождения депозита в банке;
- некачественной оценкой финансового состояния заемщика;
- несвоевременным возвратом ранее выданных ссуд и рядом других факторов.

1.2. Классификация банковских рисков

В условиях многообразия банковских продуктов и услуг, важно правильно определить вид и источник формирования рисков. Научно обоснованная классификация риска содействует четкому определению места каждого риска в общей системе и создает потенциальные возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления рисками.

Встречаются многочисленные классификации банковских рисков в зависимости от элементов, положенных в основу классификации

В зависимости от сферы влияния или возникновения банковского риска они подразделяются на внешние и внутренние.

К внешним относятся риски, не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента, политические, экономические и другие. Это потери, возникающие в результате начавшейся войны, революции, национализации, запрета на платежи за границу, консолидации долгов, введения эмбарго, отмены импортной лицензии, обострения экономического кризиса в стране, стихийных бедствии.

Внутренние риски в свою очередь делятся на потери по основной и по вспомогательной деятельности банка. Первые представляют самую распространённую группу рисков: кредитный, процентный, валютный и рыночный риски. Вторые включают потери по формированию депозитов, риски по новым видам деятельности, риски банковских злоупотреблений.

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

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

Рассмотрим более подробно каждый вид финансового риска.

1) Кредитный риск

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

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

2) Риск ликвидности

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

Практически любая банковская операция воздействует на ликвидность, но необходимо учитывать, что многие факторы, определяющие ликвидность банка, находятся за рамками его контроля.

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

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

На уровень риска ликвидности влияют различные факторы, среди них:

- качество активов банка (если в портфеле банка имеется значительный объем неработающих и невозвратных активов, не обеспеченных достаточными резервами или собственными средствами, то такой банк потеряет ликвидность из-за необходимости фондировать такие активы привлеченными ресурсами);
- диверсифицированность активов;
- процентная политика банка и общий уровень доходности его операций (постоянное превышение расходов банка над его доходами может привести к потере ликвидности);

- величина валютного, а также процентного рисков, реализация которых может привести к обесценению или недостаточному уровню отдачи работающих активов;
- стабильность банковских пассивов;
- согласованность сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- имидж банка, обеспечивающий ему возможность в случае необходимости быстро привлечь сторонние заемные средства.

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

3) Рыночный риск

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

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

4) Процентный риск

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

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

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

- неправильный выбор разновидностей процентных ставок (фиксированная, плавающая, снижающаяся и т.д.);
- изменения в процентной политике ЦБ РФ;
- отсутствие в банке разработанной процентной политики;
- ошибки в установлении цен на депозиты и кредиты;
- другие причины.

Процентный риск достаточно тесно связан с риском потери ликвидности по следующим причинам:

- 1). Отрицательный разрыв активов и пассивов по срокам может привести не только к тому, что банк будет вынужден покупать дорогие ресурсы на рынке, но и к тому, что он вообще не сможет привлечь ресурсы.
- 2). Покупка слишком дорогих ресурсов или недополучение доходов по активным операциям могут привести к уменьшению капитала. При проведении финансового анализа риска изменения процентных ставок выделяют базисный (базовый) риск и риск временного разрыва (риск переоценки).

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

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

уровня процентных ставок.

На уровень процентного риска влияют как внешние, так и внутренние факторы.

К внешним факторам относятся:

- 1) экономические факторы (например, инфляция, изменение ВВП, состояние государственного бюджета, изменение валютного курса);
- 2) политические факторы (например, выборы в различные органы власти);
- 3) психологические факторы (например, процентная политика других банков).

Под внутренними факторами, влияющими на уровень процентного риска, подразумеваются:

- 1) использование более краткосрочных ресурсов для относительно долгосрочных активных операций и наоборот;
- 2) несоответствие пассивов с фиксированной ставкой и активов с плавающей ставкой и наоборот;
- 3) виды финансовых инструментов, используемых банком (кредиты, сертификаты, векселя, облигации);
- 4) сроки финансовых инструментов;
- 5) несогласованность кредитной политики банка по активным и пассивным операциям;
- 6) имидж эмитента ценных бумаг.

4. Валютный риск

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

Валютный риск относится к ценовым рискам. Он возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием иностранных валют. Поэтому валютный риск присутствует во всех балансовых и забалансовых операциях с иностранной валютой.

