

## **Содержание:**

# **Введение**

Актуальность выбранной мною темы заключается в том, что в банковской деятельности всегда существует опасность денежных потерь. Опасность таких потерь представляют собой финансовые риски. Управление риском - главная составляющая успеха в мире финансов и инвестиций.

В существующих условиях деятельность как зарубежных, так и отечественных коммерческих банков сопряжена с целым рядом рисков - кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, страховой и др. В результате глобализации, усложнения и повышения неустойчивости финансовых рынков значительно выросли банковские рыночные риски, к которым относят процентный, валютный, фондовый и товарный риски. Финансовые инновации в виде создания новых сложных, в основном, производных финансовых инструментов привели к росту и усложнению рисков за счет роста корреляции между различными видами банковских рисков. Особенно это относится к рыночным рискам. Например, банк, проводя операции в иностранной валюте, подвергается валютному риску, а также процентному и риску ликвидности в случае наличия открытой позиции по срочным сделкам в виде несовпадения объемов или сроков требований и обязательств. В результате расширения спектра банковских рисков, их усложнения и концентрации повысилась неустойчивость, как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом. Эволюция рынков и банковского бизнеса породила ряд проблем в области регулирования банковской деятельности. 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.

## **Глава 1. Теоретические основы изучения особенностей рисков в банковской деятельности**

## **1.1 Нормативная база**

Определение и регулирование уровня финансовых рисков, принимаемых на себя кредитными организациями, Банк России осуществляет в соответствии с положениями Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в рамках осуществления функций по банковскому надзору.

Предельные значения нормативов и показателей, характеризующих основные виды финансовых рисков, принимаемых кредитными организациями, установлены в нормативных актах Банка России.

Основными документами, регламентирующими оценку и управление кредитным риском, для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, являются:

Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;  
методы оценки кредитного риска.

## **1.2 Понятие банковский риск**

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность по несению кредитной организацией потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) или внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Банковский риск — это прежде всего особый вид деятельности. Риск это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях

неопределенности. Подобного рода деятельность, в процессе которой банком осуществляется обслуживание клиентов, тесно связана с рисками товаропроизводителей. Специфика банковского капитала, как известно, состоит в том, что являясь по своей природе обособившейся частью промышленного и торгового капитала, он представляет собой преимущественно заемный капитал, позаимствованный на временной основе. Возвращение банковского капитала, например, при кредитовании, достигается как за счет завершения круговращения средств в хозяйстве заемщика, так и на стадии передачи высвобождающихся средств из хозяйства ссудополучателя к банку-кредитору. С одной стороны, банк рискует вместе с клиентом, с другой - как самостоятельный субъект, передавая не принадлежащие ему на правах собственности ресурсы во временное пользование. Риск, который банки берут на себя, практически удваивается.

Особенность банковского риска, тесно связанного с сущностью банковской деятельности, состоит в том, что он, отображая как процесс производства, так и обращение общественного продукта, проявляется и в сфере обмена, в платежном обороте. Банк, как известно, связан с деньгами: его продукты и услуги носят денежный характер. По своей сути он является общественным денежно-кредитным институтом, регулирующим платежный оборот в наличной и безналичной форме. Это означает, что в банковской деятельности, как рискованной, особое значение приобретает соблюдение субъектами экономических отношений стоимостных пропорций, отношений спроса и предложений.

Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты — физические и юридические лица, разместившие в нем свои денежные средства. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения тех или иных сделок банков, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков. Риск — это не столько таинственная неопределенность, не столько опасность того или иного события, сколько действие субъекта в условиях неопределенности, уверенного в преодолении негативных факторов и достижении желаемого результата.

Банковский риск — это не предположение о вероятности отрицательного события,

его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов.

Управление финансами банка в значительной степени фокусируется на управлении банковскими рисками. Эффективным способом преодоления или минимизации рисков является их регулирование, при этом, каждый компонент финансового риска требует своей идентификации и конкретного инструментария его регулирования.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя банковские риски, важно учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и уничтожением ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость политического положения;
- отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;
- инфляцию и др.

Риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки, могут быть как чисто банковскими рисками, непосредственно связанными со спецификой деятельности кредитных учреждений, так и общими рисками, возникающими у кредитных учреждений, и общими рисками, возникающими под воздействием внешних факторов.

