

Содержание:

Введение

Темой настоящей курсовой работы является банковские риски и основы управления ими.

Актуальность выбранной темы данной курсовой работы неоспорима, так как банковская система подвержена управляемым рискам. Для чего важно их просчитывать и управлять ими. При этом требуется определенная методика анализа и прогноза банковских рисков. Риски влияют на финансовое состояние банков под влиянием экономической ситуации в стране и ситуацией на финансовом рынке, возникновения новейших финансовых технологий и инструментов.

Чтобы подтвердить вышесказанное, в данной работе будут изучены не только сущность банковских рисков и методы управления ими, но и будут приведены конкретные способы минимизации в отдельно взятом банке.

Объектом исследования в данной работе является деятельность Банка «Возрождение» (ПАО) в области управления банковскими рисками.

Предметом изучения является способы оценки банковских рисков и методы управления ими.

Целью исследования является банковские риски и основы управления ими на примере Банка «Возрождение» (ПАО).

Из поставленной цели вытекают следующие задачи:

1. Рассмотрение теоретических основ банковских рисков и их классификации, также основ управления ими.
2. Изучение методов оценки банковских рисков в Банке «Возрождение» (ПАО).
3. Приведение способов минимизации и управления рисками Банка «Возрождение» (ПАО).

Данная курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

Для решения первой задачи в первой главе будут рассматриваться теоретические аспекты банковских рисков и методов их оценки. В ней будут раскрыты понятие и классификация банковских рисков, методы управления ими.

Во второй главе для решения второй задачи будет дана общая характеристика исследуемого банка, приведены методы оценки банковских рисков в Банке «Возрождение» (ПАО) и будут описаны способы минимизации и управления банковскими рисками.

В заключении будут рассмотрены основные выводы по работе.

Информационно-методическую базу банковских рисков и управления ими будут составлять труды отечественных специалистов по теме исследования. А также будет основываться на трудах следующих авторов учебной литературы: Филиппова Д.И., Жарковской Е.П., Тавасиева А.М. и других.

Источником информации для анализа будет служить годовой отчет Банка «Возрождение» (ПАО) за 2016 год.

1. Теоретические аспекты банковских рисков и методов их оценки

1.1. Сущность и классификация банковских рисков

Банковский риск – стоимостное выражение вероятного события, ведущего к потерям или получению меньшей суммы дохода по сравнению с предполагаемой [1, с. 354].

В банковской практике риск может проявляться в необходимости осуществлять дополнительные расходы, которые уменьшают предполагаемые доходы от операции, в отказе клиентов от услуг банка и многом другом, что оборачивается убытками для банка и может привести к его ликвидации. Вместе с тем риск присутствует в любой банковской операции, без него банковская деятельность не имела бы смысла, поскольку ее цель – получение прибыли, которая является отражением несостоявшегося риска. Как правило, высокая доходность операции предполагает ее высокий риск, и наоборот. Поиск оптимального соотношения риска и доходности отражает суть принимаемых в банке решений при

осуществлении различных операций [2, с. 689].

Существует следующая классификация [3, с. 160]:

1. По времени. Риски бывают текущие, перспективные и ретроспективные;
2. По уровню. Степень возможности появления убытков может быть, как низкой либо умеренной, так и полной;
3. По главным факторам возникновения. Такие обстоятельства бывают внешними и внутренними, могут быть вызваны экономическими либо политическими причинами. К первому варианту относятся различные изменения неблагоприятного характера в экономической области самого кредитно-финансового учреждения. Также подобное может возникать в экономике страны. Риски политического характера обусловлены переменами в плане политической обстановки. Ко второму варианту относятся риски, которые зависят от специфики банка, характера его деятельности (операций) и состава его клиентов и контрагентов [1, с. 356].

К основным банковским рискам относятся следующие факторы:

1. Риск ликвидности. Стоимость активов, а также пассивов банковских учреждений должна соответствовать текущему рыночному показателю. Если этого не происходит, то кредитно-финансовая организация может испытывать серьезные затруднения с погашением своих обязательств [4, с. 149];
2. Риск изменения кредитных ставок. Непредвиденные перемены в данном сегменте способны серьезно повлиять на структуру активов и пассивов банковского учреждения;
3. Кредитный риск. Данное направление требует постоянного баланса между качеством выдаваемых ссуд и фактором ликвидности;
4. Достаточность капитала. Необходимо, чтобы банк был способен свободно поглощать убытки и обладать достаточными финансовыми возможностями в период негативных ситуаций.

1.2. Управление банковскими рисками

Управление рисками – это совокупность методов и инструментов минимизации рисков.

Система управления рисками включает в себя выявление риска, оценку и минимизацию риска. Идентификация риска заключается в выявлении осей (зон) риска. Последние специфичны для различных видов риска. Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами [5, с. 17]. 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 [9].

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, то есть 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;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Анализ риска предполагает определенные этапы, среди которых идентификации (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; исследования на качественном уровне возможности управления рисками [6, с. 248].

