#### МОСКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ

Уфимский филиал

Специальность 080105 «Финансы и кредит»

###### ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

##### Тема

##### **Банковские риски и методы их регулирования**

##### (по материалам ОАО «Банк Уралсиб»)

#### Выполнил (Семенов С.В.)

#### Руководитель (Бирюкова В.В.)

Нормо-контролёр (ГизатуллинаВ.Г.)

Зав.кафедрой (Кутуева Л.В.)

УФА – 2010

Содержание

Введение

1. Теоретические основы в коммерческих банках

* 1. Сущность рисков в коммерческих банках

1.2 Организация управления банковскими рисками

1.3 Современные методы управления банковскими рисками

* 1. Методы расчета банковских рисков

2. Анализ рисков коммерческого банка ОАО «УРАЛСИБ».

2.1 Краткая характеристика ОАО «УРАЛСИБ»

2.2 Анализ финансового состояния банка ОАО «УРАЛСИБ»

* 1. Анализ рисков коммерческого банка ОАО «УРАЛСИБ»

3. Направления по совершенствованию управления рисками В ОАО «УРАЛСИБ»

3.1 Краткий обзор направлений концентрации рисков характерных для ОАО «УРАЛСИБ»

3.2 Направления совершенствования управления рисками

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Современная банковская система это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. В Российской Федерации, в последние годы, она претерпела значительные изменения. Модифицируются все компоненты банковской системы. Создание финансового рынка означает принципиальное изменение роли кредитных институтов в управлении народным хозяйством и повышение роли кредита в системе экономических отношений.

Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве. С другой стороны кредитование связано с определенным риском, тем более в условиях развивающейся рыночной экономики.

Актуальность темы заключается в том, что управление рисками является основным в банковском деле. Хотя первоначально банки только принимали депозиты, они быстро созрели, став посредниками при передаче средств, тем самым, приняв на себя другие риски, например кредитный. Кредит стал основой банковского дела и базисом, по которому судили о качестве и о работе банка. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал.

Объектом исследования являются коммерческий финансовый институт ОАО «БАНК УРАЛСИБ», профильная деятельность которого включает основные направления оказания банковских услуг, таких как открытие и ведение счетов, кредитование физ. и юр. лиц, а так же принятие денежных средств во вклад.

Предметом исследования выступают банковские риски в деятельности коммерческих организаций, а так же выявление методов управления банковскими рисками ориентированные на обеспечение его надежности в кризисных условиях.

Целью данной работы является рассмотрение банковских рисков, а так же методов, при помощи которых можно регулировать эти риски. Из этой цели вытекают задачи дипломной работы:

* проанализировать теорию банковских рисков, определить методы управления рисков и выявить проблемы управления рисками;
* проанализировать деятельность ОАО «БАНК УРАЛСИБ», провести анализ оказываемых им услуг и дать оценку банковским рискам;
* выявить методы совершенствования управления банковскими рисками;

Таким образом, объектом дипломной работы является риск банковской деятельности, а точнее риски связанные с деятельностью коммерческого банка. В качестве рассматриваемого предмета выступит ОАО «БАНК УРАЛСИБ», риски которого мы и будем анализировать.

Практическая значимость данной работы является очень большой. Так как мы, в этой работе, именно на практике рассматриваем деятельность коммерческого банка и выявляем положительные и отрицательные стороны деятельности банка, а также анализируем возможные риски деятельности.

1. Теоретические основы в коммерческих банках

* 1. Сущность рисков в коммерческих банках

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества.

По мере развития цивилизации появляются товарно-денежные отношения, и риск становится экономической категорией. Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата: отрицательный, нулевой, положительный.

Риск есть неопределенность. Неопределенность является результатом неожиданных изменений, поскольку решения менеджеров обычно учитывают ожидаемые изменения. Если риск слишком высок, то организация нуждается в большей величине собственного капитала (источником пополнения которого служат доходы) как гарантии способности отвечать по своим обязательствам, что позволяет нейтрализовать потенциальные убытки. Поэтому любые неожиданные изменения, следствием которых будет увеличение требований к организации, послужат источником риска.

В зависимости от возможного результата (рискового события) риски можно поделить на две большие группы: чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. К этим рискам относятся финансовые риски, являющиеся частью коммерческих рисков.

Коммерческие риски представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они означают неопределенность результатов от данной коммерческой сделки.

В любом инвестировании капитала всегда присутствует риск. Место риска в инвестировании капитала определяется самим существованием и развитием хозяйственного процесса. Риск является обязательным элементом любой экономики. Проявление риска является неотъемлемой частью экономического процесса. Ограниченность (конечность) материальных, трудовых, финансовых, информационных и других ресурсов вызывает в реальности их дефицит и способствует появлению риска как элемента хозяйственного процесса. Таким образом, инвестирование капитала и риск всегда взаимосвязаны.

Способы оценки степени риска. Степень риска – это вероятность наступления случая потерь, а также размер возможного ущерба от него.

Многие финансовые операции (венчурное инвестирование, покупка акций, кредитные операции и др.) связаны с довольно существенным риском. Они требуют оценить степень риска и определить его величину.

Например, риск предпринимателя количественно характеризуется субъективной оценкой вероятной, т.е. ожидаемой, величины максимального вложения капитала. При этом, чем больше диапазон между максимальным и минимальным доходом (убытком) при равной вероятности их получения, тем выше степень риска.

Риск представляет собой действие в надежде на счастливый исход по принципу «повезет - не повезет». Принимать на себя риск предпринимателя вынуждает, прежде всего, неопределенность хозяйственной ситуации, т.е. неизвестность условий политической и экономической обстановки, окружающей ту или иную деятельность, и перспектив изменения этих условий. Чем больше неопределенность хозяйственной ситуации при принятии решения, тем больше и степень риска.

Неопределенность хозяйственной ситуации обуславливается следующими факторами: отсутствием полной информации, случайностью, противодействием, политической нестабильностью, отсутствием четкого законодательства.

Отсутствие полной информации о хозяйственной ситуации и перспективе ее изменения заставляет предпринимателя искать возможность приобрести недостающую дополнительную информацию, а при отсутствии такой возможности начать действовать наугад, опираясь на свой опыт и интуицию.

Похожая ситуация наблюдается и при других операциях связанных с движением денежных средств.

Банковские риски. Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Решение любой экономической задачи должно опираться на правильное понимание сущности риска и механизма его исследования. Рыночная среда неотделима от понятия риска, поэтому приоритетной целью банка является не поиск заведомо безрискового делового решения, а поиск решения альтернативного, нестандартного. При этом необходимо научиться оценивать риск и не переходить его допустимые пределы. Без этого руководитель банка лишается информации, и, следовательно, возможности принимать оптимальные решения в области кредитной, депозитной, инвестиционной политики.

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.

Уровень риска увеличивается если:

* проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
* поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка;
* руководство не в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу (ухудшению возможностей получения необходимой и/или дополнительной прибыли);
* существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Последствия неверных оценок рисков или отсутствия возможности противопоставить действенные меры могут быть самыми неприятными вплоть до полного банкротства банка.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя риски российских банков на современном этапе, важно учитывать:

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

Во всех случаях риск должен быть определен и измерен. Анализ и оценка риска в значительной мере основаны на систематическом статистическом методе определения вероятности того, что какое-то событие в будущем произойдет. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, если выработаны критерии риска, позволяющие ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска.

Основные принципы классификации рисков. Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и принимать меры к снижению степени риска.

Эффективность оценки и управления риском во многом определяется его классификацией. Под классификацией рисков следует понимать их распределение на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Научно обоснованная классификация позволяет четко определить место каждого риска в их общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов и приемов управления риском. Существует большое количество классификаций банковских рисков в зависимости от целей анализа и управления.

Рассмотрим группировку рисков, которую было бы наиболее удобно применять в российских банках. В данной классификации риски объединены по степени влияния на ежедневную деятельность банка.

Кредитный риск – основной риск, так как именно кредитование является исконно банковским бизнесом.

Существует множество вариантов трактовки кредитного риска: опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору (банку); риск непогашения ссуды - возможность того, что заемщик не выполнит обязательства; возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг (выплачивать проценты).

К кредитному риску можно отнести также риск того события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплатить проценты по ним или основную сумму долга. Кредитный риск затрагивает коренные интересы и кредиторов, и заемщиков.

На движение денежных средств, которые могут быть использованы для обслуживания задолженности, воздействуют как общеэкономические условия, так и внутренняя среда в банке. Аналогичным образом на способность частного лица расплачиваться по долгам влияют степень его занятости, величина его собственного капитала и т. д. По этой причине при каждом случае обращения а ссудой банк проводит кредитный анализ, выявляющий способность заемщика вовремя вернуть долг. Инвестиционные государственные ценные бумаги (их формально можно отнести к инструментам кредитования государства) обычно несут в себе меньшую долю риска, но бывали случаи неуплаты долга и по ним.

Таким образом, величина кредитного риска зависит от влияния как внешних, так и внутренних факторов. Но основные действия по управлению кредитным риском относятся к сфере внутренней политики банка.

Кредитный риск – это риск того, что финансовые обязательства не будут исполнены клиентами полностью и вовремя, как ожидается или описано в контракте, результатом чего могут явиться финансовые потери для банка. Таким образом, кредитный риск - это риск, зависящий от клиента, от его желаний и возможностей исполнить свое обязательство перед банком. Можно условно выделить следующие виды кредитных рисков: прямой риск кредитования; условный риск кредитования; риск невыполнения контрагентом условий договора; эмиссии и размещения; клиринговый.

Риск кредитования (ссудный риск) связан с предоставлением кредита и кредитных продуктов, при которых банк подвергается риску в течение всего срока проведения операции.

Прямой риск кредитования заключается в вероятности того, что реальные обязательства клиента не будут исполнены вовремя. Данный риск касается всех банковских продуктов, начиная со ссуд и заканчивая закладными операциями. Так как он существует в течение всего времени проведения кредитной операции, то долгосрочные кредитные операции являются более рисковыми, чем краткосрочные. Данный вид риска неизбежен, но он поддается конкретной оценке, которая может быть формализован. На основе расчетной величины риска определяется размер необходимых резервов, а также размер процентов. Данный вид риска обычно основывается на анализе кредитоспособности заемщика (коэффициенты, анализ денежного потока, рейтинговые оценки, другие методики).

Условный риск кредитования является риском того, что возможные обязательства клиентов не будут исполнены вовремя. Иными словами, условный риск кредитования – это вероятность риска кредитования. Данный риск возникает, например, при выставлении аккредитивов, гарантийном бизнесе.

Риск невыполнения контрагентом условий договора до наступления даты исполнения контракта относится к группе кредитных, так как основным аспектом оценки является кредитоспособность контрагента, что, в свою очередь, связано с принятием кредитного решения. Размер его определяется величиной текущих издержек, необходимых для замещения данного контракта контрактом с другим клиентом, а также возможными издержками, связанными с колебаниями рынка. Если превалирующая рыночная ставка по аналогичным контрактам менее выгодна, чем ставка по аннулированному контракту, то банку грозят потенциальные убытки. Такого рода риск возможен для банка при синдицированном кредитовании: банк-контрагент может отказаться от исполнения своих обязательств после подписания контракта с клиентом. Банк, заключая депозитный срочный договор, рассчитывает, что средства привлечены на конкретный период, и вкладывает эти средства в определенные активные операции. Если клиент отзывает депозит, то у банка остаются активы, не обеспеченные пассивами.

Риск невыполнения контрагентом обязательств на дату исполнения контракта возникает, когда банк уже исполнил свою часть договора, но при этом еще не было ответного движения средств. Причем здесь часто может не быть нарушений условий договора, а причиной станет, например, разница в часовых поясах. Таким образом, данный риск трансформируется в прямой риск кредитования.

Риск эмиссии и размещения возникает при андеррайтинге и деятельности по размещению ценных бумаг, когда банк обязуется приобрести ценную бумагу или другой долговой инструмент у эмитента или продавца. Этот риск становится особенно актуальным сейчас, так как многие банки выпускают различные виды долговых ценных бумаг. При этом существует риск, что инструмент может быть не продан в течение оговоренного периода инвестору или покупателю. Сущность риска эмиссии и размещения заключается в том, что рыночная стоимость ценной бумаги или другого долгового инструмента, приобретенного банком на короткий период времени, может измениться, если изменится финансовое положение эмитента, что подвергает банк опасности финансовых потерь.

Клиринговый риск возникает, когда банк осуществляет операции по переводу средств по поручению клиентов. И заключается в том, что средства своевременно не будут перечислены на его счет со счета клиентов.

Данные риски объединены в группу кредитных, так как они связаны с возникновением обязательств по предоставлению средств клиентам или банкам-контрагентам.

Таким образом, основное определение примет следующий вид: кредитный риск – это вероятность невозврата заемщиком суммы основного долга банку вследствие невозможности и/или нежелания, иными словами, кредитный риск – это риск, зависящий от возможностей и желания клиента исполнить свои финансовые обязательства перед банком.

Практически все риски взаимосвязаны и взаимозависимы (например кредитный риск находится в тесной зависимости от процентного). Значит, управление кредитным риском целиком зависит от возможностей банка наиболее полно и верно оценить финансовое положение заемщика и его динамику в будущем. Следует отметить, что при оценке кредитного риска особое внимание уделяется оценке именно желания клиента возвращать долг. При этом сначала принимаются во внимание качественные факторы, а затем количественные.

Рыночный риск представляет собой риск изменения цен финансовых инструментов, в результате которого банк понесет потери или недополучит доход по сравнению с запланированным. В группу рыночных рисков часто включают процентный риск, валютный, ликвидности и др., т. е. все те риски, которые зависят от изменений каких-либо экономических показателей и индикаторов (темп инфляции, ставка рефинансирования, котировка ценных бумаг, валютные курсы, биржевые индексы и др.) При такой расширительной трактовке понятия рыночного риска в данную группу входит и кредитный риск.

Иногда рыночный риск понимают более узко: как риск, возникающий при управлении портфельными инвестициями, и, следовательно, зависящий от конъюнктуры фондового рынка.

К процентным рискам относится опасность потерь банком в результате повышения процентных ставок, выплачиваемых им по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам. Таким образом, процентный риск прямо и непосредственно связан с конъюнктурой кредитного рынка. К процентным рискам относятся также риски потерь, которые могут понести банки-инвесторы в связи с изменением дивидендов по акциям, процентных ставок на рынке по облигациям, сертификатам и другим ценным бумагам. Динамика рыночных ставок оказывает существенное воздействие на величину разницы между доходами и расходами, поэтому в узком смысле процентный риск можно охарактеризовать как риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи. Иными словами – это риск превышения средней стоимости привлеченных средств банка над средней стоимостью размещенных активов.