## **1.3 Классификация банковских рисков**

Банковские риски — это непосредственно кредитный, процентный и валютный риски, а также риск несбалансированной ликвидности. Кроме этих видов рисков, составляющими общего финансового риска коммерческого банка являются и внешние риски, к которым можно отнести отраслевые риски, риски региона или страны, риски финансовой устойчивости заемщиков. Эти риски носят общий характер, но при этом могут оказывать серьезное влияние на финансовое положение банка.

Можно выделить еще одну группу банковских рисков, которые хотя и связаны с деятельностью конкретного коммерческого банка, но не являются исключительно банковскими. К ним можно причислить операционные риски, в частности, риски, возникающие при заключении сделок и при оформлении операций. Они не связаны

с особенностями деятельности кредитных учреждений и могут быть свойственны различным субъектам хозяйствования. В ряде случаев риски при заключении сделок и при оформлении операций являются следствием юридического риска, который особенно ощутимо проявляется в странах с нестабильным и недостаточно развитым банковским и другим законодательством. Частые изменения нормативной базы могут являться причиной возникновения убытков по сделкам, являющимся в момент их заключения потенциально прибыльными.

Достаточно сложно четко разграничить все риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки в процессе своего функционирования, на непосредственно банковские и общие. Часто в экономической литературе осуществляется группировка банковских рисков по различным видам банковских операций, например, риск расчетных операций, кредитный риск, риск операций с иностранной валютой, риск депозитных операций, риск операций банка с ценными бумагами. При такой классификации по каждой группе рассматриваются риски, непосредственно вытекающие из особенностей проведения тех или иных видов банковских операций, а также изучается зависимость этих операций от внешних рисков.

Такой подход к классификации банковских рисков несколько ограничен, так как, помимо рисков в разрезе отдельных видов банковских операций, существуют и комплексные риски, например, риск ликвидности банка. При изучении банковских рисков всегда следует учитывать их взаимосвязь.

Итак, существует множество вариантов классификации. Наиболее распространенная выглядит так:

- 1) кредитные риски;
- 2) риски ликвидности;
- 3) рыночные риски;
- 4) операционные риски.

## **Глава 2. Исследование видов банковских рисков**

### **2.1 Кредитный риск**

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию

наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска.

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

К числу таких операций относятся:

- предоставленные и полученные кредиты (займы);
- размещенные и привлеченные депозиты;
- прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования кредитной организации по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми;
- требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

- экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);
- степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях,

чувствительных к изменениям в экономике (т.е. значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);

- кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;
- банкротства заемщика;
- большого удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
- удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
- злоупотреблений со стороны заемщика, мошенничества;
- принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога;
- диверсификации кредитного портфеля;
- точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
- внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
- вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения и т.д.

## **2.2 Процентный риск**

Процентный риск относится к тем видам риска, которых банк не может избежать в своей деятельности. Более того, ответственность за измерение, анализ и управление им полностью лежит на менеджменте кредитной организации. Органы надзора ограничиваются, в основном, оценкой эффективности созданной в коммерческом банке системы управления рисками.

Процентный риск – это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т.е. депозитов и взятых в займы денег, связанная с предоставлением кредитов, может обогнать в течение срока действия кредитов среднюю процентную ставку по кредитам.

В экономической литературе представлены различные точки зрения относительно понятия процентного риска. Некоторые авторы трактуют его как риск потерь в результате изменения процентных ставок другие авторы дают близкое

определение, рассматривая процентный риск как вероятность возникновения убытков в случае изменения процентных ставок по финансовым ресурсам. Третьи предлагают более широкое определение, полагая, в частности, что 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, указывая одновременно на возможное негативное влияние на рыночную стоимость капитала.

В основополагающих принципах банковского надзора (сформулированных в материалах Базельского комитета) процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок.

Приведенные выше определения отличаются акцентом, связанный с возможными негативными последствиями. В первых двух трактовках указывается, что последствием риска могут стать убытки, в том числе в связи с изменением процентных ставок на рынке. Третье определение подчеркивает вероятностный характер потерь с указанием последствий их возникновения. Наконец, определение, приведенное в материалах Базельского комитета, акцентирует внимание на уязвимости финансовой устойчивости кредитной организации при неблагоприятном изменении процентных ставок.

Негативное воздействие процентного риска на финансовое состояние кредитной организации, его доходы и капитальную базу обуславливает потребность особого внимания менеджмента к данной проблеме.

В этой связи влияние процентного риска на доходы и капитал банка целесообразно рассматривать в двух аспектах. Во-первых, это традиционный подход к процентному риску, при котором внимание концентрируется на влиянии изменения процентных ставок на чистый процентный доход банка.

