**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: Деньги, Кредит, Банки

Тема: Банковские риски и методы управления ими

Выполнила студентка 3 курса

очного обучения по

специальности Финансы и кредит:

Бакаенко А.С.

Проверила: Яковлева Н. В.

**Иркутск 2010г.**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

Глава 1. Сущность и виды банковских рисков

* 1. Понятие риска и его содержание
	2. Принципы классификации банковских рисков

Глава 2. Управление банковскими рисками

2.1 Организационные подходы к управлению рисками

2.2 Управление процентными рисками

Глава 3.

Заключение

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

Понятие банковского риска появилось в российской экономической литературе лишь в последние годы в связи с ориентацией на развитие рыночных отношений в нашем государстве.

Банковские риски входят в систему экономических рисков, а поэтому являются сложными уже по своей природе. Находясь в системе, они испытывают на себе влияние других экономических рисков, являясь одновременно специфическими, самостоятельными рисками.

Вопрос о риске в экономике очень важен, поскольку с ним тесно связан процесс принятия решений в условиях информационной неопределенности. Разобраться в том, что такое риск, очень важно. Практический опыт свидетельствует, что тот, кто умеет рисковать, – оказывается в большом выигрыше. Поэтому люди, обладающие способностью к риску, но подчиняющиеся при этом необходимым регламентациям, – важное достояние экономического сообщества, ценный ресурс устойчивого развития современной национальной экономики.

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

Задачи курсовой работы:

- рассмотреть теоретические основы банковских рисков;

- рассмотреть классификацию банковских рисков;

- изучить подходы, принципы, методы и процесс управления банковскими рисками;

**ГЛАВА 1. БАНКОВСКИЕ РИСКИ**

* 1. **Понятие банковских рисков**

Современный банковский рынок немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному "смягчаться", компенсироваться. Бы­ло бы в высшей степени наивным искать варианты осущест­вления банковских операций, которые бы полностью исклю­чали риск и заранее гарантировали бы определенный финан­совый результат. С таким подходом к делу в условиях рынка долго невозможно оставаться "на плаву". Следовательно, для банковской деятельности важным яв­ляется не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финан­совых операций.

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

**Банковский риск** - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.[[1]](#footnote-1) В этом определении уделяется должное внимание всем необходимым ключевым понятиям, нужным для осмысления банковских рисков - неопределенность ситуации принятия решения и вероятность негативного отклонения от планируемого. В связи с этими определениями необходимо ориентироваться в применении следующих категорий:

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

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

Потери. Потери, понимаемые как непредвиденное снижение бан­ковской прибыли, выступают обобщающим показателем, ха­рактеризующим риск, присущий банковской деятельности. Этот показатель сочетает в себе все свойства категорий, описанных выше, а поэтому наилучшим образом характери­зует степень риска.

Таким образом, риск можно определить как угрозу того, что банк понесет потери, размер которых является показа­телем уровня рискованности предстоящего мероприятия и качества стратегии в области риска.

Итак, понятия риска и потерь теснейшим образом связаны между собой. Следовательно, риск можно описать и количе­ственно, используя при этом категорию потери. Этот подход является базой для развития теории риска.

Количественно размер риска может выражаться в абсо­лютных и относительных показателях. В абсолютном выра­жении риск представляет собой размер возможных потерь при осуществлении определенной операции. Однако оценить эти потери с достаточной точностью не всегда представляется возможным. Если же отнести размер вероятных потерь к какому-либо показателю, характеризующему банковскую де­ятельность, например, к размеру кредитных ресурсов, размеру расходов или доходов банка в связи с осуществлением кон­кретной операции, то получится величина риска в относи­тельном выражении.

Описание риска в абсолютных и относительных показа­телях достаточно часто практикуется банками. При этом в абсолютном выражении риск исчисляется, когда речь идет об одной конкретной сделке. Если же высшим руководством банка разрабатываются нормативные положения, касающиеся допустимого уровня риска при совершении различных бан­ковских операций, то применяются относительные показате­ли, характеризующие, например, размер риска к сумме до­ходов, ожидаемых в результате осуществления конкретных операций. Таким образом, риск представляет собой вероятностную категорию, которая может быть с достаточной степенью точ­ности оценена при помощи анализа потерь.

Уровень риска увеличивается, если:

- проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;

- поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту;

- руководство не в состоянии принять необходимые и срочные ме­ры, что может привести к финансовому ущербу;

- существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Банковские операции очень разнообразны, каждой из них присущи свои характерные особенности, а, следовательно, и определенный уровень риска или фиксированная вероятность потерь. Все разнообразие банковских операций дополняется разнообразием клиентов и изменяющимися рыночными ус­ловиями, что значительно осложняет разработку некоторых критериев оценки риска.

Риску подвержены практически все виды банковских операций. Анализируя риски коммерческих банков России на современном этапе, надо учитывать:

- неустойчивость политического положения;

- незавершенность формирования банковской системы;

- отсутствие или несовершенство некоторых основных законода­тельных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;

- инфляцию и др.

Данные обстоятельства вносят существенные изменения в сово­купность возникающих банковских рисков и методов их исследова­ния. Однако это не исключает наличия общих проблем возникнове­ния рисков и тенденций динамики их уровня.

**1.2. Классификация банковских рисков**

В процессе своей деятельности банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, следовательно, на способы их анализа и методы их описания. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают воздействие на деятельность банка.