Выделяются несколько способов управления рисками: диверсификация; управление качеством: использование собственного капитала; использование принципа взвешивания рисков; учет внешних рисков; систематический анализ финансового состояния клиента (например, платежеспособность, кредитоспособность): применение принципа разделения риска: выдача крупных кредитов только на консорциальной основе; использование плавающих процентов; введение практики депозитных сертификатов: расширение переучетных операций;

страхование кредитов и депозитов; введение залогового права и так далее. Ниже рассмотрим некоторые из этих способов [7, с. 643].

Диверсификация источников получения, а использования средств банка считается одним из самых распространенных способом уменьшения риска. На практике обычно применяются три типа диверсификации [8, с. 31]:

- диверсификация портфеля, которая означает распределение ссуд и депозитов банка среди широких круглы клиентов из разных отраслей и с использованием различных видов обеспечения;

- географическая диверсификация, которая ориентирует на привлечение клиентов различных географических регионов или стран;

- диверсификация по срокам погашения, предполагающую выдачу и привлечение ссуд, и различные сроки, то есть речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали банку возможность определения финансового маневра, но исключали бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Прибегая к методам диверсификации портфеля ссуд и географической диверсификации, банк предпочитает выдавать кредиты различным компаниям из разных отраслей меньшими суммами на относительно о короткий срок и большему количеству заемщиков. Часто банк практикует диверсификацию обеспечения кредитов: в одном случае кредиты выдаются под обеспечение материальных ценностей (залог товаров и обороте, оборудования, недвижимости, залог прав требования), к другом – под залог пенных бумаг, в третьем – под поручительство третьего юридического лица [10].

Принцип диверсификации используется при управлении не только кредитным, по 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 цепных бумаг по срокам, чтобы их погашение происходило последовательно [2, с. 698].

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 деятельности сотрудников банка.

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 риска в своей практике используют плавающие проценты, 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 риска и соответственно – к возможности его оптимизации [5, с. 39].

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, так как в случае непогашения кредита они вернут денежные средства. Тоже происходит и при **выдаче кредита под залог**. Вследствие реализации залога банк возместит потери от непогашения кредита [4, с. 161].

Расширение кредитных операций банка приводит к тому, что банк выдает крупные кредиты на консорциальной основе, передавая часть риска другому банку. Помимо этого, при выдаче кредитом банки формируют резервы по ссудам, что позволяет снизить риск банкротства банка, его неплатежеспособности.

Управление рисками предполагает осуществление систематического анализа финансового состояния клиента, особенно если это касается кредитного риска [1, с. 360]. Изучение кредитоспособности клиента на стадии выдачи кредита позволит снизить риск его 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.

Как отмечалось ранее, особенно важным для банка является риск ликвидности, который чисто связан с несовпадением сроков операций по пассивам и активам или досрочным требованием денежных средств вкладчиками. В этом случае в качестве снижения данного риска банки прибегают к выпуску разного рода сертификатов,

позволяющих банку бороться с досрочными выплатами денежных средств клиентам. То же касается и такого метода, как страхование депозитов, когда при отсутствии денежных средств клиентам возвращаются деньги из страхового фонда, что снижает риск потерь банка [7, с. 732].

При управлении такими рисками, как валютный, процентный, инвестиционный, применяется такой метод, как хеджирование. Хеджирование – это использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов на цену другого, связанного с первым, инструмента или на генерируемые им денежные потоки. Иными словами, хеджирование представляет собой способ страхования от возможных потерь путем заключения уравновешивающей сделки. Оно обычно используется для снижения возможных потерь вложений вследствие рыночного, реже – кредитного, риска [12].

Инструмент хеджирования выбирается таким образом, чтобы неблагоприятные изменения цены хеджируемого актива или связанных с ним денежных потоков компенсировались изменением соответствующих параметров хеджирующего актива. В предназначение хеджирования в варианте использования этого механизма для управления рисками – устранение неопределенности будущих денежных потоков, что позволяет иметь твердое знание величины будущих поступлений в результате коммерческой деятельности. Существует три основных метода хеджирования [6, с. 271]:

- 1) реализация актива сегодня будущими поставками по ценам будущих периодов поставок (форвардные или срочные сделки, фьючерсные контракты);
- 2) обмен финансовыми обязательствами, в том числе обмен текущими обязательствами на будущие (СВОП-сделки, РЕПО-сделки);
- 3) возможность приобретения актива в будущем по желанию покупателя или продавца (опционы).

Выбор конкретных инструментов хеджирования осуществляется только после детального анализа потребностей бизнеса, экономической ситуации и перспектив данного сектора, а также экономики в целом. Недостаточно проработанная стратегия хеджирования может увеличить подверженность риску.

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 [4, с. 187].

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.

Когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели используется собственный капитал банка, за счет которого могут быть компенсированы убытки от 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 [7, с. 740].

Главная задача банка по управлению рисками состоит в определении степени допустимости и оправданности того или иного риска принятия практического решения. Коммерческий банк рассчитывает определенные показатели риска и соотносит их либо со средними, либо с нормативными значениями. Наиболее значимым в этом плане выступает показатель общего риска банка, рассчитываемый как отношение совокупных видов риска к капиталу банка. Считается, что размер общего риска не должен превышать 10 [3, с. 173].