Однако по мере возрастания общего объема банковских операций, не связанных с процентным доходом, все чаще отдается предпочтение второму подходу, основанному на оценке влияния процентного риска на доходы и капитал, делении общей суммы чистого операционного дохода при анализе на процентный и непроцентный. Непроцентные доходы, такие как комиссионное вознаграждение, получаемое банками за обслуживание кредитов и различных программ секьюритизации активов, могут быть весьма чувствительны к изменению процентных ставок на рынке. Например, при организации кредитования коммерческие банки помогают своим клиентам в составлении графика погашения кредита, осуществляют для них поиск возможных гарантов, организуют хранение

залога, за что взимают дополнительное вознаграждение, размер которого зависит от суммы предоставляемого кредита. Если в этом случае процентные ставки за такие кредиты начнут расти, то спрос на них значительно сократится, что лишит банк возможности получать как проценты за кредит, так и все сопутствующие дополнительные доходы от кредитования.

Понимание второго аспекта проблемы процентного риска ставит органы надзора перед необходимостью более широко рассматривать влияние динамики процентных ставок на финансовую устойчивость кредитных организаций: от колебания процентных ставок зависит стоимость банковских активов, пассивов, следовательно, и достаточность капитальной базы банка.

Процентный риск — риск возможного снижения чистого процентного дохода вследствие негативного, непредвиденного изменения процентных ставок на рынке, чувствительности активов и обязательств к колебаниям рыночной конъюнктуры, последствием чего может стать снижение рыночной стоимости капитала кредитной организации.

## **2.3. Риск несбалансированной ликвидности**

Риск ликвидности есть риск понести убытки (утратить часть капитала) вследствие неспособности или невозможности банка своевременно и без потерь для себя привлечь дополнительные финансовые ресурсы или реализовать имеющиеся активы для выполнения взятых обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Риск несбалансированной ликвидности — опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. Управление данным риском осуществляется путем соблюдения установленных Центральным банком для всех функционирующих в стране банков обязательных норм ликвидности, представляющих соотношение различных статей актива и пассива баланса банка, а также путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных банком пассивов.

Для поддержания необходимого уровня ликвидности банк должен прогнозировать возможность отлива вкладов до востребования, а также "ненадежных" срочных вкладов; увеличение спроса на кредит со стороны клиентуры и т.д.; изменение экономической конъюнктуры и т.д.

Способами обеспечения необходимого уровня ликвидности являются:

отзыв или конверсия кредитов;

продажа части портфеля ссуд и инвестиций;

распределение активов и пассивов путем составления таблицы всех счетов пассивов в целях выявления, какую часть каждого вида пассивов следует разместить в ликвидные статьи активов для поддержания определенных коэффициентов ликвидности;

расширение масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;

выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций и т.д.;

получение займов от Центрального банка и т.д.

## **2.4 Риск потери доходности**

Риск потери доходности банком носит, во-первых, комплексный характер, так как связан и с активными, и с пассивными операциями банков, практически со всеми направлениями его деятельности. Во-вторых, он представляет собой сальдирующий результат того уровня рисков, которые кредитная организация принимает на себя в соответствии с направлениями деятельности ради получения прибыли. Речь идет об установлении и соблюдении банком приемлемого уровня рисков несбалансированной ликвидности, валютного, процентного, кредитного и др. На риск потери доходности оказывают влияние и административные (операционные) риски.

Риск потери доходности можно определить как вероятность изменения финансового результата деятельности банка под влиянием фундаментальных и коммерческих рисков, вытекающих из деятельности кредитной организации. Факторы риска потери доходности представляют собой совокупность факторов, характерных для отдельных видов фундаментальных и коммерческих рисков банка.

Из такого характера риска потери доходности вытекает, что в основе описания системы управления им может лежать факторный критерий. При этом в качестве факторов выступает принятие банком на себя различных видов рисков. Иначе говоря, система управления риском потери доходности должна включать блоки управления всеми видами рисков.

Риск потери доходности имеет место в следующих случаях:

- использование стабильной части депозитных ресурсов для предоставления МБК овернайт, покупки высоколиквидных корпоративных и государственных ценных бумаг, первоклассных векселей, так как низкая востребованность этих ресурсов позволяет разместить их в более рискованные активы по относительно высокой цене;
- размещение среднесрочных ресурсов, привлеченных с рынка ценных бумаг, для

предоставления ссуд овердрафт, МБК овернайт;

– нахождение стабильных и относительно долгосрочных ресурсов в свободной денежной форме.