Исходя из учета выполняемых банком операций выделяются риски по балансовым и внебалансовым операциям (активным и пассивным). При совершении активных операций могут возникать риски инфляции, процентные, портфельные, кредитные, факторинговые риски и др. Риски по пассивным операциям могут быть связаны с формированием капитала, его структуры и увеличением за счет прибыли.

Непредвиденный банком отток привлеченных ресурсов может вызвать риски по депозитным операциям (практика свидетельствует о том, что снятие крупных депозитов предприятий при затруднениях в погашении ранее размещенных кредитов не менее крупным заемщиком приводило к платежным затруднениям и банкротству банков).

Балансовые риски могут быть связаны с потерей банком ликвидности при несоблюдении им норматива достаточности капитала и др.

Внебалансовые риски чаще всего возникают при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам. При банкротстве клиентов могут усиливаться за счет рисков по балансовым операциям.

Проанализировав различные классификации рисков, можно отметить, что каждый коммерческий банк имеет свой набор рисков, зависящий от специфики деятельности. Хотя всем банкам присущи балансовые и забалансовые риски, риски финансовых услуг и внешние риски, их сочетание, основные зоны, размеры и приоритетные направления зависят от специализации банков. Так, для банков, широко занимающихся аккумуляцией свободных денежных средств и их размещением среди других кредитных учреждений, определяющими будут риски по вкладам и депозитным операциям и по возможному невозврату межбанковских кредитов. У банков, специализирующихся на инновациях, преобладают риски, связанные с долго- и среднесрочным кредитованием новых технологий, т.е. кредитный, рыночный или портфельный риски. Банки, специализирующиеся на обслуживании внешнеторговых операций, несут в основном риски, связанные с изменением стоимости активов и пассивов из-за изменения курсов валют, риск неопределенности стоимости сделки в будущем в национальной валюте, риск перевода (различия в учете пассивов и активов в инвалютах).

Основные факторы, определяющие банковские риски при проведении операций

Внешние:

- снижение темпа экономического роста;

- усиление инфляции;
- ухудшение торгового и платёжного баланса;
- увеличение государственного долга;
- уменьшение официальных золотовалютных резервов;
- миграция капиталов (приток или отлив);
- политические события.

Внутренние:

- ухудшение хозяйственно-финансового положения контрагента;
- неплатёжеспособность покупателя и заёмщика;
- неустойчивость курса валюты, цены (кредита) и валюты платежа;
- колебания процентных ставок;
- степень доверия к контрагенту (субъективный фактор).

Таким образом, спектр банковских рисков весьма разнообразен, но при этом выделены основные категории рисков, с которыми сталкиваются коммерческие банки в процессе своей деятельности. Каждый риск представляет определенную опасность для банка, а чрезмерная концентрация рисков негативно сказывается на деятельности банка в целом. Поэтому, очень важно уметь правильно оценивать и управлять банковскими рисками для поддержания деятельности банка.

Глава 2. Управление банковскими рисками.

2.1. Методы управления банковскими рисками.

Надежность банка определяется в известной степени его умением управлять рисками. Управление рисками — это совокупность методов и инструментов минимизации рисков. Анализ рисков предполагает определенные этапы, среди которых идентификация (определение) возможных рисков; описание возможных последствий (ущерба) реализации обнаруженных рисков и их стоимостная оценка;

описание возможных мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния выявленных рисков с указанием их стоимости; исследование на качественном уровне возможности управления рисками. Система управления рисками включает в себя

- выявление и оценку факторов риска;
- предупреждение, измерение и минимизацию риска;
- проведение мероприятий согласно действующей политике управления рисками.

Идентификация риска заключается в выявлении зон риска, а также практических возможных выгод и 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. Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценку возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Все методы оценки банковских рисков можно разделить на три группы: статистические методы, методы экспертных оценок и аналитические методы.

Статистический метод предполагает анализ статистических рядов за возможно больший промежуток времени с целью определения приемлемой и недопустимой для данного банка зон риска. В настоящее время некоторые российские банки оценивают риски на основании методики рискованности, базирующейся на

анализе максимального отклонения от ожидания, рассчитанного с определенной долей вероятности. Данная методика при хороших исходных условиях ее применения позволяет переходить от оценки отдельных рисков к анализу совокупного риска бизнеса, т.е. ее преимуществом является учет факторов диверсификации рисков, которые не "улавливаются" в более простых методиках, базирующихся на суммировании величин отдельных рисков. Рисксовая стоимость — это стоимость, подверженная риску, которая представляет собой оценку максимального потенциального убытка по финансовому инструменту или портфелю инструментов за определенный период времени в случае неблагоприятного изменения рыночных факторов, вычисляемую с определенным доверительным интервалом.