2. Методы оценки банковских рисков в Банке «Возрождение» (ПАО)

2.1. Способы оценки банковских рисков и методы управления рисками в Банке «Возрождение» (ПАО)

Банк «Возрождение» (ПАО) – один из ведущих финансовых институтов России с более чем 25-летней историей, стабильно входящий в топ-30 крупнейших российских частных банков. Был создан в 1991 году.

Региональная сеть Банка «Возрождение» на 01 января 2017 года состоит из ста двадцати одного подразделения и охватывает семнадцать регионов Российской Федерации.

Самый ценный актив Банка – многолетние отношения с клиентами, выстроенные на принципах человечности, надежности и отзывчивости.

Следуя своей стратегии, в корпоративном сегменте Банк «Возрождение» концентрировал свои усилия на кредитовании реального сектора экономики, главным образом средних и малых предприятий. В розничном сегменте приоритетным направлением кредитования является ипотека, прирост портфеля которой обеспечивается преимущественно за счет продаж продуктов, разработанных совместно с партнерами – крупными застройщиками и риелторами в регионах присутствия Банка. Также Банк продолжает развивать линейку потребительских кредитов и продажи карточных кредитных продуктов. Банк придерживался консервативной стратегии в оценке экономической ситуации и управлении рисками.

Рассмотрим систему управления рисками в Банке «Возрождение» (ПАО) за 2016 год.

Банк выстраивает интегрированную систему риск-менеджмента в соответствии с рекомендациями и концептуальными основами управления рисками. Ключевыми направлениями по развитию системы управления рисками Банка в 2016 году были следующие:

Сформирован Блок «Риски» в составе следующих подразделений:

- Департамент кредитных рисков;
- Департамент по управлению рисками;
- Управление методологии рисков;
- Управление рисков розничного кредитования;
- Комплаенс-служба;

- Служба финансового мониторинга;
- Управление по работе с залогами;
- Отдел финансовых рисков.

Советом Директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка.

Основными элементами системы управления кредитным риском в Банке «Возрождение» являются:

а) Информационная система. Действующая информационная система позволяет в рамках системы управления кредитным риском:

- осуществлять качественную обработку первичной информации о клиентах, оценивать их кредитоспособность на момент рассмотрения кредитной заявки;
- осуществлять анализ в период мониторинга кредитного риска и на стадии погашения кредитного продукта;
- управлять проблемной задолженностью;
- формировать и представлять руководству аналитические отчеты об уровне кредитного риска любой сложности, содержащие точную и объективную информацию для принятия управленческих решений.

В кредитном процессе используются три основных источника информации о клиентах: собственная база данных; информация, предоставляемая самим клиентом; внешние базы данных (бюро кредитных историй, информационно-аналитические системы, Интернет-ресурсы и другие).

В розничном кредитовании применяется система программного обеспечения для управления взаимоотношениями с клиентами и Модель, с помощью которой банк пытается принять решение о возможной кредитоспособности заемщика, в корпоративном кредитовании, что позволяет добиться высокого уровня автоматизации процесса, увеличив при этом оперативность и качество принимаемых решений.

б) Лимитная дисциплина. Перечень основных действующих лимитов закреплён в Кредитной политике и детализируется для всех бизнес-направлений. Он определяется следующими факторами:

- требованиями нормативных документов Банка России;
- стратегией в области кредитования юридических и физических лиц;
- ограничениями уровня рисков операций;
- обеспечением диверсификации принимаемого риска.

Банком установлены следующие лимиты (ограничения) на размер максимального кредитного риска:

- в разрезе Коллегиальных органов Банка;
- по видам бизнеса;
- по двадцати крупнейшим заемщикам/группе связанных заемщиков;
- по акционерам/одному акционеру и инсайдерам Банка;
- на одну отрасль экономики;
- на субъекты Российской Федерации и муниципальные образования;
- на кредиты, предоставленные одному заемщику / группе связанных заемщиков;
- по необеспеченным ссудам.

В дополнение к общим лимитам Кредитной политикой установлены плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов, по видам кредитных продуктов.

Перечень лимитов, установленных Банком, не является закрытым, и в целях развития системы управления рисками происходит постоянный процесс совершенствования системы лимитов.

в) Идентификация и оценка кредитных рисков. Банком разработаны внутренние методики, позволяющие выявить и оценить уровень кредитного риска для всех категорий клиентов.

Оценка индивидуальной кредитоспособности юридических и физических лиц строится на проведении комплексного анализа клиента с использованием

внутренних и внешних источников данных. В рамках оценки кредитоспособности проверяются:

- для корпоративных клиентов и их бенефициаров: финансовое состояние, деловая репутация, качество менеджмента, денежные потоки, качество обеспечения;

- для розничных клиентов: установочные данные о клиенте (паспортные данные, проверка наличия уголовной и административной ответственности и другое), кредитная история, платежеспособность, качество обеспечения.