Под банковскими рисками принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Стремление коммерческих банков получить прибыль, как правило, ставит их перед необходимостью принять на себя определенные риски. Существует зависимость между степенью риска и уровнем ожидаемого банком дохода. Чем выше степень риска, тем больший доход может получить банк. Но при этом, чем выше уровень ожидаемого дохода, тем меньше шансов его получить, и наоборот, шансы получения дохода велики, когда его ожидаемый уровень не высок. Современный рынок банковских услуг, достаточно часто подвергающийся кризисным явлениям, наглядно иллюстрирует актуальность рассматриваемого вопроса.

Отечественными и зарубежными исследователями предлагаются различные признаки, которые могут быть положены в основу классификации банковских рисков.[[2]](#footnote-2)

К основным из них относятся: сфера влияния или факторы возникновения банковского риска; вид отношения к внутренней и внешней среде или по источникам возникновения; характер объекта: вид деятельности, отдельная операция или банковская деятельность в целом; специфика клиентов банка; характер учета риска; распределение риска по времени; метод расчета риска; степень (объем) банковского риска; возможность управления банковскими рисками.

В общем виде все банковские риски по факторам возникновения бывают или политические, или экономические.

Политические риски - риски, обусловленные изменением политической обстановки, отрицательно влияющей на результаты деятельности предприятий (военные действия на территории страны, закрытие границ, запрет на вывоз или ввоз товаров и т.д.).

Экономические риски - риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка или страны в целом. Они могут быть представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т.д. Эти основные виды рисков связаны между собой, и на практике их часто трудно разделить.

Эффективность организации управления банковскими рисками во многом зависит не только от четкой их формулировки, но и научно обоснованного разграничения на конкретные группы и виды по определенным признакам. Научно обоснованная классификация банковских рисков позволяет определить место каждого из них в общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления ими. Каждому риску соответствует индивидуальная система приемов оптимизации.

Для банковской сферы характерны следующие виды риска: кредитный риск, риск страны контрагента и валютный риск, рыночный риск, риск, связанный с процентной ставкой, риск ликвидности, операционный риск, юридический риск и риск, связанный с репутацией. Рациональнее всего классифицировать банковские риски по наиболее существенным признакам и уже в зависимости от выделенных признаков разбивать их на отдельные категории, группы, подгруппы, виды и разновидности.

По сфере возникновения риски делятся на внешние и внутренние, так как сфера деятельности коммерческого банка сама по себе формируется под воздействием, как внешних условий макросреды, так и внутренних условий микросреды банковского учреждения. Соответственно внешние риски можно сгруппировать по ширине охвата территории и фактору воздействия, а внутренние риски группируются по характеру банковских операций, по составу клиентов банка и по видам коммерческих банков.

По мнению российских авторов, внешние риски по ширине охвата территории могут быть разделены на районные, региональные и страновые. Западные экономисты ограничиваются изучением, главным образом, страновых рисков. На наш взгляд, помимо районных, региональных и страновых рисков в современных условиях, отличающихся высокой степенью международной экономической интеграцией, имеет смысл говорить и о мировых рисках. Здесь имеются ввиду не только глобальные проблемы всего человечества, но и экономические кризисы в отдельных регионах земного шара, которые отражаются и на весьма благополучных в экономическом отношении странах. В зависимости от фактора воздействия среди внешних рисков целесообразно выделять политико-правовые риски, экономические риски и природно-естественные риски.

Внутренние риски по характеру банковских операций делятся на: риски по балансовым операциям; риски по забалансовым операциям; риски, связанные с реализацией финансовых услуг.

По составу клиентов банка банковские риски группируются в зависимости от отраслевой принадлежности клиентов; от степени укрупненности клиентов - мелкие, средние и крупные клиенты и от их принадлежности к той или иной форме собственности. По видам коммерческих банков риски варьируются в зависимости от того, к какому из существующих видов относится банк - к универсальным, отраслевым или специализированным.

Универсальные коммерческие банки предоставляют клиентам довольно широкий набор банковских услуг независимо от отраслевой принадлежности последних, в связи, с чем они подвержены практически всем видам риска. Но при этом деятельность универсальных коммерческих банков характеризуется наибольшей степенью диверсификации рынка, благодаря чему потери по одним видам сделок могут быть компенсированы прибылями по другим. Отраслевые коммерческие банки тесно связаны с определенной отраслью, поэтому спектр их рисков, кроме рисков по произвольным банковским операциям, зависит преимущественно от экономических (т.е. внешних для банка) рисков клиентов банка. Специализированные коммерческие банки несут риски по тем специфическим банковским операциям, которые составляют направление их деятельности.

По причинам возникновения риски делят на чистые и спекулятивные. Чистые риски ассоциируются чаще всего с меняющимися условиями внешней среды, которые носят объективный характер, и означают возможность получения отрицательного или нулевого результата.

Спекулятивные риски непосредственно увязываются с финансовой деятельностью самого банка и выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.

По форме проявления банковские риски можно также разделить на систематические и несистематические. Систематические риски определяются как вероятность изменчивости финансового положения банка в результате смены общей ситуации в банковской системе в целом. Несистематические риски означают возможность ухудшения финансового состояния отдельного банка, когда состояние банковской системы в целом остается стабильным. По степени воздействия на результаты деятельности банка риски разделяют на несколько категорий. Причем, на практике выделяют от трех до пяти категорий, исходя из соображений о том, что каждая из них должна иметь достаточно четкие границы и не быть слишком раздробленной.