## 2.5 Операционный риск

Операционные риски — риски потерь, возникающие в результате ошибок во внутренних системах, процессах, действиях персонала, либо внешних событий, таких как, например, стихийные бедствия и т.д. Операционный риск в той или иной степени несут все банки, т.к. каждый из них может столкнуться с ошибками и сбоями в работе информационных систем и персонала. Однако не во всех банках есть подразделения по управлению рисками, и уж тем более не во всех банках на сегодняшний день есть управления операционными рисками.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса ВК и управления банком. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы банка, либо такого влияния на интересы банка, когда они ставятся под угрозу иным образом, например, когда дилеры, кредитные или другие работники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, например, в случае пожара или стихийных бедствий. Классификация операционных рисков.

Внутренние риски:

риск персонала — все риски, которые связаны с сотрудниками компании, в частности их несанкционированные действия, недостаточная компетентность, зависимость от отдельных специалистов и т.д.;

технологический риск ~ риск, вызванный сбоями и отказами информационных систем, программ или баз данных, систем передачи информации и прочего оборудования, необходимого для деятельности компании;

риск физического ущерба — риск, наступающий в результате природных катастроф или трудностей при взаимодействии с клиентами;

недостаточность внутреннего контроля.

Внешний риск — риск, наступающий в результате злоумышленных действий сторонних организаций, физических лиц, а также в результате изменения

государственной политики, законодательства и требований регулирующих органов.

## 2.6 Валютный риск

Валютные операции относятся к наиболее доходным операциям коммерческого банка, но как и другие виды банковской деятельности, приносящие повышенный доход, они подвержены постоянному влиянию рисков.

Валютные риски являются часть коммерческих рисков, которым подвержены участники международных экономических отношений.

Валютный риск - это риск потерь при покупке-продаже иностранной валюты по разным курсам.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

При этом изменение курсов валют по отношению друг к другу происходит в силу многочисленных факторов, например : в связи с изменением внутренней стоимости валют, постоянным переливом денежных потоков из страны в страну, спекуляцией и т.д. Ключевым фактором характеризующим любую валюту является степень доверия к валюте резидентов и нерезидентов. Доверие к валюте сложный многофакторный критерий состоящий из нескольких показателей, например: показатель доверия к политическому режиму степени открытости страны, либерализации экономики и режима обменного курса, экспортно-импортного баланса страны, базовых макроэкономических показателей и веры инвесторов в стабильность развития страны в будущем.

Резкие колебания курсов валют могут быть связаны причинами, как экономическими и политическими, так и чисто спекулятивными. Рынок чутко реагирует на все изменения экономических показателей, прогнозы экспертов, политические кризисы и политические слухи, используя малейший повод для начала спекулятивной игры, сулящей хороший доход спекулянтам.

Кроме того, необходимо сказать, что не только страны, где собственно происходят изменения, подвержены риску трудно прогнозируемых колебаний их валют, но это также относится к странам, соседствующим с кризисными странами, или имеющих с ними значительные экономические или политические связи.

Валютный рынок всегда характеризуется своей неустойчивостью и

непредсказуемостью. Это объясняется необычайно быстрой реакцией участников валютного рынка на политические и экономические изменения в мире, а также в значительной мере может быть связано со спекуляциями.

Валютный риск - это риск потерь, обусловленный неблагоприятным изменением курсов иностранных валют в ходе осуществления сделок по их купле-продаже.

## 2.7 Рыночные риски

Под рыночными рисками, в общем случае, может пониматься специфическая часть финансовых рисков, появление которых обусловлено инвестиционно-финансовой деятельностью организации.

Как часть финансовых рисков, рыночные риски обладают следующими основными характеристиками.

1) Экономическая природа. Рыночные риски как часть финансовых рисков появляются в сфере экономической деятельности организации, прямо связаны с формированием ее доходов и характеризуются возможными экономическими потерями организации в процессе осуществления инвестиционно-финансовой деятельности. Таким образом, рыночный риск как экономическая категория занимает определенное место в системе экономических категорий, связанных с осуществлением хозяйственного процесса.

2) Объективность проявления. Рыночным рискам, как и финансовым, присущ объективный характер проявления в процессе осуществления организацией инвестиционно-финансовой деятельности.

3) Спекулятивный характер. Рыночные риски как и финансовые могут сопровождаться как существенными финансовыми потерями, так и формированием дополнительных доходов.