Метод экспертных оценок включает сбор и обработку мнений экспертов, составление обобщающих рейтинговых оценок и их привязку к определенным зонам рисков. Этот метод особенно важен там, где необходимы оценки внешней для банка среды на предмет выявления факторов системных рисков в экономике в целом и в банковском секторе. Другие существующие методики не дают возможностей корректной оценки указанных рисков.

Аналитический метод означает углубленный анализ выявленных зон рисков с целью установить оптимальные уровни приемлемых рисков для каждого вида операций банка или их совокупности.

На выбор того или иного метода оказывает влияние характер банковской операции и вид возникающего риска. Простейшие методики расчета рыночных рисков включают моделирование чистого процентного дохода и стоимости портфеля. Рисксовая стоимость в настоящее время является наиболее популярным инструментом, используемым при управлении рыночными рисками.

По итогам количественной оценки риска возникает необходимость выбора одного из трех возможных вариантов стратегии: избежание риска, принятие риска или использование инструментов снижения уровня риска. Принятие риска означает, что для банка его уровень допустим и банк принимает возможность его проявления. Очевидно, что выбрать данный вариант стратегии можно лишь при условии, что значение риска находится в безрисковой зоне риска или в области допустимого риска. При прочих условиях, при невозможности избежать риск, необходимо использовать различные инструменты снижения степени риска.

2.2. Способы управления банковскими рисками.

Выделяют несколько способов управления рисками. Это диверсификация; управление качеством; использование собственного капитала; использование принципа взвешивания рисков; учет внешних рисков; систематический анализ финансового состояния клиента (например, платежеспособности, кредитоспособности), применение принципа разделения риска; выдача крупных кредитов только на консорциональной основе; использование плавающих процентов; введение практики депозитных сертификатов; расширение переучетных операций; страхование кредитов и депозитов; введение залогового права.

Диверсификация источников получения и использования средств банка является одним из самых распространенных способов уменьшения риска. На практике обычно применяют три типа диверсификации: диверсификацию портфеля; географическую диверсификацию и диверсификацию по срокам погашения. Прибегая к методам диверсификации портфеля ссуд и географической диверсификации, банк предпочитает выдавать кредиты различным компаниям из различных отраслей меньшими суммами на относительно короткий срок и большему количеству заемщиков. Часто банк практикует диверсификацию обеспечения кредитов: в одном случае кредиты выдаются под обеспечение материальных ценностей (залог товаров в обороте, оборудования, недвижимости, залог прав требования), в другом — под залог ценных бумаг, в третьем — под поручительство другого юридического лица. Принцип диверсификации используется не только при управлении кредитным, но и инвестиционным риском. В этом случае осуществляется также диверсификация по видам ценных бумаг и срокам их погашения. Часто применяется метод ступенчатости погашения, предполагающий такой набор ценных бумаг по срокам, чтобы их погашение происходило последовательно.

Под управлением качеством понимается способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка. Особенно это касается управления такими рисками, как риск мошенничества, злоупотреблений и ряда других, связанных с профессиональной деятельностью сотрудников банка.

При управлении риском используется и собственный капитал банка, за счет которого могут быть компенсированы убытки рискованных кредитов и инвестиций, а также от внутрибанковских преступлений и ошибок. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Она способна принести эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

Практика управления рисками предлагает и такие способы, как использование плавающих процентных ставок, расширение кредитных операций банка, применение разнообразных форм обеспечения кредитов. В условиях нестабильной экономической ситуации, колеблющегося уровня инфляции банки для снижения процентного и кредитного рисков в своей практике используют плавающие процентные ставки, размер которых зависит от состояния финансового рынка на данный момент. Это позволяет банку при повышении инфляции установить более высокий процент и получить больший доход, который минимизирует потери от инфляции. Расширение видов выдаваемых кредитов приводит к диверсификации рисков и соответственно — к возможности их оптимизации.