При рассмотрении кредитных заявок юридических и физических лиц, а также в процессе сопровождения кредитных сделок в обязательном порядке применяются формализованные процедуры по идентификации групп связанных заемщиков и оценке совокупного кредитного риска по выявленным группам.

С целью усиления контроля и мониторинга уровня кредитного риска по крупным заемщикам в составе Департамента кредитных рисков функционирует Управление рисков крупного бизнеса.

Предоставление продуктов, несущих кредитный риск, производится при наличии ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредита, уплату процентов, комиссий по нему и издержек Банка, связанных с исполнением обязательств заемщика (за исключением отдельных видов кредитных продуктов).

Также предусмотрены процедуры определения дисконта по залоговому имуществу, оценки предмета залога, страхования предмета залога и (или) заемщика (в том числе с привлечением оценочных и страховых компаний, удовлетворяющих установленным Банком критериям), а также порядок и периодичность осуществления проверок обеспечения на предмет достаточности и ликвидности.

Проведение централизованных работ по оценке и мониторингу обеспечения осуществляется специализированным подразделением Банка – Управлением по работе с залогами.

г) Санкционирование кредитных сделок. В целях реализации Стратегии управления рисками и капиталом Банка и Кредитной политики Банка полномочия, отдельные виды и размер лимитов на осуществление кредитных сделок делегируются Правлению по решению Совета директоров на периодической основе. Дальнейшее перераспределение полномочий и лимитов между коллегиальными органами Банка осуществляется по решению Правления и

подлежит обязательному пересмотру на ежеквартальной основе.

В рамках управления кредитным риском действует многоуровневая система полномочий самостоятельного принятия решений о предоставлении кредитных продуктов, которая подразделяется на:

- полномочия Правления Банка;
- полномочия Кредитно-инвестиционного комитета Банка, состоящие из полномочий:
 - Кредитного комитета;
 - Комитета по малому и среднему бизнесу;
 - Подкомитета Кредитного комитета по розничному кредитованию;
 - полномочия Комитета по проблемной задолженности и активам;
 - личные/парные полномочия по кредитованию корпоративных клиентов руководителей Департамента кредитования корпоративного бизнеса и Департамента кредитных рисков;
 - личные полномочия по кредитованию розничных клиентов сотрудников Отдела андеррайтинга Департамента розничного бизнеса.

Вопросы по предоставлению кредитных продуктов сверх полномочий Правления и Коллегиальных органов Банка выносятся на рассмотрение Совета директоров Банка.

д) Мониторинг кредитного риска. В целях осуществления мониторинга ссудной задолженности заемщиков разработаны различные инструменты мониторинга:

- регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
- выявление групп связанных клиентов / заемщиков;
- соблюдение действующих лимитов и выполнение требований Банка России в части расчета обязательных нормативов;
- оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения;

- постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия и состояния залога;
- оценка категории качества выданных кредитных продуктов;
- оценка адекватности сформированных резервов на возможные потери по ссудам и прочим обязательствам кредитного характера;
- процедура установления и контроля полномочий Коллегиальных органов Банка по выдаче кредитных продуктов;
- обязательная регулярная проверка клиентов Службой экономической безопасности.

На уровне Банка процедуры мониторинга проводятся Департаментом по управлению рисками, Департаментом кредитных рисков и Службой экономической безопасности с использованием внутренних и внешних источников данных, а также средств автоматизации.

В целях оперативного мониторинга кредитного риска по корпоративным заемщикам используется «Система раннего предупреждения», которая в автоматизированном режиме позволяет выявлять признаки ухудшения финансово-хозяйственной деятельности заемщиков юридических лиц на ранней стадии и предпринимать превентивные меры по минимизации кредитного риска до того, как ссуда станет проблемной.

В 2016 году проведены значительные изменения в политиках управления рисками, связанные, в первую очередь, с внедрением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Общий уровень риска, который Банк допускает в своей деятельности, определяется системой риск-аппетита (склонностью к риску), которая состоит из:

- показателей, устанавливающих требования к достаточности имеющегося у Банка капитала на покрытие рисков, которым подвержен Банк, с учетом соответствующих регуляторных требований;
- специфических количественных показателей (лимитов), ограничивающих отдельные значимые риски, если это необходимо помимо показателей достаточности капитала и системы лимитов на капитал/достаточность

собственного капитала;

- качественных показателей, устанавливающих верхнеуровневые требования к управлению рисками и капиталом, к планированию и к стресс-тестированию.

Для каждого количественного показателя установлены сигнальные значения риска (триггеры), свидетельствующие о приближении к установленным границам (лимитам), и принципиальный набор мероприятий и ответственных за их выполнение при нарушении установленных сигнальных значений. В том числе на случай кризиса достаточности капитала и (или) ликвидности в Банке разработан детальный план восстановления финансовой устойчивости.

Подводя итоги, можно сказать, что Банком были применены следующие способы оценки банковских рисков и методы управления банковскими рисками:

- исполнена работа по инвентаризации системы лимитов Банка, систематизирован и усилен контроль ключевых лимитов.

- мониторинг и поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и ресурсами на покрытие рисков.