Основным компонентом активов банка, подверженным процентному риску, является торговый портфель ценных бумаг. Рост рыночной ставки процента также ведет к понижению курсовой стоимости ценных бумаг, особенно облигаций с фиксированным процентом. Процентный риск несет инвестор, вложивший средства в среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированным процентом при текущем повышении среднерыночного процента в сравнении с фиксированным уровнем. Этот риск несет и эмитент, выпускающий в обращении среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги с фиксированным процентом при текущем понижении среднерыночного процента в сравнении с фиксированным уровнем.

Данный вид риска при быстром росте процентных ставок в условиях инфляции имеет значение и для краткосрочных ценных бумаг.

К процентному риску относят и риск невыплаты заемщиком процентов по предоставленному кредиту, если они не включены в размер кредитного риска.

При предоставлении долгосрочных кредитов с фиксированной ставкой процента банк подвергается риску того, что ставки вырастут в течение периода кредитования. Наиболее сильное влияние на уровень процентного риска оказывает отношение активов к пассивам, чувствительным к изменению ставок. Поэтому при долгосрочном кредитовании банки предпочитают устанавливать плавающие ставки.

Большая часть активов и пассивов банка подвержена риску изменения процентной ставки. Поэтому процентные доходы и расходы должны составлять наибольшую часть доходов и расходов нормально функционирующих банков. Так, межбанковский кредит банк рискует получить по более высокой ставке, чем среднерыночная, следовательно, процентные расходы будут завышены. Обратная ситуация возникает при размещении депозитов.

Таким образом, процентный риск выражает собой функциональную зависимость колебаний доходности от изменений процентных ставок, а также от времени, оставшегося до погашения ссуды. Колебания процентных ставок влияют на стоимость всех позиций баланса банка, к ним чувствительных. Некоторые из них более реагируют на уровень процентных ставок, некоторые - на разницу между ними.

Если процентному риску подвержены по большей части долговые финансовые инструменты, то фондовому – долевые и производные финансовые инструменты. И если процентный риск зависит от колебания уровня процентной ставки, то фондовый – от колебаний цены финансового инструмента.

Фондовому риску уделяется не слишком большое внимание, вероятнее всего в связи с тем, что рынок фондовых инструментов практически не развит. За рубежом этой теме посвящено значительное количество изданий, но все они в основном построены на теории портфеля, либо описывают методы технического анализа. Фондовый риск представляет собой вероятность возникновения потерь вследствие изменения курсовой стоимости ценных бумаг, имеющихся в портфеле банка.

Другой причиной потери доходов является инфляция. Причем при высоком ее темпе потери могут быть значительными при среднесрочном и даже краткосрочном кредитовании.

Валютный риск представляет собой риск потерь, снижения дохода или получения значительного дохода в связи с колебаниями курсов валют. Подверженность организации данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте. Таким образом, валютный риск в целом представляет собой балансовый риск.

Валютный риск может быть предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счет благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к ним относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой.

Изменение курсов иностранных валют влияют на все позиции банка, представленные в этих валютах (кредиты, депозиты, ценные бумаги, доходы и расходы, понесенные в иностранной валюте, а также наличная иностранная валюта).

Риск ликвидности – это риск того, что банк будет не в состоянии исполнить свои финансовые обязательства при наступлении даты валютирования (даты исполнения сделки).

В числе других рисков все более актуальным становится страновой риск. Он связан с международной деятельностью банков и зависит от политической и экономической стабильности стран-клиентов, импортеров, экспортеров, работающих с данным банком. В связи с тем, что российские банки все чаще выходят на международные торговые площадки, выступая в качестве контрагентов по сделкам с иностранной валютой и приобретателей различных ценных бумаг зарубежных эмитентов, страновой риск становится все более актуальным. Этот риск подразделяют на два основных компонента: политический и экономический. Политические риски обусловлены политической ситуацией в стране и деятельностью государства. Они возникают при нарушении условий деятельности банка по причинам, непосредственно не зависящим от него. К политическим рискам относятся:

* невозможность осуществления банковской деятельности вследствие военных действий, революции, национализации, конфискации имущества и т.п.;
* введение отсрочки (моратория) на внешние платежи на определенный срок ввиду наступления чрезвычайных обстоятельств (забастовка, война и т.д.);
* неблагоприятное изменение налогового законодательства;
* риск трансферта – запрет или ограничение конверсии национальной валюты в валюту платежа и перевода ее за границу. В этом случае обязательство перед партнерами может быть выполнено в национальной валюте, имеющей ограниченную сферу применения;
* риск разрыва соглашений из-за действия властей страны, в которой находится банк (компания) – контрагент.

Иногда политический риск выделяют в отдельную категорию и не рассматривают в составе странового риска.

К экономическим рискам относятся такие, как, например: объявление экономической блокады, запрет на расчеты за границу, обострение экономических кризисов и др. Причем отнесение каких-либо видов рисков к конкретной подгруппе весьма условно, так как все они в большей или меньшей степени связаны и с политической, и с экономической обстановкой в стране.

В целом величина странового риска складывается из трех компонентов: политического риска, общего экономического и частного экономического. Оценка политического риска возможна только экспертным путем; общего экономического - на основе национальной статистики, динамики основных макроэкономических показателей и индикаторов; частного экономического -на основании оценки кредитоспособности иностранного клиента, других внутренних банковских методик.

Таким образом, страновой риск, в общем виде, представляет собой вероятность потерь вследствие чувствительности банка к политическим и/или экономическим изменениям в стране, в народное хозяйство которой вложены средства. Такого рода опасность может возникнуть из-за невозможности иностранного контрагента выполнить свои обязательства перед кредитором или инвестором по причинам, которые не относятся к обычным банковским рискам и возникают в связи с кредитованием и инвестированием. Страновые риски актуальны для всех банков, созданных с участием иностранного капитала, и банковских учреждений, имеющих генеральную лицензию. В связи с этим оценка странового риска базируется на анализе и прогнозе кредитоспособности заемщика в прошлом настоящем и будущем.

В связи с постоянным ростом и развитием различных рисков, на которых оперируют банки, усложнением характера операций требуются постоянное совершенствование и автоматизация систем бухгалтерского и внесистемного учета, получение различных управленческих отчетов и сводок в режиме реального времени для принятия управленческих решений. Поэтому все больше возрастают операционно-технические риски, связанные с техническими ошибками и программными сбоями. Данные риски необходимо минимизировать путем уменьшения ручного ввода информации, установки автоматизированного контроля на стадии ввода, проведения регулярной автоматизированной выверки различных регистров и т.п.

Системные риски в узком смысле представляют собой риски, связанные с потенциальными сбоями в функционировании операционно-технологических систем банка. В таком контексте понятия операционно-технического и системного риска становятся идентичными. В широком понимании системные риски есть риски, связанные с функционированием банка как части системы, будь то банковско-инвестиционная группа, группа связанных компаний или банковская система в целом. В этом случае факторы, не оказывающие прямого влияния на банк как независимую структурную единицу, непременно воздействуют на него через изменение каких-либо условий функционирования других участников системы.

Законодательный риск проявляется в каждой сделке, для осуществления условий которой возникает необходимость в получении разрешений, лицензий или других подобных документов для проведения определенного типа операций, а также вероятность изменения требований, прописанных в законодательстве. Например, такой риск возникает при переводе за границу денежных средств, товаров, услуг, являющихся объектом валютного контроля какого-либо института (например, центральный банк или, в России, уполномоченные банки).

Банк России развивает нормативную базу анализа и контроля за уровнем рисков. Наряду с этим разрабатывают, утверждают и используют собственные методики.

Реально ни в одну условную схему невозможно включить все риски, поэтому классификацию необходимо осуществлять в зависимости от целей анализа.

1.2 Организация управления банковскими рисками

Основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь.

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем – от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки.

Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками.

Каждый банк должен думать о минимизации своих рисков. Это необходимо для его выживания. Минимизация рисков - это борьба за снижение потерь, иначе называемая управлением рисками. Этот процесс включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

Все это предполагает разработку каждым банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяют постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать банку. Основными признаками изменения внешней среды в банковском деле России, в последние годы, являются: рост количества банков и их филиалов; регулирование условий конкуренции между банками со стороны Центрального банка и других государственных органов; перераспределение рисков между банками при участии Центрального банка; расширение денежного и кредитного рынков; появление новых (нетрадиционных) видов банковских услуг; усиление конкуренции между банками, случаи поглощения крупными банками мелких конкурентов; увеличение потребности в кредитных ресурсах в результате изменения структуры роста потребности предприятий в оборотном капитале и изменения структуры финансирования в сторону уменьшения банковской доли собственного капитала клиентов банка; учащение банкротств в сфере мелкого и среднего бизнеса с одновременным отклонением от исполнения требований кредиторов; отсутствие действенных гарантий по возврату кредита.

Банк должен уметь выбирать такие риски, которые он может правильно оценить и которыми способен эффективно управлять. Решив принять определенный риск, банк должен быть готов управлять им, отслеживать его. Это требует владения навыками качественной оценки соответствующих процессов.

В основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы:

* прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
* финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
* ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
* ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
* координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Завершающий, важнейший этап процесса управления рисками – предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация. Соответствующие способы вместе со способами возмещения рисков составляют содержание так называемого регулирования рисков*.*

Поскольку управление рисками является частью практического менеджмента, оно требует постоянной оценки и переоценки принятых решений.

Важнейшими элементами систем управления рисками являются:

- четкие и документированные принципы, правила и директивы по вопросам торговой политики банка, управления рисками, организации трудового процесса и используемой терминологии;

* создание специальных групп управления рисками, не зависимых от коммерческих подразделений банка; руководитель подразделения, ведающего рыночными рисками, отчитывается перед председателем правления банка, руководитель подразделения кредитных рисков – перед заместителем председателя правления, т.е. перед членами высшего руководства банка;
* установление лимитов рыночных и кредитных рисков и контроль за их соблюдением, а также агрегирование (объединение) рисков по отдельным банковским продуктам, контрагентам и регионам;
* определение периодичности информирования руководства банка о рисках, как правило такая информация представляется ежедневно, особенно по рыночным рискам;
* для всех типов рисков создаются специальные немногочисленные группы по управлению, независимые от коммерческих подразделений банка;
* все элементы системы контроля и управления регулярно проверяются аудиторами, не зависящими от коммерческих служб банка.

Таким принципам следует Центральный Банк Российской Федерации, обязавший все коммерческие банки, имеющих лицензии на совершение операций на финансовых рынках, организовать службу внутреннего контроля подотчетную ЦБ РФ, состав которой утверждается так же ЦБ РФ.

Следует, однако, помнить, что никакое, даже самое совершенное управление рисками полностью не избавляет от убытков и потерь, что должно уберечь управляющих банками от самоуспокоенности. Разработка новых, более гибких и совершенных моделей и методов управления рисками должна продолжаться постоянно.

Органы управления рисками. Крупные банки обычно имеют два комитета по управлению рисками: кредитный комитет и комитет по управлению активами и пассивами банка. Ответственность за реализацию политики, разрабатываемой кредитным комитетом, несет кредитный отдел. Операционный отдел, отделы ценных бумаг, международных кредитов и расчетов, анализа банковской деятельности, маркетинговый несут ответственность за реализацию политики, разрабатываемой комитетом по управлению рисками, связанными с активами и пассивами.

В состав первого комитета обычно входят: руководитель банка (председатель комитета), руководители кредитного и операционного отделов бухгалтерии, главный экономист или руководитель аналитического отдела, два или более других руководителей банка высшего уровня.

Функциями данного комитета являются:

* разработка и мониторинг состояния политики кредитов;
* разработка политики рейтинга кредитов;
* разработка критериев для получения новых кредитов;
* делегирование полномочий по выдаче кредитов;
* установление ограничений на ссуды;
* регулярная оценка риска всего портфеля кредитов, в т.ч. риска убытков по ссудам, перегруженности одного сектора, ликвидности портфеля;
* разработка политики списания невозвращенных ссуд;
* разработка политики отслеживания всех ссуд;
* разработка политики возврата ненадежных ссуд;
* разработка политики замораживания кредитов;
* разработка стандартов кредитной документации;
* пересмотр согласия на выдачу кредита;
* пересмотр политики определения стоимости кредитов;
* пересмотр внутрибанковских инструкций в соответствии с юридическими нормами;
* разработка политики расширения и сужения кредитов, повышения их качества, в том числе обеспечения большой надежности, улучшения практики страхования, предоставления аккредитивов и гарантий, определения величины процентной маржи;
* разработка критериев оценки работы ссудной администрации.

В состав второго комитета включаются: руководитель банка (председатель комитета), руководители операционного и кредитного отделов, главный экономист или руководитель аналитического отдела, руководители службы финансового контроля и бухгалтерии, еще несколько руководителей высшего уровня.

Функциями данного комитета могут быть:

* разработка ограничений по финансовым рискам;
* разработка процентной политики;
* разработка ограничений и политики по рискам забалансовых операций;
* разработка политики рисков, связанных с ценными бумагами;
* определение основных источников финансирования банка;
* управление рисками структуры капитала банка;
* контроль, за соблюдением банком законодательства в отношении рисков;
* разработка критериев оценки эффективности работы по управлению активами и пассивами банка и др.

Названные комитеты должны:

* создавать внутрибанковские инструкции по управлению рисками;
* определять цели политики управления рисками и доводить их до сведения коллектива банка;
* при необходимости делегировать полномочия по реализации этой политики и контролю подразделениям и отдельным работникам банка;
* разрабатывать ограничения и стандарты на объемы, зоны, виды рисков, методы их оценки и регулирования.

1.3 Современные методы управления банковскими рисками

Понятие «риск» прочно вошло в нашу жизнь как неотъемлемый атрибут любого вида человеческой деятельности. В Толковом словаре С.И. Ожегова слово «риск» определяется как «возможная опасность, действие на удачу в надежде на счастливый исход». В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка. Проблема рисков затрагивает все направления банковской деятельности. Банк одновременно осуществляет активные и пассивные операции, в результате возникают дополнительные факторы риска, требующие особого подхода к ограничению их влияния, получившего название «управление активами и пассивами».