В частности, Жуков Е.Ф. и Севрук В.Т. выделяют низкие, умеренные и полные риски. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к некоторому уровню банковских потерь.

Они выражаются в процентах или определенных коэффициентах. Зарубежные коммерческие банки, в частности, британские руководствуются следующей группировкой рисков по 5 категориям: Категория А - незначительный или нулевой риск; Категория Б - обычный риск; Категория В - повышенный риск; Категория Г - значительный или высокий риск; Категория Д - неприемлемый риск. В отечественной практике подобная градация категорий риска представлена в виде группировки активов банка, взвешенных с учетом риска: активы свободные от риска; активы с минимальным риском; активы с повышенным риском; активы, подверженные максимальному риску.[[3]](#footnote-3)

По времени воздействия выделяют ретроспективные, текущие и перспективные риски.

Ретроспективные риски иллюстрируют подверженность банков различным видам риска в предшествующие периоды и помогают оценить текущие и перспективные риски.

По возможности управления банковские риски делятся на открытые и закрытые. Открытые риски не подлежат регулированию, в то время как закрытые риски поддаются управлению.

В зависимости от метода расчета следует выделить совокупные (общие) и частные риски. Совокупный риск предполагает оценку и прогнозирование величины риска банка в зависимости от его дохода и соблюдения экономических нормативов банковской ликвидности. Частный риск оценивается на основе шкалы коэффициентов риска по отдельной банковской операции или их группам.

Предлагаемая классификация вобрала в себя наиболее существенные, на наш взгляд, признаки группировок, имеющих практическое значение, как с точки зрения теоретического изучения банковских рисков, так и с точки зрения работы банка по оценке и управлению риском. При этом не следует забывать о высокой степени абстрактности любой классификации, а, следовательно, и о тесной взаимосвязанности и взаимообусловленности абсолютно всех разновидностей риска.

Итак, мы выяснили, что в процессе своей деятельности банки сталки­ваются с совокупностью различных видов рисков, отличающихся ме­жду собой по месту и времени возникновения, совокупности внеш­них и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следова­тельно, по способу их анализа и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятель­ность банков. Изменения одного вида риска вызывают изменения почти всех остальных видов. Все это, естественно, затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска и принятие решения по его оптимизации ведет к углубленному анализу множества других ри­сковых факторов. Поэтому выбор конкретного метода анализа их уровня, подбор оптимальных факторов очень важны.

По основным факторам возникновения банковские риски бывают экономическими и политическими. Политические риски — это рис­ки, обусловленные изменением политической обстановки, неблаго­приятно влияющей на результаты деятельности предприятий (закры­тие границ, запрет на вывоз товаров в другие страны, военные дейст­вия на территории страны и др.). Экономические (коммерческие) риски — это риски, обусловлен­ные неблагоприятными изменениями в экономике самого банка или в экономике страны. Наиболее распространенным видом экономиче­ского риска, в котором сконцентрированы частные риски, является риск несбалансированной ликвидности

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его контактной аудитории. На уровень внешних рисков влияет очень большое количество факторов — политические, экономические, демографические, социальные, географические и пр. К внутренним относятся риски, обусловленные деятельностью самого банка, его клиентов (заемщиков) или его конкретных контр агентов. На их уровень оказывают влияние деловая активность руководства самого банка, выбор оптимальной маркетинговой стратегии политики и тактики и другие факторы.

**ГЛАВА 2. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

**2.1 Организационные подходы к управлению рисками**

Управление рисками является основным содержанием работы банка в процессе кредитования субъектов хозяйствования и охватывает все стадии этой работы - от первичного рассмотрения кредитной заявки до завершения расчетов и рассмотрения вопроса о возобновлении (продолжении) кредитования. При этом управление рисками составляет органичную часть управления процессом кредитования в целом. Последний включает в себя такие этапы, как

* анализ кредитных заявок;
* санкционирование кредитных операций;
* контроль за кредитными операциями;
* отчет о кредитных рисках и состоянии портфеля;
* наблюдение за кредитной деятельностью подразделений банка;
* обеспечение прибыльности кредитных операций; управление
* «проблемными» кредитами;
* контроль за общими кредитными рисками;
* обучение персонала современным методикам разработки и осуществления кредитных операций.

Главная задача управления рисками - минимизация рисков в тех пределах, в которых это позволяют текущая рыночная конъюнктура и необходимость как минимум сохранить позиции банка на рынке услуг кредитования, в том числе и в среде малого предпринимательства, если это отвечает приоритетам и целям долговременной кредитной стратегии банка.

*Основные составляющие управления рисками* включают в себя:

* разделение риска;
* опосредование риска (как форма его разделения);
* принятие материального обеспечения (залог);
* принятие финансового обеспечения (поручительство или гарантия);
* перенос риска на повышенные процентные ставки по кредиту;
* принятие риска венчурного кредитования;
* формирование фондов для списания потерь по ссудам.

Это предполагает следующие направления работы по управлению риском:

* постоянный индивидуальный мониторинг каждого клиента;
* постоянный мониторинг состояния отрасли (подотрасли)
* складывается основная хозяйственная деятельность данного клиента;
* привлечение и анализ гарантий;
* получение компенсации за риск (реализация залога, гарантии и пр.).