- проведены мероприятия по сокращению числа непредвиденных событий/убытков, в том числе проводились семинары и курсы по обучению сотрудников, совершенствовалась система обработки и хранения данных, внедрена Политика противодействия мошенничеству.

- сделана оценка эффективности деятельности подразделений Банка с учетом принимаемых рисков.

- осуществлена работа по улучшению Системы управления рисками Банка в целях минимизации банковских рисков и соответствия изменяющимся требованиям регулятора.

2.2. Способы минимизации и управления рисками Банка «Возрождение» (ПАО)

Приведем общие принципы управления рисками Банком «Возрождение» (ПАО).

Осведомленность о рисках: риски выявляются и оцениваются, включая оценку достаточности капитала для их покрытия, как на уровне Банка в целом, так и на уровне отдельных операций, сделок, портфелей, бизнес-направлений. Решение о проведении любой банковской операции принимается только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Внутренние документы регламентируют порядок совершения всех операций, подверженных рискам. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии внутренних документов или соответствующих решений органов управления и (или) уполномоченных коллегиальных рабочих органов (комитетов), регламентирующих порядок их совершения.

Управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы количественных и качественных показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками поддерживаются в актуальном состоянии. При выявлении новых существенных рисков внутренние процедуры предусматривают назначение ответственных за управление выявленным риском и разработку в разумный срок политики (положения) управления этим риском, которая дает подробное определение риска, устанавливает виды операций (сделок), которым присущ риск, органы и подразделения, управляющие риском и принимающие риск, определяет общие методы и процедуры выявления, оценки, снижения/ограничения и мониторинга риска в рамках операционной деятельности Банка, устанавливает ограничения и приоритеты, определяет подробную структуру лимитов, которые применяются к операциям, подверженным риску, и правила их контроля.

Для минимизации потерь от реализации рисков используются следующие основные методы (по отдельности или в совокупности, по ситуации):

- отказ от осуществления операций, если потенциальные потери от реализации риска превышают капитал, доступный для покрытия, или несопоставимо превышают возможные выгоды Банка от операций;
- минимизация последствий риска путем принятия мер, направленных на снижение потерь при реализации риска (обеспечение, страхование, хеджирование рисков, лимитирование объемов принимаемого риска, диверсификация операций под риском, и тому подобное) и (или) на снижение вероятности возникновения риска (введение определенных требований, ограничений и контролей по отношению к контрагентам, к условиям сделок, к внутрибанковским процессам и тому подобное);

- принятие риска, если меры по его минимизации экономически неэффективны или имеют чрезмерно высокую себестоимость, но отказ от осуществления операций под риском экономически нецелесообразен. В этом случае формируются адекватные резервы и внутренний капитал под принятый риск.

Контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется путем проверки соблюдения применимых к ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль). Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только при наличии и в рамках надлежаще утвержденных действующих лимитов. Лимиты и ограничения на риски разрабатываются и устанавливаются с учетом установленного риск-аппетита и лимитов капитала.

Регулярный независимый внутренний контроль и аудит системы управления рисками и капиталом.

Применяемые процедуры управления капиталом предоставляют на постоянной основе:

- оценку и контроль достаточности капитала для покрытия выявленных и потенциальных рисков;
- планирование и эффективное распределение капитала для улучшения профиля риск-доходности;
- кратко- и среднесрочное планирование с учетом уровня рисков и достаточности капитала на их покрытие,
- доступность дополнительных источников капитала при стрессе.

Максимизация эффективности использования капитала с учетом риска производится при соблюдении всех ограничений по достаточности капитала (регуляторного, капитала по Базелю III и внутреннего) с использованием в бизнес-процессах риск-оценок.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. В рамках стресс-тестирования определяется размер дополнительного капитала, который может потребоваться для покрытия убытков в случае реализации каждого сценария, а

также значения достаточности капитала (внутреннего и регуляторного) и достаточности уровня ликвидности, при следующих допущениях:

- в отсутствие каких-либо корректирующих действий при первых признаках стресса;
- с учетом реализации действий по восстановлению финансовой устойчивости Банка.

При необходимости по результатам стресс-тестирования формируется буфер внутреннего капитала под стресс и (или) наращивается резерв ликвидности, и (или) дорабатывается план восстановления финансовой устойчивости, и (или) разрабатываются и внедряются необходимые изменения в политики управления рисками, дополнительные контроли и сигналы раннего предупреждения о начале фактической реализации соответствующего стресс-сценария.

Отчет о результатах проведенного стресс-тестирования, а также о принятии мер по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования, представляется руководителем блока «Риски» органам управления Банка.

Кроме того, результаты стресс-тестирования доводятся до руководства бизнес-подразделений в целях повышения осведомленности и инициирования дискуссии о существующих и потенциальных рисках Банка и о способах реагирования на стрессовые события, а также учитываются в бизнес-планировании, в стратегическом планировании, при оценке значимости рисков.

Банк предрасположен кредитному риску, который определяется Банком как риск возникновения убытков вследствие невыполнения (в том числе несвоевременного, неполного исполнения) должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В целях минимизации кредитного риска Банка разработан механизм аккредитации строительных компаний, который позволяет устанавливать и контролировать лимиты на предоставление ипотечных кредитов физическим лицам в целях приобретения квартир в одном строительном объекте компании-застройщика.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный

уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредитов.