В целях снижения кредитного риска банки широко практикуют принцип разделения риска — залоговое право, обеспечение и страхование кредитов, что позволяет снизить риск за счет его передачи страховой компании или третьим лицам, выступающим в качестве гарантов, поручителей. То же происходит и при выдаче кредита под залог.

Способом снижения кредитного риска выступает выдача банком крупных кредитов па консорциональной основе. При этом часть риска передается другому банку. Помимо этого при выдаче кредитов банки формируют резервы по ссудам, что позволяет снизить риск банкротства банка, его неплатежеспособности.

Управление рисками предполагает осуществление систематического анализа финансового состояния клиента. Изучение кредитоспособности клиента на стадии выдачи кредита позволит снизить риск сто невозврата. Однако в силу того что на деятельность клиента, как и на банк, действует ряд внешних факторов, финансовое положение в период использования кредита может изменяться, и не всегда в положительную сторону. Именно это заставляет банк постоянно отслеживать деятельность клиента и при появлении первых негативных признаков попытаться вернуть кредит.

Одним из наиболее распространенных методов управления рисками организации является также и лимитирование операций, которое представляет собой

ограничение количественных характеристик отдельных групп операций, выделенных по их типу, или по лицам, несущим ответственность за операции, или контрагентам. Лимит представляет собой количественное ограничение, накладываемое на некие характеристики операций организации. Лимит необходим в тех случаях, когда при проведении операций в расчет в силу тех или иных причин не принимаются необходимые характеристики рискованности операций.

Причинами для установления лимита могут служить:

- техническая невозможность оценивать риски непосредственно при проведении операций;
- недостаточная заинтересованность сотрудников в следовании выбранной стратегии управления рисками, например конфликт интересов между акционерами и сотрудниками.

Особое внимание управлению рисками было уделено в Базельском соглашении, которое предприняло попытку взвешивания степени риска по категории балансовых активов. Банк России присоединился к Базельскому соглашению и на основании его решения разработал собственную классификацию активов по степени риска.

Исходя из множества имеющихся способов управления рисками, каждый вид риска предполагает свои собственные способы управления. Рассмотрим некоторые из них на примере ПАО «Сбербанк России».

Глава 3. Организация управления рисками в банке на примере ПАО «Сбербанк Российской Федерации».

Сбербанк рассматривает управление рисками как важное конкурентное преимущество и стратегическое направление своей деятельности.

В условиях общего ухудшения макроэкономической ситуации Банк в 2016 году целенаправленно создавал значительные резервы на возможные потери в проблемных секторах, придерживаясь консервативного подхода к созданию резервов.

В 2016 году продолжилось внедрение эффективных практик риск-менеджмента. Начиная с 2015 года, Сбербанк последовательно внедряет и совершенствует методы и процессы управления рисками, как на интегрированном уровне, так и на уровне отдельных видов риска.

Методы управления кредитными рисками:

- предупреждение риска через оценку потенциальных рисков до проведения операции;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- структурирование сделок;
- управление обеспечением сделок;
- применение системы полномочий принятия решений;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска.

Установление лимитов кредитования - основной способ контроля над формированием кредитного портфеля, используемый для уменьшения кредитных рисков.

Лимиты, ограничивающие объемы кредитных операций с одним или группой клиентов, устанавливаются исходя из того уровня потерь, который банк согласен понести в связи с реализацией кредитных рисков.

Лимиты могут устанавливаться в виде абсолютных предельных величин или в виде нормативов. В качестве базы при расчете нормативов чаще всего используется объем собственного капитала банка или размер кредитного портфеля.

Как правило, расчет лимитов осуществляется по результатам полученного в ходе анализа финансового состояния банков-контрагентов рейтинга. Чем лучше финансовое состояние какого-либо банка-контрагента, тем большую сумму кредита он сможет получить.

Помимо установления лимитов и проведения анализа кредитоспособности заемщиков для минимизации кредитного риска широко используются методы перевода риска на третье лицо. С этой целью оформляются договоры

поручительства третьих лиц за заемщиков банка.

Широко применяются способы поглощения риска. Согласно Инструкции ЦБ РФ №62а банки формируют резервы на возможные потери по ссудам. Кроме того, при кредитовании физических и юридических лиц часто оформляется в залог имущество заемщика или третьего лица, стоимость которого покрывает основной долг и проценты за весь срок пользования кредитом.