Рассмотрим более подробно данные слагаемые управления рисками банковского кредитования с учетом той специфики, которая складывается при взаимодействии банков с субъектами малого предпринимательства.

На первом этапе согласование суммы кредита диктуется реальной стоимостью инвестиционного проекта плюс затраты на формирование необходимых резервов, которые рассчитываются исходя из характера проекта и сроков его осуществления. При этом занижение суммы кредита под предлогом минимизации рисков в действительности способно эти риски существенно увеличить из-за опасности неполного финансирования проекта и по сути - его срыва на его заключительной стадии. Сказанное касается и выбора срока кредита. Более длительный срок кредита увеличивает его риск; однако искусственное «сжатие» срока кредита может оказать негативное воздействие на заемщика, подтолкнуть его к более рискованным и даже ошибочным хозяйственным решениям и, следовательно, увеличить общие риски и заемщика и банка.

Потенциально существенным инструментом управления рисками может служить *повышенная процентная ставка.* Действительно, в большинстве случаев банки кредитуют малые предприятия по более высокой ставке, нежели своих крупных и стабильных первоклассных заемщиков. Однако, как показывает мировой опыт взаимодействия банков с малыми предприятиями, это инструмент управления рисками в данном случае малопродуктивен. Но если «там» играют свою роль развитые механизмы государственной поддержки малого бизнеса и жесткая межбанковская конкуренция, то с учетом реалий российского кредитного рынка механизм повышенной процентной ставки как фактор компенсации рисков нереализуем ввиду и без того высокой ставки процента, слабой доступности кредитов для малых предпринимателей и, как следствие, низкого объема кредитных отношений большинства банков с данной сферой хозяйствования.

Существенным моментом управления рисками на данном этапе является вопрос о *разделении рисков* или их *опосредовании.* Разделение рисков означает распределение бремени мобилизации источников финансирования между несколькими инвесторами, включая и самого заемщика. Очевидная для финансирования проектов крупных заемщиков, данная практика не является универсальной для заемщиков из сферы малого предпринимательства. Это связано с тем, что в силу ограниченной суммы запрашиваемого кредита операционные расходы по разделению рисков и контролю за соинвесторами могут превышать потенциальную экономию на снижении рисков банковского кредитования. Формой разделения рисков инвестиционного кредитования выступает и привлечение гарантий по кредиту, которые, как правило, охватывают примерно от 50% до 2/3 стоимости проекта и 75-80% стоимости кредита. Наконец, опосредование риска (которое является и формой его разделения), особенно характерное именно для кредитных ресурсов, направляемых в сферу малого предпринимательства, часто состоит в том, что ресурсы направляются не непосредственным заемщикам, а неким промежуточным финансовым институтам, непосредственно ориентированным на нужды малого бизнеса и имеющим отработанные процедуры, кадры и пр. В качестве таковых институтов могут выступать кредитные союзы малых предприятиях (с целью пополнения их ресурсов), региональные фонды поддержки малого предпринимательства, лизинговые компании, оказывающие соответствующий круг услуг субъектам малого предпринимательства.

Основным инструментом управление рисками при кредитовании малого бизнеса является практика *ссуд под обеспечение.* Обеспечение ссуд обычно используется в широком смысле и может относиться ко многим видам кредитования. Нередко банки классифицируют кредитный портфель на обеспеченные и необеспеченные ссуды. Обеспечение обычно берется без расчета на то, что оно обязательно будет реализовано. Управление обеспечением и его хранение являются трудоемкими и неприбыльными операциями для банка. Зачастую банку вообще не имеет смысла брать в залог обеспечение, которое банк не в состоянии реализовать. Однако выдача ссуды без обеспечения в соответствии с нормами регулирования ЦБ РФ вынуждает банк иммобилизовывать значительные средства в соответствующие целевые резервы. Кроме того, доля ссуд без обеспечения (по сути - форма венчурного кредитования) также ограничена специальным нормативом, призванным обеспечить необходимую устойчивость и стабильность работы банка в целом.

Существенным тормозом развития кредитования малых предприятий выступает отсутствие сколько-нибудь нормального законодательства по залогу и инфраструктуре по реализации залогов. Следование же ныне действующим законодательным актам приводит лишь к тому, что вернуть возможно (исходя из реальной нынешней практики) не более чем половину реальной стоимости залога. Дело в том, что «выбив» залог в форме товаров, недвижимости и т. п., кредитор сталкивается с трудно решаемой проблемой обращения их в реальные деньги (тем более, что сделать это надо как можно быстрее). Системы тендеров (торгов) по залогу приводят к резкому уменьшению его реальной цены. Не отрицая саму идею тендеров, следует отметить, что потери возникают из-за их плохой организации. В стране отсутствуют специалисты, способные нормально (с минимальной потерей в цене) провести продажу залогов. Отсутствует и сколько-нибудь эффективная инфраструктура реализации залогов. В результате всего этого невозвратные кредиты под залог приносят кредитору крупные убытки. С малым бизнесом дела обстоят еще хуже. Предлагаемое малыми предприятиями в залог имущество чаще всего «не тянет» на серьезный кредит. Известно немало случаев, когда имущество малого предприятия, объявленное под залог, бесследно исчезает вместе с самим предприятием. Было бы намного лучше, если бы можно было бы взыскания к малым предприятиям обращать на имущество его владельцев (акционеров). Но пока этого добиться невозможно.