Цели, задачи и принципы системы оценки и управления кредитным риском, а также комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия кредитного риска, определяется Положением об организации управления и контроля за кредитным риском, утвержденным Советом директоров Банка.

Основанием системы управления кредитным риском является Кредитная политика, разрабатываемая на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка и обновляемая ежегодно с учетом Стратегии развития Банка.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с системой лимитов полномочий, централизованной системой применения и регулирования процентных ставок и тарифов, а также с централизованным утверждением и пересмотром условий выдачи кредитных продуктов.

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на ценные бумаги и прочие активы, торгующиеся на бирже. Целью управления рыночным риском Банка является ограничение и снижение величины возможных убытков по открытым позициям, которые может понести Банк вследствие изменения этих цен и ставок. Основываясь на рекомендациях риск-менеджмента, Кредитно-инвестиционный комитет управляет рыночным риском, фиксируя лимиты на возможные потери по каждому виду операций и контролируя ежедневный мониторинг, проводимый риск-менеджментом.

Банком также осуществляется минимизация процентного риска банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь по инструментам банковского портфеля вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения и пересмотра ставок по активам, пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам;

- несовершенная корреляция базовых процентных ставок по активам и пассивам (базисный риск);

- использование банком или клиентом права изменения объема или сроков погашения денежных потоков активов и пассивов (опционный риск).

Методология измерения процентного риска соответствует рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и требованиям российского законодательства.

В качестве метрик процентного риска банковского портфеля Банк оценивает следующие показатели:

- эффект от возможного изменения процентных ставок на будущий процентный доход по банковскому портфелю на горизонте один год в предположении о пролонгации текущих контрактов.

Для оценки потенциальной деформации кривой доходности на горизонте расчета применяется историческое моделирование движений процентных ставок.

При оценке риска Банк принимает во внимание возможность досрочного погашения по кредитам, риск досрочного востребования депозитов, моделирует погашение обязательств с неопределенным сроком погашения, в частности средств «до востребования».

Балансовая позиция Банка подвергается ежегодному интегральному стресс-тестированию на возможные существенные изменения процентных ставок. Стресс-тестирование основано на применении нескольких макроэкономических сценариев, включая сценарии, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

У Банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение Банка и движение денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски банка возникают, прежде всего, по предоставленным кредитам в иностранной валюте, а также по торговым операциям с валютными ценными бумагами, операциям на валютном денежном рынке.

Валютный риск Банка обусловлен его открытой валютной позицией. Кредитно-инвестиционный комитет управляет валютным риском с помощью установления

лимитов на открытые позиции для каждой иностранной валюты и на совокупную валютную позицию Банка в полном соответствии со всеми законами и инструкциями (например, требования Центрального Банка Российской Федерации).

Риск-менеджмент на ежедневной основе осуществляет мониторинг всей деятельности Банка, связанной с валютными лимитами. Валютные лимиты пересматриваются регулярно или в случае любого особого волнения рынка. в подобных случаях Казначейство может также временно приостановить или снизить влияние валютного риска.

Казначейство управляет валютной позицией банковской книги Банка на ежедневной основе и управляет валютной позицией торговой книги Банка в режиме реального времени.

Кредитно-инвестиционный комитет управляет риском портфеля ценных бумаг Банка – это риск изменения стоимости ценных бумаг в результате колебаний процентных ставок или цены, посредством установления лимитов на эмитентов отдельных инструментов и портфельных лимитов, которые ограничивают открытую позицию по каждому эмитенту и по некоторым группам ценных бумаг для ограничения кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, которые связаны с эмитентом ценных бумаг.

Риск-менеджмент осуществляет мониторинг всех операций, к которым относится данный лимит, на ежедневной основе. Лимиты пересматриваются регулярно или более часто в случае любого особого волнения рынка. В подобных случаях Казначейство может также временно приостановить или снизить влияние данного риска.

Банком проводится управление риском ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов по заимствованию денежных средств и поддержание репутации надежного партнера.

Процесс управления и контроля за риском ликвидности регламентирован указаниями Банка России и внутренними нормативными документами. Функция управления данным риском распределена между коллегиальными органами и структурными подразделениями: Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств в полном объеме как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценарии без существенных убытков и потери деловой репутации.

Банк детально анализирует и контролирует риск ликвидности, учитывая юридические, регулятивные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств. Банк устанавливает лимиты на риск ликвидности в соответствии с принятым риск-аппетитом и осуществляет непрерывный контроль соблюдения установленных лимитов.

Кредитно-инвестиционный комитет утверждает процедуры оценки и управления ликвидностью, устанавливает лимиты на риск ликвидности. Казначейство проводит анализ состояния ликвидности, осуществляет оперативное управление ликвидностью посредством межбанковских операций, сделок РЕПО, свопов и продажи ликвидных ценных бумаг, и ведение платежной позиции.