В банке создана единая система внутренних рейтингов. В ее основе — экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний, а также со стороны группы, в которую входит заемщик. Модели оценки кредитного риска прошли валидацию в 2016 году.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта заемщика осуществляются при помощи системы лимитов, имеющейся для каждой линии бизнеса. Объем лимита определяется уровнем риска заемщика, который рассчитывается на основе оценки финансового положения заемщика и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации и т.д. Отдельно выделяются страновые лимиты, целью которых является ограничение рисков, которые Группа принимает в отношении отдельных стран. Данные лимиты ограничивают географическую концентрацию рисков. В 2016 году в банке внедрена автоматизированная система управления лимитами кредитного риска.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Как один из подходов к хеджированию кредитных рисков банк применяет залоговую политику, которая нацелена на повышение качества обеспечения кредитного портфеля. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при его реализации.

В связи с ухудшением экономической ситуации в стране в 2016 году банком реализованы следующие мероприятия:

-Ужесточены требования к условиям предоставления и порядку принятия решений о предоставлении кредитов/кредитных карт.

-С октября 2016 года приостановлено кредитование микро бизнеса и малого бизнеса в иностранной валюте.

-Введены ограничения на кредитование предприятий наиболее рискованных отраслей.

Эффективно выстроенная и отлаженная система управления кредитными рисками позволила Сбербанку не только выглядеть значительно лучше сектора по качеству кредитного портфеля, но и увеличить этот разрыв в течение 2016 года, как по корпоративным, так и по розничным клиентам:

Банк стремится выявлять проблемы на ранних стадиях и прилагает все усилия для взаимовыгодного решения проблем с задолженностью у клиентов.

В текущей сложной экономической ситуации разработан ряд антикризисных мероприятий в части работы с проблемными активами:

-укрепление кадрового потенциала подразделений по работе с проблемными кредитами;

-создание антикризисных штабов по работе с крупнейшими клиентами;

-комплекс мер по упрощению реструктуризации кредитов физических лиц.

Управление риском ликвидности

Существует два основных метода управления ликвидностью:

а) управление активами банка;

б) управление объемом и структурой пассивов.

В настоящее время первый метод используется в основном мелкими банками.

Второй метод используется в основном крупными и средними банками, имеющими сильные позиции на денежных рынках. При использовании данного метода уровень высоколиквидных активов сводится к минимуму.

В процессе управления риском ликвидности устанавливаются следующие лимиты ликвидности: лимит текущей ликвидности и лимит перспективной ликвидности. Первый лимит устанавливается в виде абсолютной суммы - предельного размера дефицита ликвидности (превышения обязательств над активами). Второй - в виде относительного показателя: предельного коэффициента дефицита ликвидности, представляющего собой соотношение дефицита ликвидности нарастающим итогом и активов банка.

В качестве лимита текущей ликвидности обычно устанавливают предельную сумму дефицита ликвидности на срок до 1 месяца. Поддержание лимита обеспечивается расчетом объема неработающих активов (корреспондентский счет и касса), которые должны обеспечивать расчеты по средствам «до востребования» и срочным средствам.

Лимит перспективной ликвидности представляет собой агрегированный показатель - предельный коэффициент дефицита ликвидности.

Стратегия банка в области управления активами и пассивами напрямую влияет на планирование риска ликвидности и соответствующих лимитов. Размер лимита определяется политикой банка в области ликвидности - консервативной или агрессивной. В первом случае дефицит текущей ликвидности отсутствует и лимит равен 0. Во втором случае он должен быть равен объему возможного привлечения средств на рынке МБК и объему средств от продажи высоколиквидных активов.

Консерватизм политики банка предполагает отсутствие разрыва между активами и пассивами в рамках одной срочной группы или размещение на сроки более короткие, чем сроки привлеченных пассивов. При этом лимит перспективной ликвидности будет близок к 0. Агрессивная политика предполагает увеличение лимита перспективной ликвидности, то есть увеличение рамок, в которых сроки активов могут превышать сроки пассивов. По мнению специалистов, верхний предел отклонений должен быть таким, чтобы к моменту достижения срочной группы «до 1 месяца» разрыв входил в рамки лимита текущей ликвидности.

Существуют следующие способы оценки и управления риском ликвидности:

- проведение анализа и оценка соотношения активов и пассивов по степени ликвидности;
- метод разрыва (лестница сроков).

Для анализа и оценки соотношения активов и пассивов по степени ликвидности активы и пассивы распределяются по соответствующим группам по степени убывания ликвидности и с учетом их срока и качества.