Системы контроля за кредитными операциями должны включать процедуры обнаружения сигналов возможной неуплаты и меры реагирования на данную опасность уже в процессе исполнения кредитной сделки. В большинстве случаев служба контроля будет делать выводы на основе периодических встреч и переговоров с клиентом, а также на основе регулярного анализа финансовой информации. Настораживающие признаки могут выявляться при наблюдении за ведением дел клиента или в ходе взаимоотношений с ним банка или становиться очевидными из анализа финансовой и другой документации или пояснительной информации, предоставленной клиентом.

Однако мониторинг риска и обуславливающих его факторов, разумеется, не сводится лишь к наблюдениям за действиями (или бездействием) самого малого предприятия-заемщика. Не менее важны и процессы, происходящие в окружающей его хозяйственной среде, в частности, в той отрасли или подотрасли, где складывается основной объем хозяйственной деятельности заемщика. Для того, чтобы малое предприятие могло успешно продолжать свою деятельность, необходимо прогнозировать изменения в отрасли и своевременно реагировать на них. Банк должен оценивать способность клиента подготовиться к возможным изменениям и принять предупредительные меры. Изменение стиля управления, текучесть кадрового состава, рискованное внедрение на новые рынки - все это зачастую (хотя и не всегда) является показателем возможных проблем в будущем.

Если банк стремится к контролю за ведением дел заемщика, он может стать некоей «тенью компании» или ее полуофициальным директором и, следовательно, нести определенную долю юридической ответственности за управление делами данной компании. По существу, предоставление кредита в рамках пакета мер содействия данному малому предприятию является важнейшим фактором существенного снижения риска банковского кредитования малых предприятий (особенно кредитованиЯ инвестиционного характера). Однако одним из наиболее эффективных инструментов такого управления рисками банковского кредитования является система гарантий, особенно выдаваемых от лица специализированных финансовых учреждений. Гарантия как таковая не решает полностью проблемы доступности кредита для малых предприятий. Гарантия - рыночный товар, имеющий свою цену. При этом в условиях российской экономики высокий уровень предпринимательских рисков неизбежно предопределяет высокую «цену» такого специфического товара как банковская гарантия.

В принципе сегодня нельзя говорить об абсолютной недоступности банковских или страховых гарантий. Эти гарантии потенциально наличествуют, однако фактически на «открытом рынке» так дороги, что в принципе несовместимы с усредненной нормой рентабельности коммерческой деятельности, особенно при реализации долговременных инвестиционных проектов в реальном секторе экономики. Складывается ситуация, при которой в гарантийных схемах кредитования должен четко просматриваться *компонент государственной поддержки.*

**2.2 Управление процентным риском**

Система управления процентным риском представляет собой совокупность блоков элементов, к которым относятся:

* субъекты управления, идентификация процентного риска;
* анализ и оценка процентного риска;
* способы регулирования и мониторинга риска; контроль сис­темы, конечной целью функционирования которой является миними­зация процентного риска, возникающего в процессе деятельности банка.

Задача управления процентным риском заключается в нахожде­нии оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности.

Данная задача относится к числу трудно разрешимых, например, в Базельских принципах (документ Базельского комитета «Принципы управления рисками процентных ставок») сформулирована цель управ­ления - поддерживать размер процентного риска в пределах установ­ленных самим банком параметров. В этой связи банку необходимо опре­делить приемлемый уровень процентного риска.

Для построения эффективной системы управления процента риском необходимо решить следующие более конкретные задачи:

1) сформулировать на концептуальном уровне видение, стратегию и задачи управления процентными рисками банка и уточнить на предмет взаимосвязи и внутренней логики;

2) установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратег и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц имеющих отношение к банку;

3) использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов делегировании полномочий, а также технических заданий;

4) определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;

5) разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур оценки и проверки их соблюдения, ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры.

При построении эффективного управления процентным риском следует использовать системный подход, состоящий во взаимной увязке элементов управления и учета влияния особенностей внешней и внут­ренней среды банка.

Эффективность функционирования системы управления про­центным риском зависит от ее организации. Соответственно организа­ция должна предусматривать:

* наличие в структуре банка органа, ответственного за функ­ционирование системы управления процентным риском на постоян­ной основе;
* наличие отлаженного документооборота по позициям, каса­ющимся идентификации, оценки, анализа риска и непосредственно создания рисковых позиций;
* понимание и соблюдение методик и процедур на всех этапах управления процентным риском;
* наличие четкой взаимосвязи между подразделениями, вовле­ченными в процесс управления процентным риском, а также разделе­ние обязанностей сотрудников по оценке и анализу риска и созданию рисковых позиций;
* своевременное реагирование на появление новых инструментов и продуктов, выражающееся в корректировке методик и процедур и своевременном доведении до всех лиц данных изменений, что пред­лагает наличие автоматизированных систем, позволяющих обеспе­чить полное понимание и соблюдение сотрудниками в практической деятельности политик и процедур, а также доведение необходимой информации до соответствующих сотрудников;
* контроль за возможными ошибками, небрежностью и халат­ностью персонала, применение принципа «четырех глаз».