Банковская деятельность является наиболее регулируемой со стороны государственного надзора. Центральный банк уже давно ввел «принудительную систему» контроля рисков, включающую создание обязательных резервов под обязательства банка, резервов под возможные потери по активным операциям, требования к размеру капитала, лимит открытой валютной позиции, высокий статус службы внутреннего контроля. Это обстоятельство немаловажно, но полная картина рисков может быть составлена только самим банком.

После создания картины рисков (портфель рисков) следует их количественная и качественная оценка. Ее цель – определить приемлемость уровня риска. Качественная оценка предполагает установление ориентира в качественном выражении. Например, «минимальный риск», «умеренный риск», «предельный риск», «недопустимый риск». Основанием для отнесения к той или иной группе является система параметров, различная для каждого портфеля риска. Качественная оценка дается каждой операции, входящей в состав портфеля рисков, и по портфелю в целом.

Количественная оценка означает присвоение количественного параметра качественному. Измеряется в денежных единицах, например, в рублях или в долларах. Количественная оценка позволяет создать сопоставимую базу для всех видов риска. Примером количественной оценки является механизм формирования резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от группы кредитного риска, предусмотренного Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности». Совокупность количественных оценок портфелей риска образует предел потерь.

Необходимость контроля над рисками и создания для этой деятельности специальных подразделений зафиксировано в законодательстве как Европейского Союза (Директива Европейской Комиссии 93/6), так и всех развитых стран мира. Фактически речь идет о введении единого показателя риска, обязательно приводимого в отчете всеми корпорациями и финансовыми организациями. В связи с этим достаточно остро встает вопрос обучения теории управления рисками всех участников финансовых рынков – представителей корпораций, финансовых организаций и законодателей.

В силу специфики банковского бизнеса, как отмечалось выше, риск для банка — явление неотвратимое. Поэтому нужно вести речь не об избежании риска вообще, а о предвидении и снижении его до допустимого уровня, то есть до такого, когда банковский риск является управляемым.

Управление рисками представляет собой одну из функций менеджмента банка и основывается на определенных принципах, к которым относят:

* осознанность принятия рисков (необходимо сознательно идти на риск с целью получения дохода, так как риск – это объективное явление, присущее большинству операций);
* управляемость принимаемых рисков (в портфель рисков должны включаться только те из них, которые поддаются нейтрализации в процессе управления);
* сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности проводимых операций (в процессе осуществления деятельности должны приниматься только те виды рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня ожидаемой доходности операций);
* сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями банка;
* экономичность управления рисками (затраты по нейтрализации риска не должны превышать суммы возможных потерь по нему);
* учет временного фактора в управлении рисками (обеспечение необходимого дополнительного уровня доходности по операциям с длинным периодом существования и широким диапазоном сопутствующих им рисков, чтобы сформировать потенциал для нейтрализации негативных последствий по таким операциям в соответствии с критерием экономичности управления рисками); - учет возможности передачи рисков (передача рисков в случае финансовых затруднений по нейтрализации их негативных последствий).

Процесс непосредственного воздействия на риск представлен тремя способами: снижением, сохранением и передачей риска.

К числу наиболее часто встречающихся конкретных методов управления рисками относят следующие методы: метод избежания рисков или отказа от них, принятие рисков на себя, предотвращение убытков, страхование, передача рисков.

Из них наиболее часто применяемыми банками является метод избегания рисков или отказа от них. В практике работы банка существуют крупные риски - риск банкротства, возникновения обвинения в причинении ущерба и т.п. Эти риски могут быть частично уменьшены, но не ликвидированы полностью. Так как уменьшение таких рисков практически не снижает опасность последствий их реализации, наилучшим методом работы с ними могут быть попытки вообще избежать всех возможностей их возникновения. Уклонение от таких рисков означает, что причины возникновения крупных катастрофических убытков ликвидированы. Поэтому целью использования метода управления крупными, возможно катастрофическими рисками, является создание таких производственно-хозяйственных условий, при которых шанс возникновения подобных рисков заранее ликвидирован. Применяя этот метод управления, предпочитают избегать рисков, нежели пытаться получить прибыль.

Такой метод управления рисками является особенно эффективным, когда велики вероятность возникновения убытков (реализации рисков) и возможный размер убытка. Избежание рисковых ситуаций в этом случае является наилучшей и единственной практической альтернативой. Метод применяется к однородным и неоднородным рискам, к единичным и массовым рискам, так как размер возможного ущерба, независимо от конкретных значений параметров однородности и количества рисков, все равно является большим и нежелательным.

Метод принятия риска на себя является альтернативой предыдущему. Суть этого метода заключается в покрытии убытков за счет собственных финансовых возможностей. Использование данного метода оправдано в тех случаях, если частота наступления убытков невысока, или величина потенциальных убытков невелика (и поэтому они могут быть покрыты за счет текущего потока денежных поступлений).

Убытки при данном методе управления рисками могут покрываться либо за счет текущего денежного потока, либо за счет средств резервных фондов, специально создаваемых для этих целей. При определении необходимого размера средств, специально предназначенных для покрытия таких убытков, должен приниматься во внимание следующий фактор - предполагаемые убытки могут произойти в течение короткого периода времени или в течение периода низких доходов. Использование данного метода управления рисками – сознательное и незапланированное. Незапланированное принятие риска вряд ли можно рассматривать как метод управления, однако, игнорировать такую возможность неправильно. То, что банк не знает о некоторых рисках, так как не смог их выявить заранее, не делает эти риски менее реальными.

Данный метод управления рисками используется достаточно часто, потому что во многих ситуациях убытки столь незначительны, что банк может покрыть их самостоятельно.

Метод предотвращения убытков также применяется довольно часто. Основа этого метода управления рисками состоит в проведении мероприятий, направленных на снижение вероятности их наступления. Применение этого метода оправдано в случаях, если:

- вероятность реализации риска, т. е. Вероятность наступления убытка, достаточно велика - именно на ее снижение и направлено применение метода;

- размер возможного ущерба небольшой (в противном случае целесообразно использование метода отказа или уклонения от рисков, применение которого оправдано в случаях, когда вероятность реализации риска высока и размер возможного ущерба также значителен).

Использование данного метода управления рисками связано с разработкой и внедрением программы превентивных мероприятий, выполнение которых должно контролироваться и периодически пересматриваться (с учетом произошедших изменений).

Предупреждение убытков благодаря превентивным мероприятиям уменьшает частоту их возникновения. Однако применение превентивных мер обосновано только до тех пор, пока стоимость их проведения меньше выигрыша, обусловленного этими мероприятиями. Оценить выигрыш порой бывает трудно, поскольку превентивные меры могут оправдать себя лишь спустя несколько лет.

Если выигрыш от превентивных мер все же превышает расходы по их проведению, этот метод следует использовать для любых рисков, независимо от того, принимаются ли они на себя или же передаются в страховые компании.

Страхование. Суть этого метода управления заключается в снижении участия банка в возмещении ущерба за счет передачи страховой компании (страховщику) ответственности по несению риска. Применение данного метода управления рисками на уровне банка оправдано в следующих случаях.

1. Если вероятность реализации риска, т. е. появления ущерба, невысока, но размер возможного ущерба достаточно большой. Независимо от однородности или неоднородности рисков, а также от количества рисков (массовые или единичные), использование страхования целесообразно. Однако, если риски однородные и их много, банк может управлять ими на основе не страхования, а самострахования, когда страховые фонды образуются внутри самой организации. В этом случае, ввиду массовости однородных рисков, создание страхового пула становится оправданным. Если же риски неоднородны, то, независимо от их количества (массовые или единичные), использование страхования особенно оправдано – ввиду неоднородности рисков и возможных больших убытков банк не сможет обеспечить себе финансовую устойчивость на основе самострахования.

2. Если вероятность реализации рисков, т. е. появления ущерба, высока, но размер возможного ущерба небольшой. Страхование оправдано, если риски однородные или неоднородные и их много. Конечно, ввиду малого размера возможного ущерба, банк может их оставить у себя, однако массовость таких рисков может привести к значительному ущербу, поэтому использование страхования является в данном случае более предпочтительным. В случае, когда риски однородные и массовые, банк может управлять ими на основе самострахования. Самострахование предполагает создание финансовых механизмов, позволяющих заранее создать фонды для финансирования возникающих убытков. Самострахование как метод управления рисками позволяет усилить систему стимулов для проведения превентивных мер, улучшить процедуру возмещения убытка, повысить прибыльность компании за счет инвестирования собранных страховых резервов внутри группы.

В последнее время бурно развивается отличная от страхования группа методов передачи риска. Передача рисков означает, что одна сторона, подверженная риску возникновения убытков, находит партнера, который может принять на себя ее риск. Как уже отмечалось, одним из возможных способов передачи риска является страхование. Как только страхователь уплачивает страховую премию (делает страховой взнос), ответственность по риску сразу же передается страховой компании (страховщику).

В ходе реализации методов управления банковскими рисками в практической деятельности используются различные приемы, среди которых на практике наиболее используемыми являются установление внутрибанковских нормативов и лимитов, диверсификация операций, формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь, хеджирование.

Установление нормативов и лимитов подразумевает установление ограничений на величину финансовых операций, проводимых банком, и последующий контроль его исполнения. Данный метод используется для избегания опасной концентрации кредитных и рыночных рисков и поддержания ликвидности банка на требуемом уровне. Лимиты устанавливаются на те или иные виды активов или пассивов на основании утвержденных методик оценки финансового состояния контрагента и величин рыночного риска по банковским операциям. Таким образом, величина лимита отражает возможность банка принимать на себя определенный риск.

Основными видами лимитов являются:

- лимиты на контрагента (определяет структуру и объем операций, в рамках которых риски, связанные с данным контрагентом, приемлемы для банка);

- лимиты на кредитный продукт (ограничивает объем продукта суммой денежных средств, которые контрагент сможет генерировать в течение срока действия продукта);

- лимиты риска (предельная величина риска по группам операций банка).

Контроль за соблюдением лимитов осуществляется путем проведения комплекса процедур всеми подразделениями, участвующими в реализации подлимитных операций.

Следующий метод – диверсификация, т.е. распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим с целью снижения риска. В основу данного метода положен портфельный подход, который предполагает восприятие активов и

пассивов банка как элементов единого целого – портфеля, обладающего характеристиками риска и доходности, что позволяет эффективно проводить оптимизацию параметров банковских рисков.

В качестве основных форм диверсификации банковских рисков используются следующие:

* диверсификация портфеля ценных бумаг (формирование портфеля определенной структуры, отражающей потребность банка, с одной стороны, в получении процента на вложенный капитал, а с другой стороны, обеспечение прироста капитала за счет роста курсовой стоимости ценных бумаг с учетом приемлемого риска);
* диверсификация кредитного портфеля (предоставление кредитов более мелкими суммами большему числу клиентов при сохранении общего объема кредитования);
* диверсификация валютной корзины банка (формирование валютной корзины с использованием нескольких валют с целью уменьшения потерь в случае падения курса одной из валют);
* диверсификация источников привлечения средств (привлечение депозитных вкладов, межбанковских кредитов более мелкими суммами, размещение ценных бумаг среди большего количества инвесторов с целью уменьшения вероятности досрочного изъятия средств).

Формирование резерва на покрытие потерь позволяет покрыть риск за счет собственных средств банка, зарезервированных ранее. Для эффективного применения данного метода банк определяет оптимальный размер резерва, то есть такую его величину, которая была бы минимальна, но в то же время достаточна для покрытия возможных убытков. Таким образом, банки с помощью количественных и качественных методов оценивают вероятность потерь по своим операциям и на основании оценки возможных убытков принимают решение о величине резерва. С другой стороны, величина резервов регулируется нормативными актами Банка России и подлежит контролю.

Согласно законодательству банки обязаны создавать резервы на возможные потери по всем банковским операциям, по которым существует риск потерь: кредитные операции, срочные операции, операции с ценными бумагами, операции с резидентами оффшорных зон, факторинговые операции и др.

Данная мера направлена на обеспечение банками стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли в связи со списанием потерь. При этом рост резерва увеличивает расходы (уменьшает капитал), а уменьшение резерва, напротив, увеличивает доходы (капитал).

Метод ограничения потерь посредством постановки лимитов ограничивает величину потерь определенной величиной, в случае ее превышения позиция должна быть закрыта автоматически. Если не применять таких ограничений, потери могут быть увеличены до критичного уровня.

Использование одного финансового инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов, на цену другого, связанного с первым инструментом - хеджирование - применяется для снижения риска потерь, связанных с изменением рыночных факторов (цен на финансовые инструменты, обменных курсов валют, процентных ставок), путем применения различных инструментов.

Фактически хеджирование означает создание встречных требований и обязательств по операциям с ценными бумагами, валютой или реальными активами. При заключении фьючерсных контрактов и опционов хеджирование выступает формой страхования цены и прибыли от нежелательного изменения, в результате чего резкие колебания можно сгладить. Очень часто для хеджирования крупных кредитных рисков используются производные кредитные инструменты.

Производные инструменты позволяют инвестору «перепродать» часть кредитного риска своего портфеля, не продавая напрямую обязательства компании-заемщика, а покупая и продавая контракты, дающие право получения некоторых выплат от третьей стороны в случае ухудшения кредитного состояния компании-заемщика. Третья сторона здесь выступает в роли перестраховочной компании, своего рода гаранта по части риска, покрываемого условиями производного инструмента. При правильном применении производные кредитные инструменты позволяют уменьшить риск кредитного портфеля инвестора.

Хотя в России на настоящий момент рынка производных кредитных инструментов практически не существует, наиболее дальновидные банки в борьбе за клиента уже сейчас начинают занимать «нишу» предоставления услуг по продаже производных кредитных контрактов.

Органами банковского надзора проводится постоянная работа по совершенствованию методов управления рисками в кредитных организациях. Очередным шагом в этом направлении является соглашение по капиталу Базель-II. Соглашением заложены новые методические основы определения размера рисков, в частности кредитного и операционного риска, для определения соотношения их величины размеру капитала банка.

Банковская система как составная часть финансовой системы любого государства играет решающую роль в его экономическом развитии. Роль кредитных организаций как регуляторов денежного оборота, центров аккумуляции денежных ресурсов и их перераспределения возлагает на них большую ответственность перед обществом. Чтобы не потерять общественного доверия, банки должны быть постоянно нацелены на укрепление своей устойчивости и надежности. Иными словами, репутация кредитных организаций, их место на российском и международном финансовых рынках, а следовательно, эффективность их деятельности и размер прибыли, зависят от правильной оценки уровня основных видов банковских рисков и управления ими.

Таким образом, для менеджмента кредитных организаций на современном этапе важным является построение систем управления рисками и в их рамках выбор методов управления адекватных характеру и масштабам деятельности кредитных организаций.