Метод разрыва основывается на сопоставлении активных и пассивных статей баланса с учетом срока, оставшегося до их погашения. Выявленные в результате сопоставления разрывы показывают, в каком временном интервале банк будет испытывать недостаток или избыток ликвидных средств.

Управление ликвидностью в 2016 году во многом определялось конъюнктурой финансовых рынков в связи со сложившейся макроэкономической ситуацией, осложнениями на Украине, введением санкций против России, обесценением рубля и прочими факторами. Несмотря на нестабильность финансовых рынков, Сбербанк максимально использовал имеющиеся возможности по организации заимствований валюты на долговых рынках и рынках капитала:

-В феврале 2016 года банк осуществил размещение субординированных облигаций в рамках обновленного Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через 5 лет. Объем выпуска составил 1 млрд. долл. США. Размещение позволило не только привлечь долгосрочное фондирование, но и улучшить показатель достаточности капитала.

-В марте 2016 года банк осуществил частное размещение в рамках MTN-программы объемом 500 млн. долл. США и 500 млн. евро.

-В июне 2016 года Сбербанк провел дебютный выпуск еврооблигаций объемом 1 млрд. евро.

Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Сбербанк сохранил достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года. Банку удалось сократить объем краткосрочных заимствований средств Банка России, заменив их средне- и долгосрочными привлечениями, и тем самым улучшить сложившийся профиль ликвидности.

Управление процентным риском.

Основной целью управления риском изменения процентной ставки является контроль за уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами

от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам банка), поскольку она является основным источником прибыли банка.

Необходимо отметить, что управление процентным риском является частью процесса управления всеми позиционными рисками банка и не может рассматриваться отдельно от них. Так, изменение валютного курса может привести к реальному снижению (в случае падения курса валюты) или повышению (в случае роста соответствующего курса) доходности операций в данной валюте. Поэтому подверженность процентному риску должна изучаться отдельно в разрезе каждой валюты, в которой банк проводит свои операции.

Управление валютным риском.

Валютный риск присутствует во всех балансовых и забалансовых операциях банка с иностранной валютой и может привести к кризису ликвидности.

Процесс управления валютными рисками осуществляется несколькими этапами:

- выявление содержания и вида валютных рисков, возникающих в связи с проведением операций с иностранной валютой;
- определение источников и объемов информации, необходимых для составления прогнозов и оценки уровня валютного риска;
- выбор критериев и методов для оценки вероятности реализации валютного риска, построение шкалы валютных рисков;
- выбор или разработка метода страхования валютного риска;
- ретроспективный анализ результатов управления валютным риском;
- выбор новых методов управления валютным риском;
- организация контроля за управлением валютным риском.

Одним из методов управления валютными рисками являются защитные оговорки - договорные условия, включаемые в соглашения и контракты, предусматривающие возможность их пересмотра в процессе исполнения соглашений или контрактов в целях страхования валютных рисков.

Одним из основных видов управления валютным риском является хеджирование. Оно представляет собой систему проведения определенных операций и заключения срочных контрактов и сделок. К методам хеджирования валютных рисков относятся структурная балансировка (активов и пассивов, дебиторской и кредиторской задолженностей), изменение срока платежа, финансовые инструменты.

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа (чистый процентный доход) может и снизиться, что, в свою очередь, приведет к убытку. Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменения процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

Усложнение банковской деятельности и появление новых банковских рисков стимулировали осознание того, что предписывающий подход к банковскому надзору не соответствует современным динамичным рыночным условиям. Операции современных банков подчас чрезвычайно сложны и довольно трудны для отслеживания и контроля. С конца 1980-х гг. начались интенсивные консультации между регулирующими органами ряда стран с целью выработки нового рыночно ориентированного, учитывающего риск подхода. При рыночно ориентированном подходе внимание органов регулирования сосредоточено на стимулировании совершенствования управления рисками. Органы банковского контроля все более отходят от традиционного мониторинга соблюдения законодательства о банках и установленных нормативов и переходят к мониторингу, оценке и при необходимости укреплению процесса управления рисками в банках. На практике в большинстве развитых стран банковское регулирование сочетает оба подхода. Кроме того, пришло понимание того, что в современных динамичных условиях органы банковского надзора самостоятельно не могут обеспечить устойчивость банковской системы, в этом им помогают еще ряд участников. Базовым компонентом нового, ориентированного на риск подхода к регулированию и

надзору является высшее руководство банка. На основании этого был выработан партнерский подход к управлению риском.