Управление риском ликвидности осуществляется путем управления краткосрочной ликвидностью.

В Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции по всем валютам в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. При составлении отчетов о планируемой платежной позиции используются также статистические данные о среднесуточном размере списаний, поступлений и остатка на клиентских счетах в предыдущие периоды. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка.

При оценке нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России, Банк «Возрождение» (ПАО) рассчитывает обязательные нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Банк соблюдает данные нормативы.

В целях количественной оценки риска ликвидности, помимо анализа обязательных нормативов ликвидности, осуществляется контроль соблюдения лимитов на

внутренние метрики риска ликвидности: резерв ликвидности, горизонт выживания, а также проводится гэп-анализ.

Резерв ликвидности и буфер ликвидности – высоколиквидные активы, доступные Банку в сценарии нормального течения бизнеса и в стресс-сценарии соответственно. Минимальный размер резерва ликвидности и буфера ликвидности устанавливается исходя из статистической оценки потенциальных оттоков средств по балансовым и внебалансовым статьям в соответствующем сценарии.

Лимиты на внутренние метрики риска ликвидности установлены соответствующими решениями Кредитно-инвестиционного комитета. Информация о соблюдении лимитов приводится в еженедельном отчете для членов Кредитно-инвестиционного комитета. В рамках ежеквартального отчета информация о соблюдении лимитов риска ликвидности и о выполнении Обязательных нормативов ликвидности предоставляется Совету директоров.

В рамках гэп-анализа Банк осуществляет анализ распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам погашения с учетом поведенческих корректировок, основанных на статистическом анализе поведения клиентов. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств.

Стресс-тестирование риска ликвидности. Не реже одного раза в год проводится глобальное стресс-тестирование по всем значимым видам риска, в том числе по риску ликвидности. Тестирование затрагивает основные негативные аспекты деятельности Банка: ухудшение качества кредитного портфеля, уменьшение возврата кредитов, непредвиденные (досрочные) оттоки по депозитам и средствам до востребования и так далее. По результатам каждого сценария оценивается необходимость в дополнительном фондировании в случае стрессовых ситуаций. В соответствии с требованиями Банка России разработан План восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ), в котором описаны процедуры кризисного реагирования, приведен перечень мер по улучшению ситуации с ликвидностью. Достаточность приведенных мер оценивается в процессе стресс-тестирования и по результатам принимается решение о необходимости доработки ПВФУ.

Банк осуществляет управление операционным риском, который представляет собой риск возникновения убытков вследствие несовершенства внутренних

процедур, недобросовестных действий работников Банка или их ошибок в ходе исполнения служебных обязанностей, неправильного функционирования/сбоев информационных систем и технологий, а также вследствие неблагоприятных внешних событий.

Целью управления операционным риском является его поддержание на уровне, не превышающем риск-аппетит, дальнейшее максимально возможное снижение степени подверженности Банка угрозам реализации связанных с риском потерь (компенсации потерь в случае их реализации), обеспечение непрерывности деятельности (максимально быстрое ее восстановление) Банка при возникновении непредвиденных и чрезвычайных обстоятельств, а также развитие корпоративной культуры операционного контроля.

В отношении выявления риска Банк занимает проактивную позицию обнаружения риска до момента его реализации и проводит работу в двух взаимодополняющих направлениях:

- выявление потенциальных угроз, которым могут быть подвержены процесс/продукты и технологии, с помощью самооценки и внешних данных о реализовавшихся событиях риска и величине потерь в других кредитных и финансовых организациях;
- выявление и учет реализовавшихся угроз в ходе текущей работы.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми самостоятельными структурными подразделениями Банка в отношении продуктов, процессов и систем, которыми пользуются и в которых задействованы эти подразделения.

Основными методами оценки операционного риска является самооценка рисков, основанная на экспертном суждении об уровне риска в том или ином самостоятельном структурном подразделении.

Можно подвести итог, что основными методами ограничения влияния риска на деятельность Банка являются минимизация, принятие или отказ от риска.

- разработка/пересмотр внутренних правил и процедур совершения банковских операций, усовершенствование контрольных процедур;
- повышение квалификации работников Банка, их обучение, аттестация, вознаграждение, профессиональный рост и так далее;

- доработка либо усовершенствование информационно-технологических систем, в том числе автоматизированных банковских систем;
- страхование от возможных потерь;
- внедрение и регулярный мониторинг ключевых показателей риска (KRI, key risk indicator) с целью своевременно выявить и предотвратить неприемлемые убытки, особенно в тех случаях, когда иные методы минимизации операционных рисков слишком сложны, неэффективны или имеют высокую себестоимость;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Принятие риска, то есть решение о том, что дальнейшая работа будет осуществляться при наличии риска, применяется вследствие экономической нецелесообразности или высокой себестоимости мер по минимизации риска.

Отказ от риска, то есть прекращение/несовершение несущих риск операций, применяется, если нет возможности реализовать меры по минимизации риска, а принятие риска не приемлемо.

Результаты работы по развитию системы риск-менеджмента в филиалах Банка.