1.4 Методы расчета банковских рисков

Методы расчета риска позволяют определить его величину, от выбора метода расчета риска зависит правильность оценки прогнозируемых потерь. Сложились три основных метода оценки рисков: статистический, экспертных оценок и аналитический (частный и комплексный).

Метод экспертных оценок строится на базе изучения оценок, сделанных экспертами банка, и включает в себя составление обобщающих рейтинговых оценок. К этому методу относят: рейтинговую оценку кредитоспособности клиента банка, рейтинговую оценку страхового риска, метод соблюдения экономических нормативов банковской деятельности, расчет размера риска по кредитному портфелю банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия потерь от кредитных рисков, классификацию кредитов в зависимости от степени риска и т.д.

Аналитический метод предполагает анализ зон риска с установлением оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом.

Частный метод включает: определение частного риска, т.е. размера потерь по отдельно взятой операции банка по активам, пассивам и прочим операциям согласно степени риска, сопоставление фактической величины потерь с прогнозируемой согласно нормативным документам, выявление фактических зон риска для отдельно взятого банка по отдельной операции, определение степени их допустимости, установление допустимого размера риска по отдельно взятой операции банка.

Комплексный метод основывается на совокупной оценке риска по банку в целом. Главной задачей управления рисковыми операциями банка является определение степени допустимости и оправданности того или иного риска и принятие решения. Перспективным является определение степени допустимости общего размера риска банка для установления норматива отчислений от прибыли банка в резервный или рисковый фонд. Общий размер риска определяется по формуле (1):

H=(P1+P2+P3+...+PN) / KxE (1)

где Н - степень допустимости общего размера риска банка, Р - частные риски банка по всем операциям данного банка, Е - корректирующий коэффициент внешних рисков банка, К - совокупный капитал банка. Этот показатель отражает максимально возможную степень риска банка за определенный период времени.

2. Анализ рисков коммерческого банка ОАО «УРАЛСИБ»

2.1 Краткая характеристика ОАО «УРАЛСИБ»

Банк является правопреемником открытого акционерного общества Республиканский инвестиционно – кредитный банк «Башкредитбанк», (РИКБ «Башкредитбанк»), регистрационный номер 2275 от 28 января 1993г.

В 2001г. фирменное наименование банка ОАО РИКБ «Башкредитбанк» было изменено на Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УРАЛСИБ»).

ОАО «УРАЛСИБ» зарегистрировано Центральным Банком Российской Федерации 19 декабря 2001г., регистрационный номер 2275.

На заседании Наблюдательного Совета банка в 2004г. было принято решение о закрытии филиала ОАО «УРАЛСИБ» в г.Омск (Протокол № 3 от 30.07.2004г.) Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г.Омск № 2275/10 исключен из Книги государственной регистрации кредитных организаций 30.12.2004г.

На заседании Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ» в ноябре 2004г. было принято решение о реорганизации ОАО «УРАЛСИБ» в форме присоединения к нему ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», КБ «БНБ» (ОАО), АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО), ОАО АКБ «Кузбассугольбанк».

Решением собрания акционеров всех банков, участвовавших в реорганизации, Председателем Правления ОАО «УРАЛСИБ» избран Николай Александрович Цветков – Президент Финансовой корпорации «УРАЛСИБ».

Процедура реорганизации и интеграции сопровождалась изменением наименования и местонахождения объединенного банка, в связи с чем Банк России выдал ОАО «УРАЛСИБ» генеральную лицензию на осуществление банковских операций с указанием нового наименования.

Центральный офис банка расположен по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, д. 8. В г. Уфа работает Удаленный центральный офис и филиал ОАО «УРАЛСИБ», который предоставляет весь спектр финансовых услуг для клиентов - юридических и физических лиц. Адрес БАНКА УРАЛСИБ в г. Уфа: ул. Революционная, 41.

ОАО «УРАЛСИБ» в результате присоединения к нему перечисленных банков должен предстать на финансовом рынке в новом качестве - как крупнейший универсальный сетевой банк федерального уровня, представляющий самый широкий спектр банковских и финансовых услуг на всей территории Российской Федерации. Результатом присоединения станет наращивание уставного капитала и собственных средств ОАО «УРАЛСИБ», усиление позиций на финансовом рынке, повышение рейтингов, снижение издержек, и как следствие, – рост прибыли и капитализации. Тем самым, реорганизация в форме присоединения к ОАО «УРАЛСИБ» ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», АБ «ИБГ НИКойл» (ОАО), КБ «БНБ» (ОАО) и ОАО АКБ «Кузбассугольбанк» отвечает как интересам акционеров и партнеров реорганизуемых банков, так и интересам клиентов реорганизуемых банков.

Главными мотивами выбора ОАО «УРАЛСИБ» в качестве банка, к которому будет происходить присоединение, явились следующие:

* наличие наиболее широкой сети офисов (более 300 точек) и клиентской базы - более двух миллионов клиентов;
* возможность сохранения наименования «УРАЛСИБ», которое ассоциируется со стабильностью и привлекательностью для розничной аудитории.

Одним из ключевых элементов стратегии деятельности Финансовой корпорации «УРАЛСИБ» является создание в наиболее экономически активных регионах страны сети «финансовых супермаркетов» и «центров финансовых решений», предоставляющих своим клиентам широкий спектр высококачественных, стандартизированных финансовых услуг. В настоящее время во всех филиалах и отделениях ОАО «УРАЛСИБ» унифицирован продуктовый банковский ряд и введены единые конкурентоспособные тарифы.

На сегодняшний день БАНК УРАЛСИБ входит в «пятерку» лидеров отечественного банковского сектора по основным финансовым показателям. Интегрированная региональная сеть продаж финансовых продуктов и услуг ФК «УРАЛСИБ» насчитывает 42 филиала в Российской Федерации, 246 дополнительных офисов и 159 операционных касс вне кассового узла одно представительство за рубежом.

Банк осуществляет операции в соответствии со следующими видами лицензий:

* Генеральная лицензия Центрального Банка Российской Федерации №
* 2275 от 20.09.2005г. на право совершения банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.
* Лицензия Центрального Банка Российской Федерации № 2275 от
* 20.09.2005г. на совершение банковских операций с драгоценными металлами.
* Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг № 103-06473-000100 от 07.03.2003г.
* Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг № 103-06461-100000 от 07.03.2003г.
* Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг № 103-06466-010000 от 07.03.2003г.
* Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг № 103-06470-001000 от 07.03.2003г.

Основными целями Банка являются:

* содействие инвестиционной и коммерческой активности в экономике Российской Федерации;
* содействие становлению и развитию частного предпринимательства;
* получение оптимального размера прибыли от использования собственных и привлеченных средств;
* увеличение клиентской базы;
* расширение видов операций и услуг, оказываемых клиентам.

В процессе своей деятельности Банк всемерно способствует экономическому и социальному развитию региона, с приоритетом для своих акционеров, укреплению денежного обращения, покупательной способности рубля.

Задачами Банка является:

* комплексное, универсальное кредитно-расчетное и кассовое
* обслуживание основной, инвестиционной и внешнеэкономической деятельности своих клиентов;
* эффективное использование кредитных ресурсов через проведение
* активной процентной и депозитной политики, экономического влияния на производственно-финансовую деятельность клиентов.

Основными видами предоставляемых ОАО «УРАЛСИБ» услуг являются:

* переводы денежных средств по России и за рубеж;
* расчетно-кассовое обслуживание;
* валютно-обменные операции;
* вклады в долларах США, валютные переводы;
* операции с векселями;
* кредиты физическим лицам;
* кредиты юридическим лицам;
* ипотечное кредитование;
* вклады в рублях;
* открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
* другие банковские услуги.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами.

У банка имеется ряд преимуществ. Ниже предлагается рассмотреть некоторые из них. БАНК УРАЛСИБ:

1. Является принципиальным членом международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide (т.е., используя свой собственный процессинговый центр, производит и обслуживает карты без помощи посторонних компаний, что обеспечивает наивысшую степень безопасности и качества проводимых операций);
2. Предоставляет возможность оформить ту категорию карты, которая подходит именно Вам с учетом Вашего статуса, потребностей и возможностей;
3. Имеет развитую инфраструктуру обслуживания держателей карт в России;
4. Предоставляет возможность выпуска к одному картсчету нескольких карт;
5. Обеспечивает информационную поддержку держателей карт по телефонам круглосуточной службы поддержки.
6. Регулярно проводит акции с вручением подарочных сертификатов на бесплатное открытие международной банковской карты.
7. Является постоянным участником стимулирующих программ, проводимых международными платежными системами Visa International и MasterCard Worldwide.

Также Банк УралСиб предлагает удобный сервис по приему платежей и осуществлению переводов в рублях и иностранной валюте в любую точку мира в минимальные сроки.

Банк УралСиб по осуществлению переводов и приему платежей обеспечивает конфиденциальность, надежность, максимальную доступность услуги благодаря широкой сети пунктов обслуживания переводов и платежей, включающей в себя собственную сеть Банка, сеть банков корреспондентов и сеть систем денежных переводов и платежей.

В Банке УралСиб можно купить и продать паи паевых инвестиционных фондов семейства «ЛУКОЙЛ Фонд», находящиеся под управлением ЗАО "Управляющей Компании «УРАЛСИБ»:

* ОПИФ акций «ЛУКОЙЛ Фонд Первый»;
* ИПИФ акций «ЛУКОЙЛ Фонд Отраслевых инвестиций»;
* ИПИФ акций «ЛУКОЙЛ Фонд Перспективных вложений»;
* ОПИФ смешанных инвестиций «ЛУКОЙЛ Фонд Профессиональный»;
* ОПИФ облигаций "ЛУКОЙЛ Фонд Консервативный".

Клиентская база ОАО «УРАЛСИБ» постоянно растет. В настоящее время в области клиентской политики Банк считает приоритетной работу с крупным и средним бизнесом. Динамика роста клиентской базы явно свидетельствует, что «УралСиб» один из наиболее активных операторов на рынке банковских услуг.

Основной целью банка, как и всех кредитных учреждений является получение прибыли.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса. В 2009 году ведение бухгалтерского учета в банке осуществлялось в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 05.12.2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Центрального банка РФ по вопросам ведения бухгалтерского учета, Учетной политики банка.

Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику могут быть внесены в течение текущего года при изменении законодательства Российской Федерации или нормативных актов Центрального банка РФ.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: «непрерывность деятельности», «постоянство правил бухгалтерского учета», «осторожность», «отражение доходов и расходов по кассовому методу», «своевременность отражения операций», «раздельное отражение активов и пассивов», «преемственность входящего баланса», «приоритет содержания над формой», «открытость».

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Операции по счетам в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Центрального банка РФ и в соответствующей иностранной валюте. Драгоценные металлы отражаются в двойной оценке – в рублях и учетных единицах драгоценных металлов. Аналитический учет всех совершаемых операций организован в соответствии с характеристикой каждого счета. Лицевые счета нумеруются в соответствии с утвержденной схемой.

Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется банком дополнительно и оговаривается в договорах.

2.2 Анализ финансового состояния банка ОАО «УРАЛСИБ»

Сложившаяся в 2009 г. структура операций банка на финансовых рынках определила финансовый результат по итогам 2009 г. за счет увеличения объема продаж, комиссионных услуг и роста операций банка на рынке кредитования корпоративных и частных клиентов. Прибыль, полученная банком за 2009 г., составила 3 491 281 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2008 г. на 62 684 тыс. руб. или на 55,7 % (Приложение А).

Баланс банка в 2009 году составил 425 903 659 тыс. рублей, значительно увеличившись по сравнению с 2008 г. на 68 975 208 тыс. рублей, рост составил 119 %.

В структуре пассивов большая часть, как и полагается, приходится на обязательства банка, которые составляют 384 279 090 тыс. рублей или 90,23 % из всей суммы пассивов. В то время как источники собственных средств составляют 9,77 % или 41 624 569 тыс. рублей. Это нормальный показатель, так как доля собственных средств банка должна составлять не менее 8 %. В 2008 году доля собственных средств составила 11,54 %. Это говорит о том, что в 2008 году у банка была возможность наращивания объема активных операций, что видимо банк и сделал, увеличив в 2009 году количество выданных кредитов на 47 249 197 тыс. рублей. Собственные средства банка увеличились на 448 820 тыс. руб. по сравнению с 2008г.

Что касается привлеченных средств, то они тоже изменились в большую сторону. Так в 2008 году они составляли 315 752 702 тыс. рублей, а в 2009 г. они выросли на 68 526 388 тыс. рублей и получились 384 279 090 тыс. рублей. В большей части на это изменение повлияло увеличение средств клиентов (некредитных организаций), они увеличились на 19 932 231 тыс. руб., что составило 56,99 % от общей доли пассивов. А вот средства кредитных организаций уменьшились и составили 16,88 % от пассивов и составили 71 909 715 тыс. рублей, уменьшившись по сравнению с прошлым годом на -4 437 819 тыс. рублей. Так же сократились вклады физических лиц, они уменьшились на -5 200 047 тыс. руб. и заметно повлияли на пассив баланса.

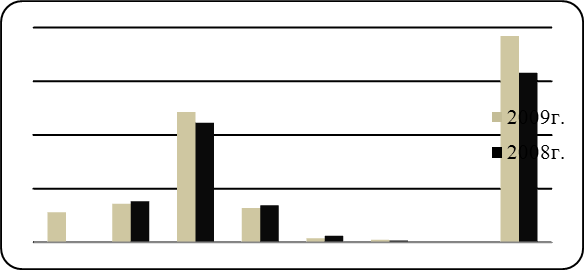


Рисунок 1 – Структура изменения пассивов

Интересная тенденция развития наблюдается по резервам на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, так в 2008 году они составили 637 395 тыс. руб. и за год они выросли на 255 391 тыс. руб. и составили уже 892 786 тыс. руб.

Активы банка соответственно увеличились тоже. Основную часть активов банка составляет чистая ссудная задолженность. Она, как и в прошлом году занимает почти 68 % от всех активов (2008 г. – 67,88%, 2009 г. – 67,98 %). В рублевом эквиваленте ссудная задолженность выросла на 47 249 197 тыс. рублей за год: в 2008 году она составляла 242 285 345 тыс. рублей, а уже в 2009 г. она составила 289 534 542 тыс. рублей.