Специфическая особенность рыночных рисков заключается в том, что возможность их появления обусловлена только нестабильностью финансовых рынков.

Таким образом, под рыночными рисками можно понимать специфическую часть финансовых рисков, связанную с возможным ухудшением финансового состояния организации, вызванного неблагоприятными колебаниями финансового рынка (рыночных показателей финансового рынка – цен, ставок, курсов).

Исходя из приведенных определений, можно выделить следующие основные особенности рыночного риска как самостоятельной экономической категории:

а) природа источников рыночных рисков – нестабильность финансовых рынков;  
б) проявляются в виде изменений (колебаний) основных характеристик финансового рынка (цен, ставок, курсов); данные характеристики можно считать базовыми рисковыми факторами.

Процесс идентификации рыночных рисков должен осуществляться организацией, исходя из особенностей ее финансово-хозяйственной деятельности. Наиболее просто можно идентифицировать рыночный риск, связанный с операцией покупки/продажи финансового инструмента (формированием торгового портфеля). Так, открытая позиция (длинная или короткая) означает подверженность организации (ее открывшей) определенному виду рыночного риска.

Классификация рыночных рисков осуществляется по базовым рисковыми факторам (по рынкам).

Исходя из этого, в составе рыночного риска принято выделять валютный, фондовый, товарный и процентный риски. В российских условиях, в силу относительной неразвитости финансового рынка, законодательно выделяются валютный, процентный и фондовый риски.

Управление рыночным риском в банке должно основываться, в первую очередь, на создании подразделения, занимающегося анализом, планированием, прогнозированием и контролем всех видов рисков, при этом важное значение имеет грамотный подбор персонала, аналитиков, имеющих опыт анализа рисков кредитной организации; подборе и разработке данным подразделением методик, коэффициентов, установлении лимитов, нормативов, позволяющих адекватно и всесторонне оценить рыночный риск конкретной кредитной организации, исходя из специфики проводимых ею операций. Такая работа невозможна без автоматизации всех расчетов, которая позволит аналитиками уделять больше внимания анализу полученных данных, составлению выводов и нахождению мер по управлению и сокращению рыночного риска.

Выполнение данных требований банком позволит его руководству своевременно и грамотно принимать решения в области рыночных рисков на основе данных анализа и полученных выводов, выбирать наиболее подходящие в каждом конкретном случае методы управления (мониторинг, хеджирование, диверсификация, установление лимитов, ограничений и т. д.).

## **Глава 3. Методы минимизации рисков в банковской деятельности**

## 3.1 Система управления банковскими рисками

Важным элементом реформирования банковского дела в России является совершенствование подходов кредитных организаций к построению систем корпоративного управления и внутреннего контроля, прежде всего системы управления всеми видами банковских рисков. Кредитные организации должны реализовать меры по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков, включая риски несоблюдения требований информационной безопасности, одним из которых является своевременное доведение необходимой и достаточной информации до сведения органов управления кредитных организаций и соответствующих уполномоченных сотрудников.

Созданные банками системы управления рисками должны не только обеспечивать эффективную защиту от принятых рисков, но и носить упреждающий характер, оказывая активное влияние на определение конкретных направлений деятельности кредитных организаций.

В условиях развития банковских операций с предприятиями и организациями реального сектора экономики особое значение приобретает управление кредитным риском и риском ликвидности, а также координация управления такими рисками. Сохраняет свою актуальность вопрос управления рыночными рисками (валютным, процентным и фондовым).

Помимо этого, кредитным организациям следует уделять больше внимания управлению операционными и правовыми рисками, а также рисками несоблюдения требований информационной безопасности. Существенное значение имеет также минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение банками принципа "знай своего клиента".

Управление банковскими рисками должно осуществляться как на индивидуальной, так и на консолидированной основе. Кредитные организации, имеющие филиальную сеть, должны уделять повышенное внимание вопросам управления рисками, связанными с деятельностью филиалов. Консолидированное управление рисками должно включать оценку рисков по банковской группе и комплексное управление финансовыми потоками юридических лиц, входящих в банковскую группу, в целях достижения оптимальных результатов в системе "риск-доход" по

банковской группе.

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.

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:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками,

представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка.

## **3.2. Методы снижения рисков**

Основные способы снижения риска:

диверсификация (размещение в кредитном или инвестиционном портфеле различных по уровню доходности и степени риска активов);

лимитирование - установление лимита (предельных сумм кредитования, расходов и т.п.);

самострахование - создание резервных и страховых фондов за счет кредитной организации;

страхование - перенесение части риска на страховую компанию, которая возмещает полностью или частично ущерб кредитору при возникновении страхового случая;

хеджирование.