В банке реализована централизованная модель развития системы риск-менеджмента с целью повышения эффективности оценки кредитоспособности клиентов корпоративного бизнеса, а также оценки рисков, их значимости и возможных методов минимизации при установлении лимитов кредитования клиентам корпоративного бизнеса. Предлагаем к рассмотрению Методику, а также формы Заключения и вспомогательных файлов к Заключению для группы компаний и одной компании.

Также была разработана и внедрена в филиалах Система раннего предупреждения (специальная программа для управления почтой и другими системными компонентами). Система раннего предупреждения активируется филиалом в следующих случаях:

- при инициации вопросов о предоставлении кредитных продуктов по новым клиентам;
- при появлении информации, влияющей на клиентов, которые имеют действующие обязательства перед Банком по договорам о предоставлении кредитных продуктов

(в том числе внебалансовые обязательства), но не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату.

Заключение

Рассмотрение способов оценки банковских рисков и методов управления ими в Банке «Возрождение» (ПАО) позволило сделать соответствующие выводы:

1. Банком были применены следующие способы оценки банковских рисков и методы управления банковскими рисками:

- исполнена работа по инвентаризации системы лимитов Банка, систематизирован и усилен контроль ключевых лимитов.
- мониторинг и поддержание заданного уровня риска по видам портфелей в соответствии со стратегией развития Банка и ресурсами на покрытие рисков.
- проведены мероприятия по сокращению числа непредвиденных событий/убытков, в том числе проводились семинары и курсы по обучению сотрудников, совершенствовалась система обработки и хранения данных, внедрена Политика противодействия мошенничеству.
- сделана оценка эффективности деятельности подразделений Банка с учетом принимаемых рисков.
- осуществлена работа по улучшению Системы управления рисками Банка в целях минимизации банковских рисков и соответствия изменяющимся требованиям регулятора.

2. Основными методами минимизации влияния риска на деятельность Банка являются ограничения, принятие или отказ от риска.

- разработка/пересмотр внутренних правил и процедур совершения банковских операций, усовершенствование контрольных процедур;
- повышение квалификации работников Банка, их обучение, аттестация, вознаграждение, профессиональный рост и так далее;

- доработка либо усовершенствование информационно-технологических систем, в том числе автоматизированных банковских систем;
- страхование от возможных потерь;
- внедрение и регулярный мониторинг ключевых показателей риска (KRI, key risk indicator) с целью своевременно выявить и предотвратить неприемлемые убытки, особенно в тех случаях, когда иные методы минимизации операционных рисков слишком сложны, неэффективны или имеют высокую себестоимость;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Объектом исследования в данной работе являлась деятельность Банка «Возрождение» (ПАО) в области управления банковскими рисками.

Предметом изучения являлись способы оценки банковских рисков и методы управления ими.

Целью исследования являлись банковские риски и основы управления ими на примере Банка «Возрождение» (ПАО).

Из поставленной цели были решены следующие задачи:

1. Рассмотрены теоретические основы банковских рисков и их классификации, также основ управления ими.
2. Приведены методы оценки банковских рисков в Банке «Возрождение» (ПАО).
3. Указаны способы минимизации и управления рисками Банка «Возрождение» (ПАО).

Для решения первой задачи в первой главе были рассмотрены теоретические аспекты банковских рисков и методов их оценки. В ней были раскрыты понятие и классификация банковских рисков, методы управления ими.

Во второй главе для решения второй задачи были даны общая характеристика исследуемого банка, приведены методы оценки банковских рисков в Банке «Возрождение» (ПАО) и были описаны способы минимизации и управления банковскими рисками

Список используемых источников

1. Банковское дело: учебник для студентов вузов/Е. П. Жарковская. – 9-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2016. – 452 с.
2. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Магистр, Инфра-М, 2015. – 592 с.
3. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. – М.: Изд-во Юрайт, 2013. — 647 с.
4. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 311 с.
5. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Д. И. Филиппов. – М.: ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2016. – 372 с.
6. Финансовое управление в коммерческом банке: учебное пособие / М.А. Поморина. – М.: КНОРУС, 2017. – 376 с.
7. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг: учебное пособие / Джозеф Ф. Синки-мл. – перевод А. Левинзон. – М.: Издание на русском языке, перевод, оформление. ООО «Альпина Паблишер», 2017. – 1018 с.
8. Управление банковскими рисками. Практическое руководство / Волков А.А., под ред. Е.А. Журко. – М.: Омега-Л, 2015. – 156 с.
9. Электронное учебное пособие. Банковский финансовый менеджмент / Харитонов А.П., Погостинская Н.Н. URL: http://eos.ibi.spb.ru/umk/7_8/index.html (Дата обращения: 19.03.2018).
10. Методы управления рисками кредитного портфеля банка. URL: <http://bankworks.ru/view-article.php?id=122> (Дата обращения: 19.03.2018).
11. Система управления банковскими рисками. URL: http://www.elitarium.ru/sistema_upravlenija_bankovskimi_riskami (Дата обращения: 19.03.2018).
12. Методы хеджирования рисков. URL: <http://bankworks.ru/view-article.php?id=139> (Дата обращения: 19.03.2018).