На втором месте по доле в активах занимают чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Они составляют 11,98 %. А в прошлый год чистые вложения в ценные бумаги составляли только 9,02 %. Если их рассматривать в рублевом эквиваленте, то так же наблюдается значительное увеличение этой статьи, а именно по сравнению с 2008 годом её значение возросло на 18 830 468 тыс. рублей, почти в 2 раз (1,6).

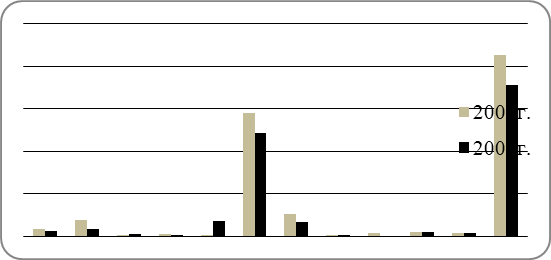


Рисунок 2 – Структура изменения активов

Следующая позиция, по доле в активах принадлежит средствам в Центральном Банке Российской Федерации. Они составляют 37 191 339 тыс. руб. или 8,73 %. Здесь тоже заметна тенденция роста. Так в 2008 г. в ЦБ находилось 17 020 043 тыс. рублей, из них 4 087 794 тыс. в обязательных резервах, а в 2009 году в обязательные резервы попало только 622 264 тыс. рублей. В прошлом году доля средств в Центральном Банке составляла 1,15 %, а в этом году он упал на 1 %,так что этот рост не совсем пропорционален общему увеличению активов.

Положительная тенденция наблюдается у статьи чистых вложений в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Так в 2008 году никаких вложений не было, а в 2009 г. они составили 6 109 347 тыс. руб. и тем самым немного улучшил состав активов.

Как видно из отчета о прибылях и убытках, за 2009 год, наблюдается стремительный рост основных показателей доходов (Приложение Б).

Чистые процентные доходы в отчетном году составили 23 614 115 тыс. руб. увеличившись по сравнению с прошлым годом на 13 018 467 тыс. рублей или на 222,87 %. Это связано в первую очередь с увеличением клиентской базы и с увеличением оказываемых услуг. Всего полученных процентных доходов в 2009 было 41 854 997 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 2008 годом в 1,61 раза, в то время как всего уплаченные расходы увеличились только в 1,18 раза и составили 18 240 882 тысяч рублей.

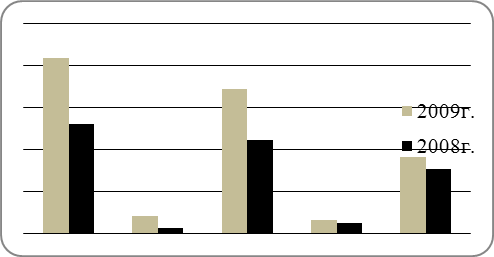


Рисунок 3 – Структура изменения процентных доходов

По процентным доходам в 2009 году наблюдается примерно одинаковое увеличение в 2 раза. Так проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 310,69 %, проценты от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) – на 154,82 %, проценты полученные от ценных бумаг с фиксированным доходом – на 136,17 %. Что явно свидетельствует об увеличении числа клиентов.

Основную часть в процентных доходах составляют проценты полученные от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям). Их доля равна 82,54 %. Надо отметить, что и в прошлом году их доля составляла 85,88 %.

Структура процентных расходов немножко изменилась. По сравнению с прошлым годом, в 2009 г. доля процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций с 30,89 % до 27,41 % снизилась, в то время как доля расходов по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) с 62,98 % до 68,15 %. Так степень влияния по этим расходам, как и в прошлом периоде занимает значительную часть, но в 2009 году она выросла и стала еще сильнее. А сумма расходов, по этой статье так же выросла, но практически не изменилась, так как рост составил 2 852 504 тыс. руб., (18%).

Таким образом, в 2009 году основную долю процентных расходов составили уплаченные проценты по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций), увеличившись на 2 739 697 тыс. рублей.

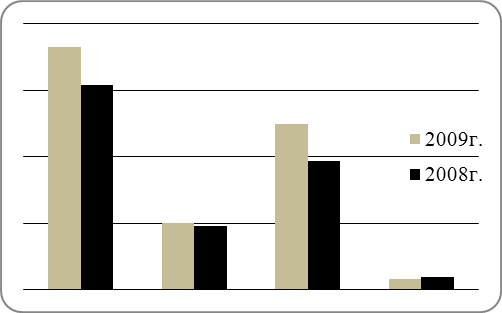


Рисунок 4 – Структура изменения процентных расходов

Операционные расходы увеличились на 6 698 248 тыс.руб., что свидетельствует об увеличении цены привлекаемых средств, а также об ухудшении конъюнктуры рынка.

Чистый доход от операций с ценными бумагами снизился на 22 % и уже вместо 3 237 516 тыс. рублей составили -702 796 тыс. рублей. Это все последствия мирового финансового кризиса.

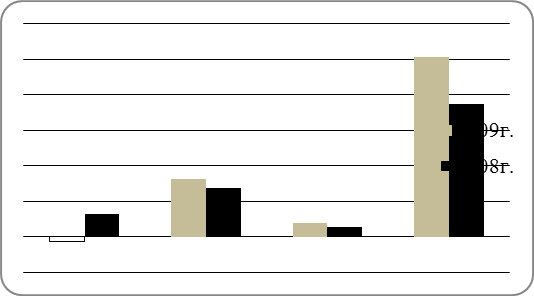


Рисунок 5 – Структура изменения доходов и расходов

Рост показателя комиссионных доходов обусловлен увеличением объема услуг, оказываемых клиентам. Комиссионные доходы за 2009 г. были получены в размере 8 148 251 тыс. руб. увеличившись по сравнению с 2008 г. на 1 200 687 тыс. руб. или на 17,28 %. Увеличение комиссионных доходов свидетельствует о наращивании банком непроцентных источников доходов.

Среди комиссионных услуг, оказываемых банком клиентам, необходимо выделить следующие:

* операции с пластиковыми картами «ACCORD»,
* операции с международными пластиковыми картами CIRRUS MAESTRO, VISA, MASTERCARD;
* прием платежей с использованием системы «Город»;
* банковские переводы со счетов физических лиц без открытия счета, переводы MoneyGram, Contact, Western Union;
* операции с дорожными чеками.

В итоге получилось, что прибыль до налогообложения в 2009 г. выросла на 1 583 785 тысяч рублей, и составила 6 212 988 тыс. руб. И после начисления налогов, которые составили 2 721 707 тыс. руб. получили прибыль равную 3 491 281 тыс. рублей.

2.3 Анализ рисков коммерческого банка ОАО«УРАЛСИБ»

Анализ рисков начинается с выявления его источников и причин. При этом важно определить, какие источники являются преобладающими. Необходимо также сопоставить возможные потери и выгоды. Риск, не подкрепленный расчетом, всегда чреват поражением и издержками, которых при разумном отношении можно избежать. Вместе с тем при оценке риска не обойтись и без интуиции. Она особенно необходима в случае недостатка информации для расчета риска. При этом интуиция и расчеты взаимодополняют друг друга.

В условиях рыночной экономике в банковской сфере возрастает значение правильности оценки риска, который принимает на себя банк при реализации различных операций. Каждый субъект рыночных отношений действует по своим правилам, придерживаясь при этом закона. Банки в условиях нестабильной экономической ситуации в стране вынуждены учитывать все возможные действия конкурентов, клиентов, а также предвидеть изменения в законодательстве.

Рыночная ориентация экономики делает прибыльность важнейшим стимулом работы банков. В погоне за прибылью банки начинают вкладывать средства в самые доходные операции, мало уделяя внимания оценке их рискованности. Однако рыночные отношения всегда связаны с некоторой нестабильностью, что и порождает целую серию банковских рисков. Важно помнить, что ни один риск не может быть устранен полностью. Более того, банковская деятельность предполагает игру «риск-доход» на изменениях процентных ставок, валютных курсов и т.д. При этом, чем больший риск берет на себя банковское учреждение, тем выше должна быть прибыль, на которую оно может рассчитывать. Поэтому задача банка — достигнуть оптимального сочетания рискованности и прибыльности своих операций. На рисунке 1 соотношение риска и дохода (прибыли) представлено в виде графика, где E(r) – планируемая величина прибыли, %; E (ro) – планируемая величина прибыли от инвестируемых средств, при отсутствии рисков.

Прибыль

E(r)

E(ro)

Риск

Рисунок 6 – Кривая соотношения риска и прибыли банка

Если риск достаточно велик, то предполагаемый доход должен быть значителен. Приведенный на рисунке график называется кривой безразличия и показывает, что увеличение размеров доходов должно компенсировать дополнительный риск. Кривая показывает и размер прибыли, который может получить инвестор даже в том случае, когда риска совсем нет (нулевой уровень риска).

Риск можно описать количественно, используя экономическую категорию потерь. При этом он 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 размеру кредитных ресурсов, размеру расходов или доходов банка в связи с осуществлением конкретной операции, то получим величину риска в относительном выражении. В абсолютном выражении риск исчисляется тогда, когда речь идет об одной конкретной сделке. При совершении различных банковских операций уровень риска исчисляют в относительных величинах.

Все факторы риска учесть невозможно, поэтому оценка строится на определенных допущениях, а результат получается приближенным. В основе оценки риска лежит нахождение зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятностями их возникновения.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И для оценки состояния активов коммерческого банка их подразделяют на группы в зависимости от степени риска вложений и возможной потери части стоимости. Степень банковского риска учитывает высокий, средний и низкий риски в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств от данной операции, и выражается в процентах. Активы коммерческого банка делятся на 5 групп, при этом отдельным категориям и группам активов присваиваются соответствующие поправочные коэффициенты (или проценты), отражающие степень риска их потери (таблица 1).

В группу 1 входят активы, свободные от риска; в группы 2 и 3 — активы с минимальным риском; в группу 4 включены активы с повышенным риском; группу 5 составляют активы с максимальным риском.

Несмотря на проведенную выше группировку, один и тот же актив может иметь различную степень риска. Это зависит от возможностей его гарантирования, страхования и других методов регулирования. Например, долгосрочные ссуды банка, выданные на строительство нового предприятия, имеют риск 100%. При страховании этой ссуды степень риска уменьшается до 50% (при условии страхования в объеме 50-90% ссуды), а при получении гарантии правительства падает до 10% риска. Таким образом, особенности определения степени банковского риска связаны с субъективным подходом к активам банка. В каждом отдельном случае необходимо самостоятельное определение банками вероятности потери средств в результате той или иной операции.

Таблица 1 – Оценка состояния активов коммерческого банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Груп-па риска | Актив баланса | Коэфф.  Риска, % |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, а также на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ) в Банке России, средства, депонированные уполномоченными банками в Банке России, за исключением арестованных | 0 |
|  | Обязательные резервы, депонированные в Банке России | 0 |
|  | Средства банков в кредитных организациях, внесенные для расчетов чеками, за исключением арестованных | 0 |
|  | Наличная валюта и платежные документы, драгоценные металлы в хранилищах банка и в пути, за исключением арестованных, и изъятых следственными органами | 2 |
|  | Суммы, задепонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств | 0 |
|  | Природные драгоценные камни в хранилищах и в пути, за исключением арестованных, и изъятых следственными органами | 2 |
|  | Средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов | 0 |
|  | Вложения в облигации Банка России, за исключением арестованных | 0 |
|  | Вложения в государственные долговые обязательства стран из числа "группы развитых стран", за исключением арестованных | 0 |
| 2 | Кредитные требования, т.е. требования к заемщикам (контрагентам), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, гарантированные Российской Федерацией, в части, под которую получены гарантии | 10 |
|  | Кредитные требования под гарантии (поручительства) правительств стран из числа «группы развитых стран», а также под гарантии (поручительства) организаций, которые в соответствии с законодательством либо надзорными органами соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам), предоставленным правительствами указанных стран, в части, под которую получены гарантии | 10 |
|  | Вложения в долговые обязательства Российской Федерации, за исключением арестованных | 10 |
|  | Вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число "группы развитых стран", за исключением арестованных | 10 |
| Продолжение таблицы 1 | | |
| 1 | 2 | 3 |
|  | Кредитные требования к Министерству финансов Российской Федерации, за исключением арестованных | 10 |
|  | Учтенные векселя, выданные и (или) акцептованные и (или) авалированные федеральными органами исполнительной власти за исключением их части, на которую наложен арест | 10 |
|  | Кредитные требования (за исключением сумм, на которые наложен арест) под залог драгоценных металлов в слитках, в части, равной их рыночной стоимости | 10 |
| 3 | Вложения в долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, за исключением арестованных | 20 |
|  | Средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях, а также на счетах в расчетных центрах ОРЦБ, за исключением той их части, на которую наложен арест | 20 |
|  | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях — нерезидентах стран из числа «группы развитых стран», а также стоимость драгоценных металлов, учет которых ведется на металлических счетах указанных банков, за исключением арестованных, а также за исключением средств на корреспондентских счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций | 20 |
|  | Кредитные требования к банкам стран из числа «группы развитых стран» на срок до 90 календарных дней, за исключением арестованных, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций | 20 |
|  | Кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от банков, являющихся основными обществами стран из числа «группы развитых стран», имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «ВВВ» по классификации S&P и (или) не ниже аналогичного по классификациям «Fitch IFCA», «Moody's», в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии) | 20 |
|  | Кредитные требования под гарантии (банковские гарантии), полученные от международных банков развития, в части, под которую получены гарантии (банковские гарантии), и кредитные требования под залог ценных бумаг указанных банков, в части, равной их рыночной стоимости | 20 |
|  | Кредитные требования к международным банкам развития | 20 |
|  | Кредитные требования под залог государственных ценных бумаг Российской Федерации в части, равной рыночной стоимости указанных ценных бумаг | 20 |
|  | Кредитные требования к органам государственной власти субъектов Российской Федерации и местным органам самоуправления | 20 |
|  | Кредитные требования, по которым надлежащее исполнение обязательств контрагента обеспечено гарантиями субъектов Российской Федерации в части, равной ответственности субъекта по гарантии | 20 |
|  | Кредитные требования к страховым компаниям стран из числа «группы развитых стран», а также кредитные требования, застрахованные указанными страховыми компаниями, за исключением сумм, на которые наложен арест | 20 |
|  | Кредитные требования под залог долговых обязательств субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг | 20 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах Российской Федерации и в банках-нерезидентах стран, не входящих в число "группы развитых стран", а также стоимость драгоценных металлов, учёт которых ведется на металлических счетах в указанных банках, за исключением арестованных, а также средств на счетах в указанных банках с отозванной лицензией на осуществление банковских операций | 50 |
|  | Кредитные требования к банкам-резидентам Российской Федерации сроком размещения до 30 дней, за исключением арестованных | 50 |
|  | Кредитные требования к банкам стран из числа «группы развитых стран» на срок свыше 90 дней, за исключением арестованных | 50 |
|  | Кредитные требования в части, исполнение обязательств по которой обеспечено гарантийным депозитом (вкладом), размещенным контрагентом — юридическим лицом в банке-кредиторе, и (или) залогом собственных долговых ценных бумаг банка-кредитора | 50 |
|  | Вложения в ценные бумаги (акции и долговые обязательства) торгового портфеля, за исключением той их части, на которую наложен арест | 50 |
| 5 | Все прочие активы банка | 100 |

На основании группировки активов по степени риска делают корректировку балансовой суммы активов. Активы, взвешенные с учетом риска показывают размер возможной потери части стоимости по данному активу, и определяются следующим образом, руб.:

Ap = Ao \* Kp (2)

где Ap – активы, взвешенные с учетом риска их потерь;

Ao – активы по отдельным операциям;

Kp – коэффициент риска.