1) Избежание рисков.

Иными словами разработка мероприятий внутреннего характера, исключающих конкретный вид банковского риска, что лишает банк дополнительных источников формирования прибыли. Поэтому в системе внутренних механизмов нейтрализации рисков их избежание должно осуществляться очень взвешенно.

Это направление нейтрализации рисков является наиболее радикальным. Оно заключается в разработке таких мероприятий внутреннего характера, которые полностью исключают конкретный вид банковского риска. Например, к числу основных из таких мер относятся: отказ от осуществления банковских операций, уровень риска по которым чрезмерно высок; отказ от использования в высоких объемах собственного капитала; отказ от чрезмерного использования привлеченных средств. Перечисленные и другие формы избежания банковского риска, несмотря на свой радикализм в отвержении отдельных их видов лишает банк дополнительных источников формирования прибыли, а соответственно влияет на темпы его экономического развития и эффективность использования собственного капитала. Поэтому в системе внутренних механизмов нейтрализации рисков их избежание должно осуществляться очень взвешенно при следующих основных условиях:

если отказ от одного банковского риска не влечет возникновения другого риска более высокого или

однозначного уровня;

если уровень риска несопоставим с уровнем доходности банковской операции по шкале "доходность – риск";

если банковские потери по данному виду риска превышают возможности их возмещения за счет

собственных средств банка;

если размер дохода от операции, генерирующей определенные виды риска, незначителен, т.е. занимает неощутимый удельный вес в формируемом положительном денежном потоке банка;

если банковские операции не характерны для деятельности банка, носят инновационный характер и по

ним отсутствует информационная база, необходимая для определения уровня банковских рисков и принятия соответствующих управленческих решений.

## 2) Лимитирование.

Лимитирование — это установление лимита, т. е. предельных сумм расходов, продажи, кредита и т. п. Лимитирование является важным средством снижения степени риска и применяется банками при выдаче ссуд при заключении договора на овердрафт и т. п.; хозяйствующим субъектом — при продаже товара в кредит (по кредитным карточкам), по дорожным чекам и еврочекам и т. п.; инвестором — при определении сумм вложения капитала и т. п.

Механизм лимитирование банковских рисков используется обычно по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня, т.е. по банковским операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска. В ходе текущей деятельности банка разрабатываются индивидуальные лимиты на контрагентов банка (как по активным, так и по пассивным операциям), а также текущие лимиты по всем видам позиций банка, направленные на ограничение рыночных рисков, и операционные лимиты, определяющие полномочия руководителей и сотрудников банка при осуществлении конкретных операций.

Лимитирование является важным приемом снижения степени риска.

Операции, подлежащие лимитированию, можно сгруппировать следующим образом:

- операции по конверсии одной валюты в другую;
- операции с ценными бумагами, включая векселя;
- кредитно-депозитные операции на межбанковском финансовом рынке;
- операции с производными финансовыми инструментами.

## 3) Хеджирование.

Данный механизм представляет собой балансирующую трансакцию, нацеленную на минимизацию риска. Трансакции, хеджирующие отдельные позиции баланса, называются микро хеджированием, а иммунизирующие весь баланс банка – макро хеджированием. В тех случаях, когда подбор инструментов хеджирования осуществляется в рамках балансовой позиций (например, подбор активов и пассивов по длительности) метод хеджирования считается естественным. Синтетические методы хеджирования предполагают использование внебалансовых видов деятельности.

Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

Сущность хеджирования сводится к тому, чтобы осуществить валютно-обменные операции до того, как произойдет неблагоприятное изменение курса, либо компенсировать убытки от подобного изменения за счет параллельных сделок с валютой, курс которой изменяется в противоположном направлении.

К конкретным методам хеджирования можно отнести:

- структурную балансировку (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности);
- изменение срока платежа;
- операции типа своп;
- опционные сделки;
- финансовые фьючерсы;
- кредитование и инвестирование в иностранной валюте;
- реструктуризацию валютной задолженности;
- параллельные ссуды;
- лизинг;
- дисконтирование требований в иностранной валюте;
- использование «валютной корзины»;
- осуществление филиалами банков платежей в «растущей» валюте;
- самострахование.