Современный уровень развития науки и технологии не позво­ляет сомневаться в необходимости и эффективности моделирования при организации и управлении бизнес-процессами.

Моделирование процесса управления процентным риском состоит из следующих этапов:

1) построение логической модели - модели, описывающей логику взаимодействия его элементов. Она позволяет формализовать описание процессов, происходящих в банке, определив их участников и взаимоотношения между ними;

2) построение информационной модели процесса управления процентным риском, детализирующей логическую модель. Здесь опи­сываются внутрибанковские горизонтальные и вертикальные комму­никации (потоки данных), характер их обработки и исполнители, осу­ществляющие этот процесс;

3) функциональное моделирование - составляется перечень операций (функций), осуществляемых в ходе управления процентным риском, и показываются их взаимосвязи, обусловливающие наличие единого процесса;

4) организационное моделирование - приводится структура подчиненности подразделений, описываются их полномочия и обязан­ности;

5) на основе экономических законов и при помощи информации о деятельности банка составляется математико-логическая модель, описывающая динамику и зависимость различных показателей деятель­ности кредитной организации.

Использование всей совокупности моделей в комбинации с дру­гими аспектами управленческой работы позволяет добиться максималь­ной эффективности управления процентным риском в банке.

Логическая модель управления процентным риском может быть представлена в следующем виде (рис. 2).

Исполнение решений

о мерах по управлению

процентным риском

Информация

об активах и пассивах

банка

Принятие решений

по управлению процентным риском

Текущая

оценка

процентного риска

Контроль процесса управления

Система принципов, правил, инструкций и порядков и другие формы регламентации управления процентным риском

Рис.2 Логическая модель процесса управления процентным риском

Как видно из рис.2, система управления процентным риском состоит из ряда подсистем:

■ стратегическое управление (уровень определения принципов управления, в рамках которых вырабатываются инструкции и порядки);

■ аналитическая подсистема (процесс принятия решений по управлению процентным риском);

■ исполнительная подсистема (сбор информации, непосредственное осуществление операций в целях выполнения решении о мерах по управлению процентным риском).

Используя логическую модель, раскроем формы регламентации порядка управления, процесс принятия решений по управлению про­центным риском, а также подразделения, участвующие в процессе при­нятия и исполнения решений по управлению процентным риском (рис.3).

**СТРАТЕГИЯ БАНКА В ОБЛАСТИ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ**

Инструкция по управлению процентным риском в кризисных ситуациях

Порядок взаимодействия подразделений банка в процессе управления процентным риском

Отправители информации

Получатели информации

Сроки представления информации

УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ

Формы регистрации управленческих решений

Формы предоставления результатов оценки процентного риска для принятия управленческих решений по его управлению

Формы предоставления информации, необходимой для управления процентным риском

Рис.3. Логическая модель процесса управления процентным риском

Информационные объекты, задействованные в системе управле­ния процентным риском:

■ стратегия банка в области управления процентным риском:

■ порядок взаимодействия подразделений банка в процессе управления процентным риском;

■ инструкция по управлению процентным риском в кризисных ситуациях

■ формы предоставления информации, необходимой для управ­ления процентным риском;

■ формы предоставления результатов оценки процентного риска для принятия управленческих решений по его управлению;

■ формы регистрации управленческих решений;

■ автоматизированная система управления процентным риском.

Процесс управления процентным риском включает:

■ текущую оценку процентного риска;

■ принятие оперативных решений по управлению процентным Риском;

■ исполнение решений, осуществление мер по минимизации процентного риска;

■ принятие стратегических решений по управлению процент­ным риском;

■ разработку нормативной документации, регулирующей управление процентным риском в банке;

■ контроль процесса управления процентным риском.

Организационные единицы, участвующие в процессе управления процентным риском:

■ руководство кредитной организации;

■ комитет по управлению рисками;

■ планово-экономическое подразделение;

■ отдел оценки и анализа процентного риска;

■ служба внутреннего контроля;

■ прочие подразделения банка.

Основным документом, влияющим на формирование информа­ционной модели, обеспечивающей управление процентным риском, является стратегия развития банка. В приведенной выше схеме (см. рис.3) такой документ обозначен как «Стратегия банка в области управления процентным риском».

Очевидно, что прописанные в стратегии внутренние требования могут существовать не в виде обособленного документа, а как составная часть стратегии банка в области рыночных рисков или как эдеме; «Положения об организации системы управления процентным риском» в данной кредитной организации. Однако, в каком бы виде так документ не существовал, для обеспечения эффективности, последо­вательности и обоснованности принимаемых управленческих решений, руководство банка должно четко для себя определить, с помощью каких методов будет проводиться оценка процентного риска, как полученные результаты будут учитываться при разрешении тех или иных вопросов и будут ли использоваться какие-либо способы минимизации этого вида риска.

Указанные моменты должны найти свое отражение в руководя­щем документе (в стратегии, положении, программе и т.д.), утверждаемом руководством коммерческого банка.

Утверждения, которые будут заложены в стратегии, должны носить принципиальный характер. В этой связи, для их практической воплощения, а также предотвращения каких-либо споров относительна их трактовки, на базе сформулированных положений, в банке должен быть подготовлен пакет нормативной документации, подробно описывающий порядок управления процентным риском в данной кредитной организации.

Функциональная модель управления процентным риском представлена на рис.4.