При помощи формулы 1, мы проведем корректировку активов банка (Таблица 2).

Таблица 2 – Расчет суммы активов, взвешенных с учетом риска их потерь, тыс. рублей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив банка | Группа активов по риску | Процент риска, % | Балансовая сумма | Сумма активов, взвешен. с учетом риска |
|
| Денежные средства | 1 | 2 | 17 309 283 | 346 185,66 |
| Средства на корреспондентском и депозитном счете в ЦБ РФ | 1 | 0 | 36 569 075 | 0,00 |
| Обязательные резервы | 1 | 0 | 622 264 | 0,00 |
| Средства в кредитных организациях | 4 | 50 | 4 113 289 | 2 056 644,5 |
| Вложения в торговые ц/б | 2 | 10 | 3 422 721 | 342 272,1 |
| Ссудная задолженность | 2 | 10 | 289 534 542 | 28 953 454,2 |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 2 | 10 | 51 039 684 | 5 103 968,4 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5 | 100 | 9 115 916 | 9 115 916 |
| Прочие активы | 5 | 100 | 8 067 538 | 8 067 538 |
| Итого |  |  | 419 794 312 | 53 985 979,86 |

Из данных расчетов мы видим, что, при наступлении рискового случая по статье «денежные средства» мы можем потерять 346 185,66 тыс. рублей. Также и по «средствам в кредитных организациях», вероятность наступления случая выше, а следовательно и потери увеличатся. Таким образом, сумма активов взвешенных с учетом риска составила 53 985 979,86 тыс. рублей. Эта сумма показывает нам ту часть активов, которую мы можем потерять в случае наступления риска по всем статьям актива. Но это маловероятно. Так же при помощи этого показателя мы определяем достаточность капитала, соотношением: капитал / сумма активов, взвешенных с учетом риска их потерь. Данное соотношение показывает нам минимальную величину капитала банка, необходимого для покрытия кредитного и рыночного рисков.

Максимальные размеры риска банка. Способность банка своевременно и полностью производить платежи по своим обязательствам зависит не только от работы самого банка, но и от финансового положения заемщиков. При размещении кредитов банки должны исходить из степени кредитоспособности предприятий и организаций, но при этом им не следует исключать возможность случаев неплатежей одним или несколькими заемщиками. В ситуации, когда один из заемщиков не в состоянии своевременно погасить задолженность по ссудам банку, важно, чтобы этот неплатеж не вызвал затруднений для самого банка при выполнении его собственных обязательств. Избежать банку таких последствий позволяет ограничение выдачи кредита одному заемщику. В противном случае просрочка только одного клиента по крупному кредиту сразу нарушит ликвидность банка.

Пруденциальное регулирование направлено на уменьшение банковского риска кредитной организации и осуществляется посредством установления в банковском законодательстве специальных ограничений на значения показателей деятельности кредитной организации, характеризующих величину банковского риска кредитной организации.

Таблица 3 – Анализ нормативов пруденциального надзора ОАО «БАНК УРАЛСИБ»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Норма-тивное значе-ние | Факти-ческое значе-ние на отчётную дату | Фактичес-кое значение на предыду-щую дату | Отклоне-ние динами-ки | Отклоне-ние от нормати-ва 01.01.09 | Отклоне-ние от нормати-ва 01.01.08 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10 | 12,8 | 11,9 | +0,9 | +2,8 | +1,9 |
| Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15 | 112,3 | 45,5 | +66,8 | +97,3 | +30,5 |
| Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | 50 | 104,8 | 75,5 | +29,3 | +54,8 | +25,5 |
| Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120 | 86,2 | 108,1 | -21,9 | -33,8 | -11,9 |
| Показатель максимально-го размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25 | mах  23,4 | mах  21,4 | max  2 | max  -1,6 | max  -3,6 |
| min  0,6 | min  1,1 | min  -0,5 | min  -24,4 | min  -23,9 |
| Показатель максимально-го размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800 | 129,5 | 179,9 | -50,4 | -670,5 | -620,1 |
| Показатель максимально-го размера кредитов, банковских гарантий и поручи-тельств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | 50 | 0 | 0 | 0 | -50 | -50 |
| Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3 | 2,1 | 1,8 | +0,3 | -0,9 | -1,2 |
| Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25 | 0 | 0 | 0 | -25 | -25 |

Н1 (Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка) соответствует нормативу и имеет положительную динамику, рост составляет 0,9%, что положительно характеризует структуру капитала.

Н2 (Норматив мгновенной ликвидности банка) соответствует нормативу и показывает, что банк может оплатить обязательства до востребования в течении одного операционного дня в размере 112,3%. Это положительно характеризует ликвидность активов банка. Но с другой стороны большая часть средств не приносит доход.

Н3 (Норматив текущей ликвидности банка) соответствует нормативу и показывает, что банк может оплатить обязательства до востребования к дате расчета 30 календарных дней в размере 104,8%.

Н4 (Норматив долгосрочной ликвидности банка) соответствует нормативу, так как в настоящий период экономическая ситуация не благоприятна для роста долгосрочных вложений.

Н6 (Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) – показатель риска имеет min 0,6% и max 23,4% значение, причем динамика показателя увеличивается. Это негативный фактор.

Н7 (Норматив максимального размера крупных кредитных рисков) соответствует нормативу. Кризис на финансовом рынке привел к снижению величины и количества крупных заемщиков. Это связанно с банкротством заемщиков, увеличению реальных процентных ставок, высоким риском вложения и не возврата средств, проблемами с продажей залогового имущества.

Н9 (Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)) на 01.01.09 равен 0, так как банк не предоставлял кредиты, банковские гарантии и поручительства участникам (акционерам) банка.

Н10 (Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (инсайдерам относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком) банка) соответствует нормативу, но по сравнению с 01.01.08 увеличился на 0,3%.

Н12 (Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц) равен 0, так как банк не вкладывал свои средства в акции других юридических лиц.

Из выше проведенного анализа и оценки мы видим, что в целом банк работает успешно и имеет достаточно большую прибыль, значительно увеличившись в сравнении с 2008 годом. Банк развивается и растет. Величина активов взвешенных с учетом риска, как и полагается меньше собственных средств. Это говорит о состоятельности банка и определяет требования по минимальной величине капитала банка. Величина собственных средств банка является достаточной для покрытия кредитного и рыночного рисков. Что касается нормативов максимального риска банка, то отсюда видно, что максимальный размер риска на группу связанных заемщиков был достаточно велик и приближался к максимальному значению. Возможно, этот фактор сыграл значительную роль в получении прибыли, ведь чем больше ожидаемый доход, тем выше риск. В данном случае банк не прогадал и получил желаемую прибыль без возникновения значительных рисков. А вот максимальный размер крупных кредитных рисков составил величину меньшую, чем величина собственных средств. Т.е. по крупным кредитам банк работал осторожно и не рисковал с большими числами. Ну а по остальным показателям все было в пределах нормы и никаких значительных отклонений не наблюдалось.

3. Направления по совершенствованию управления рисками в ОАО «УРАЛСИБ»

3.1 Краткий обзор направлений концентрации рисков характерных для ОАО «УРАЛСИБ»

Проводимые в 2009 г. банком операции определяли возможность возникновения и степень концентрации банковских рисков.

В соответствии с рекомендациями Банка России в целях эффективного управления рисками и построения современной системы управления рисками ОАО «УРАЛСИБ» выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков:

1. Финансовые риски:

- кредитный риск;

- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный;

- риск ликвидности;

2) Нефинансовые риски:

- операционный риск;

- правовой риск;

- риск потери деловой репутации;

- стратегический риск.

При построении системы управления рисками с целью соответствия мировым стандартам управления рисками в банке учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

При определении основных направлений концентрации рисков банк руководствуется как количественными показателями концентрации, в качестве которых рассматриваются объемы вложений в активы, подверженные определенному виду риска, так и неколичественными индикаторами, указывающими на подверженность тех или иных видов деятельности определенному виду риска.

Финансовые риски. Кредитные риски. Управление и контроль кредитными рисками в банке производится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», другими нормативными документами ЦБ РФ, и внутренними нормативными документами банка.

Основная цель управления кредитными рисками - адекватная оценка риска и совершение операций, несущих кредитный риск, в соответствии с установленными требованиями к уровню принимаемого кредитного риска.

Основными элементами, определяющими систему управления кредитными рисками на агрегированном (портфельном) уровне, являются:

а) организация системы адекватной оценки кредитных рисков и санкционирования сделок, а именно: управление организационной структурой системы управления кредитными рисками, определение порядка взаимодействия подразделений, должностных лиц и коллегиальных органов и их полномочий, подготовка персонала в рамках системы управления кредитными рисками;

б) установление лимитов, нормативов, ограничений на принимаемый кредитный риск на агрегированном уровне с целью диверсификации наиболее существенных кредитных рисков.

Основные методы управления кредитным риском на индивидуальном уровне заключаются в снижении вероятности появления индивидуальных рисков за счет установления лимитов кредитного риска; страхования кредитных рисков; использования залога, обеспечения, гарантий по сделкам и т.д.

Кроме того, производится оценка заемщика на основании анализа его финансовой отчетности, учредительных документов, состава акционеров, состава органов управления, организационной структуры, кредитной истории, маркетинговой политики заемщика, макроэкономической ситуации и прочей информации, характеризующей макро- и микросреду функционирования заемщика.

Уровень кредитного риска на индивидуальном уровне оценивается на основании определения:

* рейтингов заёмщиков;
* величины резервирования.

В целом, в банке действует многоступенчатая система контроля и управления кредитным риском.

Контроль кредитных рисков на уровне отдельного заемщика выполняется подразделениями, осуществляющими операции кредитования, на основании заключения об уровне кредитного риска с учетом обоснования целесообразности кредитования заемщика.

Решения по крупным кредитным сделкам принимаются на основании решений Кредитного комитета банка.

Рыночные риски. В 2009 г. банком проводились следующие основные операции, подверженные рыночному риску:

- формирование торгового портфеля – вложения в акции ОАО «ЛУКойл»;

- формирование вложений в относительно новые финансовые инструменты – Паевые инвестиционные фонды (ПИФы).

- формирование вложений в казначейские обязательства США.

Политика формирования рыночных вложений (портфелей) банка направлена на максимальную диверсификацию по различным типам финансовых инструментов, представленных на рынке. Достаточный уровень диверсификации вложений позволяет обеспечить снижение уровня концентрации риска.

Внимание к перечисленным активам в 2009г. было обусловлено общей нестабильностью российского фондового и межбанковского рынка.

Основные подходы, применяемые для управления и контроля рыночных рисков, в том числе фондового, валютного и процентного рисков, заключались в следующем:

- регламентирование операций, связанных с открытием позиций рыночных финансовых инструментов;

- лимитирование и контроль объема позиций под фондовым риском, сроков открытых позиций и минимальной цены безусловной продажи, а также предельных значений разрывов на основе отчета о процентных разрывах;

- разработка требований для определения уровней ликвидности инструментов, выработка предложений по ограничению объема вложений по уровням ликвидности;

- разработка требований к залогам, предоставляемым по операциям на межбанковском рынке;

* количественная оценка влияния на динамику процентных ставок фундаментальных факторов, оценка волатильности и прогноз изменения процентных ставок;
* применение финансовых инструментов, хеджирующих процентный риск: установление нестандартных схем начисления процентов; «плавающие» процентные ставки; совмещение дюраций по активам и пассивам;
* ограничение операций в моменты кризиса;
* формирование прогноза изменений открытых валютных позиций.
* Риск ликвидности. Управление риском ликвидности в банке осуществляется на базе нормативных документов ЦБ РФ, в том числе Инструкции от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе внутренних методических документов.

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами банка. Управление ликвидностью заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств (касса, корреспондентский счет в расчетно-кассовом центре, корреспондентские счета (ностро), «короткие» межбанковские кредиты), наличие достаточного объёма ликвидных ценных бумаг, а также согласование активов и пассивов по срокам размещения и привлечения. Управление пассивами заключается в формировании устойчивой сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности банка используются следующие способы контроля и измерения:

* анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;
* прогнозирование и контроль обязательных нормативов ликвидности Н2,НЗ,Н4,Н5;
* прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
* ситуационный анализ и прогноз ликвидности, в том числе стресс-тестирование.

Нефинансовые риски. Операционный риск. Операционный риск связан с недостатками в системах и процедурах управления, поддержки и контроля проводимых банком операций. Операционный риск – риск неверных или некомпетентных действий, в результате которых может быть причинен материальный ущерб. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;

* экспертиза новых продуктов и услуг;
* внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
* предварительное тестирование новых технологий;

- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;

- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;

* развитие адекватной характеру и масштабам деятельности банка системы внутреннего контроля;
* закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

Правовой риск. Правовой риск связан с обесценением активов или увеличением обязательств по причине неадекватных или некорректных юридических советов, либо неверно составленной документации вследствие непреднамеренного заблуждения или злонамеренных действий. Судебные разбирательства, в которых может участвовать банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение – отрицательные имущественные последствия. Деятельность банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы банка;

- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности банка;

- проведение правового анализа любых нетиповых для банка договоров и иной документации;

- проверку правоспособности контрагентов банка и полномочий их представителей;

- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;

- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников банка;

* выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности банка с соблюдением норм правового регулирования,
* банковского и налогового законодательства;
* контроль исполнения внутренних нормативных документов;
* контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
* контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Риск потери деловой репутации. Риски потери репутации банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Основные методы управления репутационным риском следующие:

* выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности банка с соблюдением норм правового регулирования,
* банковского и налогового законодательства;
* применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка;

- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка;

* подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
* выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;

- осуществление проверки рекламной информации о деятельности банка до ее публикации.