#### 4) Диверсификация.

Механизм диверсификации используется, прежде всего, для нейтрализации негативных банковских последствий несистематических (внутренних) видов рисков. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующем их концентрации. Диверсификация – это рассеивание банковского риска. Однако она не может свести риск до нуля. Это связано с тем, что на деятельность банка оказывают влияние внешние факторы, которые не

связаны с выбором конкретных объектов вложения или привлечения капитала, и, следовательно, на них не влияет диверсификация. Поэтому использование этого механизма носит в банке ограниченный характер. Диверсификация является наиболее обоснованным и относительно менее издержкоемким способом снижения степени банковского риска.

#### 5) Распределение риска.

Данный механизм основан на частичной их передаче партнерам по отдельным банковским операциям таким образом, чтобы возможные потери каждого участника были относительно невелики. Степень распределения рисков, а, следовательно, и уровень нейтрализации их негативных банковских последствий является предметом контрактных переговоров банка с партнерами, ожидаемых согласованными с ними условиями соответствующих контрактов.

#### 6) Самострахование.

Механизм этого направления нейтрализации банковских рисков основан на резервировании банком части банковских ресурсов, позволяющем преодолеть негативные последствия по тем или иным банковским операциям. Основными формами этого направления являются формирование резервных, страховых и других фондов. Основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении временных затруднений банковской деятельности. Используя данный механизм, необходимо иметь в виду, что страховые резервы во всех их формах, хотя и позволяют быстро возместить понесенные предприятием финансовые потери, "замораживают" использование достаточно ощутимой суммы банковских средств. В результате этого снижается эффективность использования собственного капитала банка, усиливается его зависимость от внешних источников финансирования. Это определяет необходимость оптимизации сумм резервируемых банковских средств с позиций предстоящего их использования для нейтрализации лишь отдельных видов банковских рисков.

#### 7) Страхование как средство управления рисками.

С помощью страхования покрываются две основные категории рисков: экономические и политические.

По своей сути страхование кредитов позволяет уменьшить или устранить кредитный риск. Объектами страхования кредитов, как правило, служат коммерческие кредиты, банковские ссуды поставщику или покупателю, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и др. Защита интересов продавца либо банка-кредитора заключается в том, что в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по другим причинам погашение задолженности по предоставляемому кредиту берет на себя страховая

компания.

Страхование осуществляется на добровольной основе в двух формах:

- страхование ответственности заемщика (страхователем выступает заемщик, объектом страхования является его ответственность перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредита, включая проценты за пользование кредитом);
- страхование риска непогашения кредита (страхователь – банк, а объект страхования – ответственность всех или отдельных заемщиков перед банком за своевременное и полное погашение кредита и процентов за пользование кредитом).

Наиболее существенными моментами в страховании являются:

- размер ответственности, принимаемой страховщиком;
- определение страхового случая;
- порядок возмещения убытков;
- размер страхового тарифа и премии.

Особенности страхования валютных рисков. Вопросы валютных рисков и методов их страхования приобретают актуальность для предприятий и организаций, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность. Колебания курсов иностранных валют выступают одним из факторов, оказывающих значительное влияние на результаты хозяйственной деятельности. По мере роста объема отчислений в валютные фонды предприятий растут суммарные курсовые потери, и потому выбор методов ограничения валютного риска становится жизненно важным.

При хранении предприятиями и организациями своих валютных фондов на банковских счетах возникает валютный риск двух видов: риски снижения курса национальной валюты ко всем иностранным валютам; риски изменений взаимных курсов иностранных валют, приводящих к корректировке стоимости каждой валюты в рублях.

Возникновение валютных рисков связано и с опасностью потерь от изменения курсов валют в ходе осуществления сделок по их купле-продаже. При этом используются общие и специфические методы страхования.

Методы страхования валютных рисков – это операции, позволяющие полностью или частично уклониться от риска, возникшего в связи ожидаемым изменением валютного курса, либо получить спекулятивную прибыль.

## **Заключение**

Таким образом, можно сделать следующие выводы.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность донесения кредитной организацией потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

Особенность банковского риска, тесно связанного с сущностью банковской деятельности, состоит в том, что он, отображая как процесс производства, так и обращение общественного продукта, проявляется и в сфере обмена, в платежном обороте.

Банковские риски — это непосредственно кредитный, процентный и валютный риски, а также риск несбалансированной ликвидности. Кроме этих видов рисков, составляющими общего финансового риска коммерческого банка являются и внешние риски, к которым можно отнести отраслевые риски, риски региона или страны, риски финансовой устойчивости заемщиков.

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.