В рамках данного подхода задачи каждого участника в процессе управления риском распределяются следующим образом:

1. Органы банковского регулирования и надзора, формируя нормативную и правовую среду, должны стимулировать процесс управления риском.
2. Руководству банка следует в полной мере нести ответственность за устойчивость банка.
3. Внешние аудиторы должны дополнить традиционный анализ анализом банковских рисков.
4. Общественность в лице многочисленных инвесторов, кредиторов, клиентов банка – юридические и физические лица.

В случае банкротства банка они понесут финансовые потери и должны понимать, что усилия со стороны регулирующих органов и банковского менеджмента по обеспечению устойчивости банков не могут защитить их от рисков. Клиенты банка сами должны управлять риском и нести ответственность за принимаемые решения. Базой для принятия обоснованных решений может стать мониторинг банковских рисков, осуществляемый другой частью общественности (средствами финансовой информации, финансовыми аналитиками, брокерами, рейтинговыми агентствами) на основе публичной банковской информации.

Другим существенным новшеством стало ужесточение требований к публичному раскрытию информации о финансовом положении банка и системе управления рисками, направленное на делегирование функций мониторинга широкой общественности.

Кроме того, новый подход к банковскому регулированию и надзору в своих основных элементах соответствует регулированию небанковских финансовых учреждений, что способствует формированию более однородных условий функционирования.

Международный опыт показывает, что базовым инструментом регулирования для обеспечения устойчивости банковской системы служат требования к величине собственного капитала банка, которые выдвигаются регулируемыми органами с целью создания резерва для возмещения непредвиденных потерь. Постоянный

анализ уровня капитала банка с учетом риска – важнейший элемент процесса управления риском.

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. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

Из всего изложенного в работе можно сделать вывод, что управление рисками в банковской деятельности представляет собой сложный процесс, направленный на выявление источников риска, оценку и минимизацию последствий выявленных рисков с целью снижения их негативного воздействия на конечные результаты деятельности коммерческих банков. Успешное управление банковскими рисками позволяет банку развиваться и улучшать свое финансовое состояние, а также формировать положительный имидж.

При управлении рисками банку необходима целостная система риск-менеджмента с отражением всех ее основных моментов во внутреннем документе. Механизмы принятия решений должны позволять банку оценить, какие риски и в каком объеме он может принять на себя, определить, оправдывает ли ожидающаяся доходность соответствующий риск. На основе этого банк должен разрабатывать и претворять в жизнь мероприятия, позволяющие не допустить или снизить влияние фактора риска. То есть нужна внутренне согласованная система управления рисками как система решений и практических действий, которые должны позволять руководству и сотрудникам банка выявить, измерить, локализовать и проконтролировать любой финансовый риск и тем самым минимизировать его влияние.

Чтобы система риск-менеджмента была эффективной, она должна:

— оптимизировать соотношение потенциальных возможностей, рисков, размера капитала и темпов роста банка;

- реализовывать системный подход к оценке и управлению рисками;
- соотносить риски и потенциальные возможности для достижения наилучших результатов;
- составлять важную часть процесса принятия управленческих решений;
- улучшать управляемость банка с помощью создания адекватной структуры контроля.

Итак, банки, проводя операции, должны четко определять виды рисков, учитывать их в своей деятельности, по возможности использовать разнообразные методы по их снижению или оптимизации.

Список литературы.

1. Письмо ЦБ РФ от 23.06. 2004 № 70-Т « О типичных банковских рисках ».
2. Письмо ЦБ РФ от 23.06. 2004 № 70-Т « О типичных банковских рисках ».
3. Положение Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»
4. Федеральный Закон "О банках и банковской деятельности"
5. Банковские риски. Учебник (под ред. Лаврушина 2013г)
6. Банковские риски. Учебник (под ред. Лаврушина 2013г)
7. Грачева М.В., Ляпина С.Ю. Анализ и управление рисками инновационной деятельности // Инновации. 2006.
8. «Деньги. Кредит. Банки» учебник под общей редакцией доктора экономических наук, профессора Ю. М. Скляровой. Ставрополь 2013г.
9. Официальные сайты Сбербанка РФ www.sberbank.ru и www.sberbank.com