Стратегический риск. Стратегический риск отражает способность банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности банка, состоящее из трех уровней:

текущее, среднесрочное, долгосрочное;

* периодическое предоставление подразделениями руководству банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
* система постановки и контроль исполнения приоритетных задач банка в среднесрочном и долгосрочном периоде;
* рассмотрение и утверждение долгосрочных планов на заседаниях Наблюдательного совета банка;
* ежегодный отчет о деятельности банка перед высшими органами управления банком: Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом;

- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса;

* сравнительный анализ темпов изменения капитала и масштабов деятельности банка в сравнении со средним уровнем по банковской системе РФ (среди крупнейших банков РФ);
* мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения;
* мониторинг инновационных банковских технологий;
* ситуационный анализ развития конкретной ситуации, в том числе стресс-тестирование;
* мониторинг изменений в нормативно-правовой базе и их влияния.

3.2 Направления совершенствования управления рисками

Метод снижения риска краткосрочных кредитов (скоринг).

Скоринг своими истоками восходит к К. Дюрану — английскому банковскому служащему, который, уходя на Вторую мировую войну, оставил инструкцию сотрудникам, как выдавать кредиты, и короткую формулу, учитывающую помимо имущественных параметров также социально-демографические, включая возраст, пол, образование, профессию, место рождения и проживания. Скоринг – не статичная модель. Это модель оценки каждого заёмщика в отдельности по совокупности различных параметров. Моделей скоринга великое множество. В разных банках и компаниях они свои и сравнивать их не имеет смысла.

Например, для средней полосы России двое и более детей в семье — это фактор кредитного риска. Многодетные семьи всегда дотировались государством, у них менталитет такой, что им не дадут пропасть, государство поможет. Отсюда, скорее всего, низкая внутренняя готовность отдавать взятый кредит. А для Татарстана, например, критерий «двое и более» работает с точностью наоборот. Потому что «двое и более детей» — это, как правило, показатель ответственности, состоятельности в социальном плане. Вроде бы совершенно одинаковый параметр, но для скоринговой оценки он может трактоваться по-разному, в зависимости от региона. Один и тот же параметр внутри скоринга можно сравнивать только с учетом других параметров. Что уж говорить о сравнении самих моделей скоринга.

Скоринг привязан к огромному количеству параметров, причем эти параметры подвижны. Это многофакторный анализ. Общего решения не существует, всегда бывают решения в частных приложениях. Из множества факторов, влияющих на убыточность, надо выбрать наиболее существенные, и привести их к количественному значению. А потом наблюдать, как они изменяются во времени, с изменением общественных и экономических условий.

Построение системы скоринга зависит также от размера кредита. Методы оценки заёмщика на 3 тыс. и 10 тыс. долларов разные, хотя в обоих случаях обследуется физическое лицо.

Сегодня некоторые торговые сети высказывают порой недовольство, что некоторые банки дают достаточно большое количество отказов. А количество отказов — это понимание банка, что клиент неблагонадежен. Для примера возьмем мужчину 40 лет: водительские права, знания иностранных языков нет, загранпаспорта нет, образования нет, места работы нет. Хоть он и житель Уфы, но с большой вероятностью будет отрицательный ответ. Однако в Уфе это может быть житель «Черниковки» или «Центра». И тогда уже положительный или отрицательный ответ скоринга — это вопрос глубины детализации.

Более глубокая детализация в скоринге начнется, когда кредитование «переварит» верхнюю часть «пирамиды» потенциальных заемщиков, которая сейчас охвачена. Это самые состоятельные, самые качественные заемщики. В России выдано кредитов, причем не только потребительских, где-то в объеме 1,5% к ВВП. В Западной Европе это приблизительно 50%, в Америке — 78—80%. Это является существенным показателем развития страны.

В странах Восточной Европы кредиты составляют 10—18% от ВВП в зависимости от момента вступления в ЕС. Ближайшая перспектива страны — догнать Восточную Европу. Что означает увеличить объем кредитования в 5—10 раз. Ну и в отдаленной перспективе — уровень кредитования 50% от ВВП, это программа лет на двадцать — догнать Западную Европу.

Процесс будет развиваться лавинообразно, основной двигающий мотив — «чем я хуже соседа». При движении к основанию клиентской «пирамиды» качество заемщиков будет неизбежно падать, а потребности розничных продаж будут говорить — кредитовать нужно большее количество. В такой ситуации для определения кредитонадежности клиента система скоринга должна обрабатывать информацию с наибольшей степенью детализации. Вот тогда скоринг будет «дотачиваться» до домов и улочек. В какую сторону окна твоей квартиры, какие номера у твоей машины — будем доходить до таких деталей при определении кредитонадежности.

Первая составляющая анкеты скоринговой модели, заполняемой клиентами банков — «жесткие» параметры. Они берутся не со слов, а исходя из документов, которые клиент имеет с собой. Из паспорта «выудить» можно много. Например, одинокая женщина, 35—40 лет, с ребенком, по скорингу для целей экспресс-кредитования с большой долей вероятности будет иметь ответ «да». В силу социальной модели поведения, в силу психотипа данной категории граждан, ее нацеленности на защиту ребенка. Комплекс этих факторов с учетом ее экономического положения свидетельствует о высокой ответственности и, как следствие, достаточной кредитонадежности.

Таковы «жесткие» параметры, которые позволяют делить клиентскую базу на социальные страты. Страт может быть много. Добавляются новые признаки — и предыдущее количество страт может увеличиться в разы.

Страховая компания «РОСНО» выделила на сегодня 1056 первичных страт. Первоначально была разработана балльная система, не привязанная ни к чему. Важно было обкатать эту систему на массиве, набрать статистику, чтобы потом от этого массива данных уже вести корректировки. Чем больше выборка, тем четче локализуются некие пики, — компания их и нащупывала. Опрашивала по этой анкете своих сотрудников, людей на улицах, работников на предприятиях клиентов, даже постоянных посетителей в казино, всеми правдами и неправдами, прося заполнять анкеты.

После «жестких» параметров в анкете следуют «мягкие» параметры, среди которых образование, знание языков, количество выездов за рубеж, наличие электронной почты, причем корпоративной или личной, место работы, наличие недвижимости. Эти характеристики также классифицируются и оказывают свое влияние на принятие решения.

И последнее — небольшой психологический опрос, который решает несколько задач. Он помогает определить достоверность информации, предоставленной клиентом. Из 18 вопросов, на которые необходимо ответить «да — нет», из чего-то на первый взгляд размыто-неопределенного получается определенность, как это бывает, наверное, только в психологии. По этим ответам строится некий профиль клиента, который при всей своей простоте на больших массивах показывает критические или некритические смещения относительно некоего признаваемого за норму поля. Это важно — компания больше основывается на социально-экономической модели, нежели на защите кредита имуществом клиента.

Из банковской практики мы видим, что очень много проблемных кредитов выдается именно по потребительским кредитам, физическим лицам. Банк не проводит достаточно тщательных проверок, он с радостью предоставляет кредит, стремясь получить больше прибыли. И сума выдается не кредитоспособному заемщику, а при погашении кредита возникают проблемы, в результате которых банк начинает дополнительную работу по задолжнику, увеличивая тем самым статью расходов. Для того, чтобы снизить количество таких кредитов, необходимо усовершенствовать метод скоринга, т.е. фактически снизить количество краткосрочных кредитов. Это повлечет за собой снижение прибыли, но и убережет банк от неблагоприятных последствий в случае наступления риска.

Из расчетов видно (Таблица 2), наибольшую долю в рискованных активах занимает ссудная задолженность (Рисунок 7).

Предположим, что банк усовершенствовал метод снижения рисков (скоринг), увеличив число достаточных баллов для получения кредитов и тем самым уменьшил число сомнительных кредитов. В результате чего, ссудная задолженность уменьшилась, предположительно на 130 млн. руб. Тогда мы получим: ссудная задолженность будет равна 159 534 542 тыс. рублей; ссудная задолженность взвешенная с учетом риска (формула 1) = 159 534 542 \* 10 % = 159 534 54,2 тыс. рулей; вследствие чего общая сумма активов взвешенных с учетом риска изменится до 40 985 979,86 тыс. рублей. Таким образом, и увеличится достаточность капитала. Если в реальности она составила 41 624 569 / 53 985 979,86 = 0,77 доли капитала (величина этого показателя не должна быть ниже 1, а чем выше, тем банк благонадежнее), с учетом наших изменений данная величина будет равна 41 624 569 / 40 985 979,86 = 1,01 доли капитала. Проще говоря, при наступлении рисков банк будет способен справиться с ситуацией, не обанкротиться и у него еще останутся некоторые средства. Т.е. банк будет иметь более достаточный капитал, что сделает его более привлекательным на рынке банковских услуг.

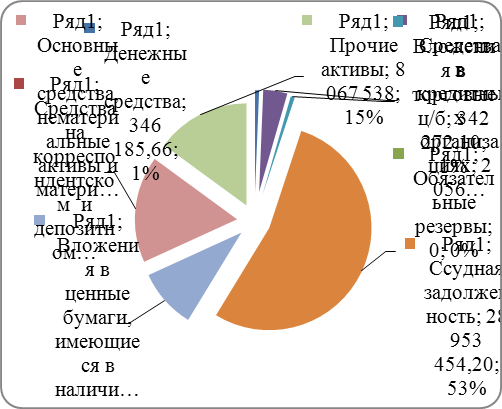


Рисунок 7 – Доля активов взвешенных с учетом риска

И применив метод снижения рисков, мы снизим данный показатель, увеличив тем самым достаточность капитала и соответственно благонадежность банка.

А теперь предположим что если бы в 2009г. активно применялся метод скоринг то прибыль банка немного увеличилась. При применении этого метода количество выдаваемых кредитов сократится на 20%, эти 20% и есть те не благонадежные заёмщики которым отказали в выдаче кредита. Вследствие этого сократится доход по ряду статей в отчете о прибылях и убытках примерно на 20%. Так процентные доходы снизятся на 7 732 321тыс.руб. и составят 34 122 676 тыс.руб.. Комиссионные доходы уменьшатся с 8 148 251 тыс.руб. до 6 518 601 тыс.руб. на 1 629 650 тыс.руб.. Резервы на возможные потери по ссудам так же сократятся на 925 747 тыс.руб., за счет этого неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период увеличится на 730 734,67 тыс.руб. и составит 4 222 015,67 тыс.руб.

Таблица 4 – Сводная таблица эффективности проведенных мероприятий

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | До мероприятия | После мероприятия | Изменения после мероприятия |
| Процентные доходы всего | 41 854 997 | 34 122 676 | -7 732 321 |
| Процентные доходы от ссуд | 34 549 068 | 27 639 254 | -6 909 814 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | -4 628 734 | -3 702 987 | +925 747 |
| Комиссионные доходы | 8 148 251 | 6 518 601 | -1 629 650 |
| Прибыль до налогообложения | 6 212 988 | 7 513 383,40 | +1 300 395,40 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период | 3 491 281 | 4 222 015,67 | +730 734,67 |

В результате проведенных мероприятий видно (Таблица 4) что прибыль банка увеличилась на 730 734,67тыс.руб., не смотря на то что количество выданных кредитов сократилось на 20%. Это произошло в результате отсеивания неблагоприятных кредитов и увеличения резервов на возможные потери по ссудам.

Вся прелесть этого метода в том что он количественно определяет риск, связанный со своевременной выплатой займа. Скоринг также проясняет связи между выплатами и характеристиками заемщика. И самое главное то, что скоринг способствует тому, что решения принимаются на основе оценки количественного риска и понятных компромиссов.

Кроме того что этот метод экономит денежные средства, он ещё экономит время сотрудников на сбор просроченной задолженности, снижает потери по займам.

Общие направления совершенствования управления рисками.

При правильном осуществлении, оценка процесса представляет собой подтвержденное исследованиями обоснованное указание на состояние и результативность направленного осуществления управления рисками.

Сейчас на многих рынках положение меняется, в некоторых случаях довольно резко, что потребовало срочного усиления управления финансами и рисками банков, функционирующих на этих рынках. Необходимо укрепить несколько областей: финансовую информацию нужно сделать более доступной, нужно развивать финансовую политику, финансовые навыки, в особенности в управлении активами и обязательствами, обязательствами и портфелями, необходимо создать процесс управления активами и обязательствами, улучшить организационную структуру, четко распределить обязанности по финансовому управлению и повысить эффективность контроля.

Управление финансами в значительной степени фокусируется на управлении риском. Хотя функция управления финансами не отвечает исключительно за управление всеми банковскими рисками, она играет центральную роль в определении объема, отслеживания и планирования эффективного управления риском.

Управление активами, связанными с рисками и контроль. Активы, связанные с рисками, как они характеризуются в банковском регулировании, обычно не включают денежные средства и ближайшие заменители денег, такие как банковские векселя, высоконадежные ценные бумаги и золото. Активы, связанные с риском обычно составляют большую часть всех активов.

Приобретение таких активов и управление ими является основой управленческого процесса в банке, потому что именно эти активы и обеспечивают основную долю доходов банка. Стратегические планы в отношении этих активов должны оценивать существующие и потенциальные рынки, стратегию и качество портфеля.

Что касается банковских вкладов, то сейчас в стране с 23.12.2003г. действует система страхования банковских вкладов. Отсюда возникает предложение ознакомиться с данным методом и руководство банка может рассмотреть вопрос о страховании депозитов. Но прежде чем рекомендовать данное предложение необходимо детально его изучить.

Банкротство некоторых российских банков и имевший место в конце августа 1995 и 2003г. финансовый кризис в очередной раз заставляют вернуться к вопросу страхования вкладчиков банков от подобного рода социальных потрясений.

Страхование вкладов обычно вводилось в наиболее экономически тяжелые для стран и их банковских систем периоды. Прогрессивно мыслящие руководители некоторых стран обеспечивали становление и развитие национальных систем страхования вкладов в кредитно-сберегательных институтах до экономических катастроф, в их преддверии.

Введение обязательного страхования вкладов частных лиц в банковских учреждениях России позволит заложить основы социального согласия в нашем обществе и даст прецедент введения обязательного страхования ориентированного на долгосрочное развитие и совершенствование. Банковской системе страны будет дан новый импульс стабильного и неограниченного потенциального развития.