Предложения по совершен­ствованию инструкций, сигналы о внештатных ситуациях

Инструкции, лимиты риска, принципы взаимодей­ствия, ориен­тиры для текущей оценки риска

Принятие стратегических решений в области управления процентным риском банка

Осуществление текущих мероприятий по управлению процентным риском

Рис.4. Функциональная модель управления процентным риском в коммерческом банке

Управление процентным риском предполагает решение двух бло­ков задач: с одной стороны, необходимо выработать стратегические решения (стратегическая подсистема) относительно степени участия банка в исследуемом виде риска, с другой стороны, эффективное управ­ление процентным риском реализуется через систему текущих меро­приятий (оперативная подсистема).

Взаимосвязь стратегической и оперативной подсистем управления процентным риском станет более наглядной, если детально проанализировать составляющие элементы и их коммуникации.

Схематично каждый из указанных двух уровней представлен на рис.4.

Приведенная ниже функциональная модель наглядно описывает иерархию задач и функций обеспечения этого процесса на стратеги­ческом уровне. Инициатива должна исходить от руководства банка, которое, опираясь на цели деятельности банка и используя данные о конъюнктуре, формирует его стратегию. В этом документе, в част­ности, прописываются цели, стратегические задачи банка, а также опре­деляется коэффициент приоритета при балансировании доходности и рискованности деятельности банка.

На следующем этапе коллегиальный орган банка, в функции которого входит принятие важных решений в области финансового менеджмента, утверждает стратегию данной кредитной организации в области рисков, в том числе процентного.

Принятая коллегиальным органом финансовая стратегия, а также принципы, вытекающие из других внутрибанковских нормативных документов, являются руководством к инициации следующего шага - организации разработки инструкции, регулирующей управление про­бным риском в данном коммерческом банке. Указанная инструкция утверждается руководством банка, что делает ее обязательным руководством к действию для всех без исключения участников процесса.

Для достижения максимальной эффективности системы принятия стратегических решений в области управления процентным риском в ней должен присутствовать такой элемент, как обратная связь. Это нашло свое отражение в приведенной выше схеме (рис.4) в виде двух блоков, обозначающих функции по внесению изменений в руководящие документы по предложениям, поступающим из подразделений кредитной организации.

Уровень оперативного управления (оперативная подсистема) - это конкретные задания по изменению параметров активных и пассив­ных операций банка в целях соблюдения установленного на стратеги­ческом уровне лимита процентного риска (рис.5).

Из рисунка 5 видно, что оперативное управление можно, в свою очередь, разбить на три блока: принятие решений по управлению про­центным риском, контроль оперативного управления и разработка пред­ложений по оптимизации методик и инструкций, регулирующих уп­равление процентным риском в банке.

Если последний из названных блоков не вызывает вопросов, то два других следует рассмотреть подробнее.

Одним из необходимых элементов управления является конт­роль правильности принимаемых решений. Эта подсистема складывает­ся из двух составляющих: проведение проверок и применение санкции в случае выявления нарушений. Проверка должна осуществляться не­зависимой службой внутреннего контроля. Относительная независи­мость такого подразделения служит повышению объективности при проведении проверок, в ходе которых проверяющие отслеживают со­блюдение исполняющими подразделениями положений и инструкций, действующих в банке. Служба внутреннего контроля представляет от­четы руководству, а последнее будет выносить решения о применении санкций по результатам проверок. Наличие системы контроля обеспе­чит действенность разрабатываемых в банке инструкций и защитит его доходы и платежеспособность от неверных решений среднего управ­ленческого звена.



Теперь рассмотрим сам процесс оперативного управления. Как наглядно представлено на схеме, при его построении должны учиты­ваться как ряд общих принципов построения системы управления, так и специфика управления процентным риском. Указанные положения нашли свое отражение в следующем. С одной стороны, принятие уп­равленческих решений осуществляется в виде определенной последо­вательности (оценка условий, анализ исходной информации, приня­тие адекватных решений). С другой стороны, в схеме принятия решений присутствует такой элемент, как обобщение результатов анализа процентного риска с информацией о других параметрах финансовой дея­тельности банка, и лишь затем выносится управленческое решение. Процентный риск тесно связан с другими видами риска, с которыми сталкивается коммерческий банк в процессе своей деятельности. Учи­тывая это, становится очевидным, что решения по управлению процент­ным риском следует принимать с учетом влияния всех остальных финансовых показателей банка.

**ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ К РЕГУЛИРОВАНИЮ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

**3.1. Механизмы регулирования рисков банковской системы**

В последнее десятилетие меняется традиционный подход к банковскому регулированию и надзору. Органы банковского надзора все более отходят от мониторинга соблюдения банковского законодательства и заменяют его мониторингом процесса управления рисками, осуществляемого самими банками. Другим значительным новшеством стало ужесточение требований к публичному раскрытию информации, направленное на делегирование функций данного мониторинга широкой общественности.

Механизмы регулирования рисков банковской системы весьма разнообразны и действуют, как правило, в комплексе, взаимно дополняя друг друга. На уровне банковской системы основными регуляторами являются государственные органы (обычно в лице центральных банков) и профессиональные саморегулируемые организации.