Управление банковскими рисками должно осуществляться как на индивидуальной, так и на консолидированной основе. Кредитные организации, имеющие филиальную сеть, должны уделять повышенное внимание вопросам управления рисками, связанными с деятельностью филиалов.

Кредитным организациям следует уделять больше внимания управлению операционными и правовыми рисками, а также рисками несоблюдения требований информационной безопасности. Существенное значение имеет также минимизация риска потери деловой репутации, важнейшим условием которой является соблюдение банками принципа "знай своего клиента".

Также были рассмотрены методы снижения рисков:

- Избежание - заключается в разработке таких мероприятий внутреннего характера, которые полностью исключают конкретный вид банковского риска.
- Механизм лимитирования банковских рисков - используется обычно по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня. В ходе текущей деятельности банка разрабатываются индивидуальные лимиты на контрагентов банка, а также текущие лимиты по всем видам позиций банка, и операционные лимиты, определяющие полномочия руководителей и сотрудников банка при

осуществлении конкретных операций.

– Хеджирование – система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений.

– Механизм диверсификации используется, прежде всего, для нейтрализации негативных банковских последствий несистематических (внутренних) видов рисков. Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующем их концентрации. Диверсификация – это рассеивание банковского риска.

– Распределение риска – основано на частичной их передаче партнерам по отдельным банковским операциям таким образом, чтобы возможные потери каждого участника были относительно невелики.

– Самострахование. Механизм этого направления нейтрализации банковских рисков основан на резервировании банком части банковских ресурсов, позволяющем преодолеть негативные последствия по тем или иным банковским операциям. Основными формами этого направления являются формирование резервных, страховых и других фондов.

– Страхование. С помощью страхования покрываются две основные категории рисков: экономические и политические.

## **Список использованной литературы**

- 1) Бабичев М.Ю., Бабичева Ю.А. и др. Банковское дело.– М.: Академия, 2006. – 286 с.
- 2) Балабанов А. И., Балабанов И. Т. Финансы. – СПб.: «Питер», 2006. – 192
- 3) Белоглазова Г. Н. Деньги. Кредит. Банки. - М.: Высшее образование, Юрайт, 2009. — 620 с.
- 4) Глущенко В. В., Глущенко И. И. Финансы. Финансовая политика, маркетинг, менеджмент. Финансовый риск-менеджмент. Ценные бумаги. Страхование. – г. Железнодорожный, Моск. обл.: ТОО НПЦ «Крылья», 2008. 416 с.
- 5) Заявление Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации о Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года. - Режим доступа: [[http://www.cbr.ru/today/publications\\_reports/print.asp?file=str\\_2008.htm](http://www.cbr.ru/today/publications_reports/print.asp?file=str_2008.htm)].
- 6) Иода Е. В., Мешкова Л. Л., Болотина Е. Н. Классификация банковских рисков и их оптимизация. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2006. - 120 с.
- 7) Иода Е.В., Унанян И.Р. Основы организации деятельности коммерческого банка.

Учебное пособие. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2006. - 96 с.

8) Ковалева В. В. Финансы. - М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.- 640 с.

9) Коробова Г.Г. Банковское дело. - М.: Экономистъ, 2006. — 766 с.

10) Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2009. — 360 с.

11) Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент. - М.: Изд. «Дело и Сервис», 2005. - 304 с.

12) Лаврушин О. И. Банковские риски. - М.: КНОРУС, 2007. - 232 с.

13) Малышев А. И. Оценка и управление финансовыми рисками в коммерческих банках Российской Федерации. // Регламентация банковских операций. Документы и комментарии. - № 4. - 2007. - Режим доступа:

[[http://www.reglament.net/bank/reglament/2007\\_4\\_article\\_print.htm](http://www.reglament.net/bank/reglament/2007_4_article_print.htm)].

14) Милосердов А.А., Герасимова Е.Б. Рыночные риски: формализация, моделирование, оценка качества моделей. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2004. - 116 с.

15) Положение ЦБР № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

16) Продченко И. А. Деньги. Кредит. Банки Часть 2. - М.: МЭИПТ, 2009. - 134 с.

17) Струченкова Т.В. Современные подходы к регулированию банковских рыночных рисков. // Банковское дело. - Режим доступа: [ <http://www.bankdelo.ru/06Struch.htm>].

18) Тен В.В. Экономические основы стабильности банковской системы России. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2006. - 308 с.

19) Уткин Э. А. Финансовое управление. - М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем». Изд. ЭКМОС, 2007. - 208 с.

Размещено на Allbe