В условиях финансовой глобализации возрастает роль наднационального (международного) регулирования, основная задача которого – обеспечение устойчивого развития мировой финансовой системы. На уровне банковской системы основными механизмами регулирования банковских рисков являются: минимальный размер капитала для вновь создаваемых банков; требования к составу и нормативы достаточности капитала; стандарты организации и деятельности служб внутреннего контроля и управления рисками; требования к раскрытию информации о финансовом состоянии и общем риске банка; нормативные требования к методикам количественной оценки риска и др.

На уровне коммерческих банков в дополнение к внешним используются внутренние механизмы управления рисками, к которым относятся внутренние модели оценки и методы управления рисками (лимитирование, хеджирование, внутренний контроль и др.)

Как правило, органы регулирования в своей деятельности придерживаются либо предписывающего, либо рыночно ориентированного подхода. Предписывающий подход, как правило, накладывает ограничения на деятельность банков и регулирует все известные риски. Однако в современных условиях нормы регулирования быстро теряют адекватность, и в результате финансовых инноваций появляются новые, не регулируемые риски.

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

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

1. Органы банковского регулирования и надзора, формируя нормативную
и правовую среду, должны стимулировать процесс управления риском.

2. Высшему руководству банка следует в полной мере нести ответственность за устойчивость банка.

3. Внешние аудиторы должны дополнить традиционный анализ анализом банковских рисков.

4. Общественность в лице многочисленных инвесторов, кредиторов, клиентов банка –юридические и физические лица.

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

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

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

Международный опыт показывает, что базовым инструментом регулирования для обеспечения устойчивости банковской системы служат требования к величине собственного капитала банка, которые выдвигаются регулирующими органами с целью создания резерва для возмещения непредвиденных потерь. Постоянный анализ уровня капитала банка с учетом риска – важнейший элемент процесса управления риском.

Чтобы стимулировать управление рисками, регулирующие органы многих стран ввели определенные требования к достаточности капитала. Возникла проблема в выработке общих критериев достаточности капитала, применяемых для разных банков и независимых от их страновой принадлежности и спектра проводимых операций.

**3.2. Организация управления рисками в банках**

Либерализация и неустойчивость финансовых рынков, возросшая конкуренция и диверсификация деятельности подвергают банки новым рискам и требуют для сохранения конкурентоспособности постоянно обновлять способы управления бизнесом и связанными с ним рисками. Финансовая устойчивость банка в решающей степени зависит от качества высшего менеджмента банка. Высшее руководство банка становится базовым элементом нового, ориентированного на риск подхода к регулированию и надзору. Одной из главных целей органов регулирования становятся усиление ответственности высшего руководства и совершенствование стимулов к развитию банковских систем управления рисками.

Международная практика выработала принципы управления рисками на корпоративном уровне. Основным участником процесса управления рисками должен являться Совет директоров банка, который несет ответственность за обеспечение надежности банка. Зная профиль рисков, которым подвержен банк, Совет директоров должен создать адекватную этому профилю систему выявления, мониторинга и управления риском. В его функции входит формирование стратегии управления рисками, разработка организационной структуры риск-менеджмента с распределением полномочий и ответственности на каждом уровне, утверждение количественных и качественных параметров капитала и риска, а также методов оценки и управления рисками, осуществление контроля за процессом управления риском в банке. Сохраняя за собой контроль, Совет поручает оперативную деятельность менеджерам банка.

За реализацию политики управления рисками несет ответственность высший менеджмент банка, осуществляющий текущее управление банком. Поэтому в ряде стран органы регулирования устанавливают стандарты квалификации и соответствия (опыта и профессиональной честности), которым должен удовлетворять банковский менеджер. Для обеспечения устойчивости банка управление риском должно стать составной частью повседневной работы менеджеров всех уровней.

Как показывает практика, банки часто несут убытки не по причине принятия высоких рисков, а в результате неэффективного управления риском и слабого контроля. В документе Базельского комитета по банковскому надзору (1989 г.), посвященном отношениям между внешним аудитом и банковским надзором, отмечено, что в задачи менеджмента также входит обеспечение адекватного внутреннего контроля, включая организацию аудита.[[4]](#footnote-4)
 В современных условиях интенсивного развития финансовых инструментов усложняются анализ финансовой отчетности, идентификация и оценка комплексных рисков, присущих новым финансовым инструментам. Внутренний аудит помогает менеджменту выявлять и, как следствие, управлять рисками. Эффективное управление рисками невозможно без формализации процесса управления. К основным элементам управления относятся: создание специализированной организационной структуры по управлению рисками; выработка стратегии управления рисками; выработка индикаторов приемлемого уровня риска; принятие деловых решений с учетом анализа рисков; использование стандартных
и оригинальных методов оценки для адекватной оценки риска; информационное обеспечение процесса управления рисками.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками –М: НОРМА, 2007

Волков С. Стратегия управления рисками –М: ИНФРА, 2007

Жуков Е.Ф. Банковские риски–М: ЮНИТИ, 2006

Севрук В.Т. Банковские риски. - М., “Дело ЛТД”, 2007

1. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками –М: НОРМА, 2007, с. - 27 [↑](#footnote-ref-1)
2. Севрук В.Т. Банковские риски. - М., “Дело ЛТД”, 2007, с. -61 [↑](#footnote-ref-2)
3. Жуков Е.Ф. Банковские риски–М: ЮНИТИ, 2006, с. - 116 [↑](#footnote-ref-3)
4. Волков С. Стратегия управления рисками –М: ИНФРА, 2007, с. -79 [↑](#footnote-ref-4)