Система страхования депозитов пока не имеет четких рамок по потолку депозитов и механизмов определения затрат для покрытия расходов по обслуживанию депозитов.

В помощь банкам даже Центральный Банк РФ намерен осуществлять мониторинг кредитоспособности и финансового состояния промышленных предприятий. В качестве других шагов реформирования банковского сектора страны рассматриваются предоставление гарантий сохранности депозитов в коммерческих банках, осуществление контроля за правильностью ведения банковских счетов, а также отстранение от ведения дел банковских работников с сомнительной репутацией.

Разработка системного подхода к всеобъемлющему управлению рисками является ключевым требованием ко всем организациям по контролю за деятельностью банков и должна быть завершена в кратчайшие сроки.

Эффективной работе систем контроля препятствуют следующие факторы:

- недостаточное число квалифицированных контролеров, способных проводить инспекции на местах и внешний мониторинг;

- малоэффективные информационные системы, задерживающие внешний контроль в период ограниченных возможностей. В числе недостатков информационных систем называют низкое качество и оперативность, а также отсутствие «горячих данных» и систем «раннего предупреждения». Кроме того, финансовая информация часто не отвечает необходимым требованиям для проведения внешних инспекций.

В программах реформ практически всех стран с переходной экономикой поддерживаются меры по обучению и технической помощи, направленные на увеличение числа опытных контролеров. Для ускорения и совершенствования процесса становления систем по контролю за деятельностью банков в программах реформ также предусматривается совершенствование необходимых регулирующих положений, проверки на местах с высокой степенью превентивности, расширенные стандарты на лицензирование и другие финансовые требования, создание более совершенных информационных систем (техническое и программное обеспечение для компьютерных центров, нормы отчетности) и, наконец, создание структур оперативной доставки, призванных ускорить обмен информационными потоками.

Законы о налогообложении часто отпугивают банки от разумной практики по кредитным потерям. Банкам нужно разрешить изыскивать средства для покрытия убытков по кредитам до выплаты налогов на прибыль, что заставит их предоставлять более точные отчеты по прибыли, состоянию капитала и резервов.

Контролирование официального курса инфляции, процентных ставок и стоимости всех вводимых ресурсов, включая стоимость самих денег, снижает потенциал финансовых ресурсов, не давая структурам управления предприятиями накапливать необходимый капитал, развивать у сотрудников профессиональные навыки по долгосрочному инвестиционному планированию, а также затрудняют управление рабочим капиталом во время осуществления тех или иных текущих операций.

Недостаточные возможности различных институтов, неквалифицированный персонал и неадекватные юридические и регулирующие системы способны серьезно подорвать положительные перемены, имевшие место на ранних стадиях рекапитализации банковской системы России, несмотря на преимущества в виде масштабной приватизации банков.

Система снижения рисков. События на финансовых рынках все чаще показывают, насколько уязвимыми могут быть гиганты банковской индустрии, несмотря на всю их кажущуюся прочность. Думается, что в этой связи вопросы о месте и роли системы защиты от рисков в деятельности банка приобретают особое значение, тем более что в нашей стране им традиционно уделяется недостаточное внимание.

Система защиты банков должна предусматривать три элемента: механизмы контроля рисков, планы действий в чрезвычайных ситуациях с целью минимизации ущерба, а также меры по покрытию (финансированию) убытков.

Основная задача первого звена – механизма контроля рисков – сформировать систему выявления и оценки рисков, а также определить основные модели поведения для обеспечения минимизации рисков. Риски по своей природе и степени воздействия чрезвычайно многообразны, и нет такой сферы деятельности, которая не была бы сопряжена с теми или иными рисками. Защититься от всех возможных ситуаций, наверное, нельзя, однако имеет смысл говорить о создании системы защиты по наиболее широкому кругу направлений.

Механизм контроля рисков чаще всего получает практическое воплощение в нескольких составляющих: в организационной структуре, в виде инструкций, которыми должны руководствоваться сотрудники банка в своей работе, в виде материальной инфраструктуры (если мы говорим о физической безопасности).

План действий в чрезвычайных ситуациях – также один из немаловажных элементов в системе обеспечения безопасности банков. Он включает описание возможных сценариев развития событий при наступлении непредвиденных ситуаций и действий, которые необходимо предпринять для минимизации неблагоприятных последствий в этих условиях.

План действий в чрезвычайных ситуациях может быть как общим, описывающим наиболее распространенные сценарии, так и ориентированным на конкретную ситуацию.

Страхование как способ минимизации потерь является последним защитным барьером во всей системе безопасности банка. И именно тем, что он последний в этой цепочке, определяется его первостепенная значимость: от того, как организована страховая защита банка, зависит его способность противостоять подчас катастрофическим убыткам.

Страховая индустрия дает возможность эффективно распределить риск, переложив значительную его часть на страховые компании. Существует ряд страховых продуктов, ориентированных исключительно на банки. Они могут стать предметом отдельного рассмотрения, здесь же хотелось бы остановиться на традиционных видах страхования. Ведь наряду с рисками, изначально присущими банковской деятельности (как, например, рыночные и кредитные риски), есть опасности, которые менее всего принимаются во внимание в повседневной практике. Яркий тому пример - пожар, произошедший в мае 1996 г. в головной штаб - квартире французского банка «Лионский кредит». Огнем была уничтожена большая часть расположенного в центре Парижа и оборудованного по последним технологиям здания стоимостью более 300 миллионов долларов.

Причем огромный ущерб, нанесенный имуществу в подобной ситуации, не идет ни в какое сравнение с косвенными потерями - убытками, нанесенными самому банку и интересам его клиентов в результате простоя торговли на финансовых рынках, которые могли бы исчисляться огромными суммами.

К счастью, этого не случилось, так как сработал план экстренных мер. Часть трейдеров была срочно переведена в резервный центр, созданный незадолго до пожара, еще часть - в филиал банка в Лондоне. Все силы были брошены на восстановление компьютерных систем банка. Через пару недель удалось более или менее восстановить приоритетные направления деятельности. Сыграло свою роль и то, что головной офис не занимался полномасштабной работой с частными лицами, иначе последствия могли бы быть намного серьезнее. Кроме того, банк обладал первоклассной страховой защитой, что позволило минимизировать потери и влияние пожара на финансовые показатели.

Цель традиционного страхования имущества – защитить банк от подобных событий, контролировать которые весьма трудно и последствия которых могут нанести ущерб финансовой стабильности банка.

Приведенный случай, конечно, экстраординарный, но он наглядно показывает, как важно наличие механизмов защиты банка в виде плана действий в чрезвычайных ситуациях и адекватной страховой программы. Эти механизмы могут защищать и от менее крупных неприятностей, которые происходят каждый день.

Заключение

В дипломной работе проанализирована теория банковских рисков, определены методы управления рисками и рассмотрены проблемы управления рисками. Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Коммерческие риски представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. 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.

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем – от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки. Каждый банк должен думать о минимизации своих рисков. Это необходимо для его выживания. Минимизация рисков - это борьба за снижение потерь, иначе называемая управлением рисками. Этот процесс включает в себя: предвидение рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь.

К числу наиболее часто встречающихся конкретных методов управления рисками относят следующие методы: метод избежания рисков или отказа от них, принятие рисков на себя, предотвращение убытков, страхование, передача рисков. Таким образом, для менеджмента кредитных организаций на современном этапе важным является построение систем управления рисками и в их рамках выбор методов управления адекватных характеру и масштабам деятельности кредитных организаций.

Анализ деятельности ОАО «БАНК УРАЛСИБ» показал, что в целом он работает успешно и имеет достаточно большую прибыль. Сложившаяся в 2009 г. структура операций банка на финансовых рынках определила финансовый результат по итогам 2009 г. за счет увеличения объема продаж, комиссионных услуг и роста операций банка на рынке кредитования корпоративных и частных клиентов.

В структуре пассивов большая часть приходится на обязательства банка, которые составляют 384 279 090 тыс. рублей или 90,23 % из всей суммы пассивов. В то время как источники собственных средств составляют 9,77 % или 41 624 569 тыс. рублей.

Основную часть активов банка составляет чистая ссудная задолженность. Она, как и в прошлых годах занимает почти 68 % от всех активов (2008 г. – 67,88%, 2009 г. – 67,98 %). В рублевом эквиваленте ссудная задолженность выросла на 47 249 197 тыс. рублей за год.

Чистые процентные доходы в отчетном году составили 23 614 115 тыс. руб. увеличившись по сравнению с прошлым годом на 13 018 467 тыс. рублей или на 222,87 %. Это связано в первую очередь с увеличением клиентской базы и с увеличением оказываемых услуг.

Рост показателя комиссионных доходов обусловлен увеличением объема услуг, оказываемых клиентам. Комиссионные доходы за 2009 г. были получены в размере 8 148 251 тыс. руб. увеличившись по сравнению с 2008 г. на 1 200 687 тыс. руб. или на 117,28 %. Увеличение комиссионных доходов свидетельствует о наращивании банком непроцентных источников доходов.

В итоге получилось, что прибыль до налогообложения в 2009 г. выросла на 1 583 785 тысяч рублей, в 1,34 раза с 4 629 203 тыс. руб. И после начисления налогов, которые составили 2 121 707тыс. руб. получили прибыль равную 3 491 281 тыс. рублей.

В погоне за прибылью банки начинают вкладывать средства в самые доходные операции, мало уделяя внимания оценке их рискованности. Однако развитие рыночных отношений всегда связано с некоторой нестабильностью, что и порождает целую серию банковских рисков. Важно помнить, что ни один риск не может быть устранен полностью. Более того, банковская деятельность предполагает игру «риск-доход» на изменениях процентных ставок, валютных курсов и т.д. При этом, чем больший риск берет на себя банковское учреждение, тем выше должна быть прибыль, на которую оно может рассчитывать

Сумма активов взвешенных с учетом риска составила 53 985 979,86 тыс. рублей. Величина активов взвешенных с учетом риска, должна быть меньше собственных средств. Это говорит о состоятельности банка и определяет требования по минимальной величине капитала банка.

Что касается нормативов максимального риска банка, то отсюда видно, что максимальный размер риска на группу связанных заемщиков был достаточно велик 23,4 % и приближался к критическому значению 25 %. Возможно, этот фактор сыграл значительную роль в получении прибыли, ведь чем больше ожидаемый доход, тем выше риск. В данном случае банк не прогадал и получил желаемую прибыль без возникновения значительных рисков. А вот максимальный размер крупных кредитных рисков составил величину меньшую, чем величина собственных средств и составил 129,5 %. Т.е. по крупным кредитам банк работал осторожно и не рисковал с большими числами, по сравнению с прошлым годом.

И, наконец, рассмотрел направления концентрации рисков и методы их управления в ОАО «УРАЛСИБ» и выделил направления совершенствования управления рисками.

В ОАО «УРАЛСИБ» выделены следующие основные виды финансовых и нефинансовых рисков: кредитный риск; рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный; риск ликвидности; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Рассмотрели общие модели для совершенствования управления рисков. В частности традиционные виды страхования. Целью которого является защита банка от событий, контролировать которые весьма трудно (стихийные бедствия) и последствия которых могут нанести ущерб финансовой стабильности банка. Ведь наряду с рисками, изначально присущими банковской деятельности (как, например, рыночные и кредитные риски), есть опасности, которые менее всего принимаются во внимание в повседневной практике.

В качестве совершенствования был предложен метод скоринга. Это модель оценки каждого заёмщика в отдельности по совокупности различных параметров. При помощи этого метода ссудная задолженность взвешенная с учетом риска составит 159 534 542 тыс. рублей; вследствие чего общая сумма активов взвешенных с учетом риска снизится до 50 985 979,86 тыс. рублей. Таким образом, и увеличится достаточность капитала..

В результате проведенного мероприятия предполагается значительное увеличение благонадежности и привлекательности банка, а вследствие и повышение репутации на рынке банковских услуг. Это в значительной степени увеличит количество как крупных, так и мелких кредитных вложений со стороны юридических и физических лиц, что и обусловит рост прибыли банка.

Список использованных источников

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 г., № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Правовая информация - Консультант плюс
2. Федеральный Закон от 10.12.2003 г., № 232-II «О валютном регулировании и валютном контроле» // Правовая информация - Консультант плюс
3. Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г., № 242-II «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»//Правовая информация - Консультант плюс
4. Положение ЦБ РФ от 09.07.2003 г., № 232-II«О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» //Правовая информация - Консультант плюс
5. Антропов Д.Л. «Интегрированный риск менеджмент в системе управления банком»// Деньги и кредит – 2005 - №1.
6. Артюх К. «Проблемы кредитования малых предприятий»// Бизнес – адвокат – 2004 - № 4.
7. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело – СПб.: Питер, 2006.
8. Балдин К.В. Риск-менеджмент: Учеб. пособие для вузов – М.: ЭКСМО,2006.
9. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов – М.: Логос, 2005.
10. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2004.
11. Васин М. «Влияние экономического роста на банковские риски»// Рынок ценных бумаг – 2004 - № 4.
12. Валенцева Н.И., Красавина Л.Н. «Проблемы управления рисками»// Деньги и кредит – 2004 - № 4.
13. Власов В.А., Власов С.В. «Анализ ограничений риска в банковском секторе» // Деньги и кредит – 2005 - № 2.
14. Дубова С.Е. «Анализ рискообразующих факторов в системе управления рисками»// Финансы и кредит – 2006 -№7.
15. Захаров В.А. «О рисках банковской системы»// Деньги и кредит – 2004 - №3.
16. Ковалев П.П. «Некоторые аспекты управления рисками»// Деньги и кредит – 2006 - №1.
17. Козлов А.А. «О типичных банковских рисках»// Деньги и кредит – 2005- №4.
18. Константинов Н.С. «Этимологический и историко-формалогические подходы к исследованию риска»// Финансы и кредит. – 22 августа 2005.
19. Никитина Т.В. Страхование коммерческих и финансовых рисков: Учеб. пособие для вузов – М. – СПб.: Питер, 2006.
20. Осипенко Т.В. «Построение комплексной системы управления банковскими рисками»// Деньги и кредит. – 2004. - № 3.
21. Основы банковского дела в РФ. / Под. Ред. О.Г. Семенюты – Ростов на Дону: Феникс, 2007.
22. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. Пособие. - М.: ИНФРА-М, 2005.
23. Риски в экономике / Под ред. В.А.Швандора. – М.: ИНФРА-М, 2003.
24. Тагирбеков К.Р. Организация и управление коммерческим банком: Учебное пособие – М.: Весь мир, 2006.
25. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие – 2-е изд. – М.: Дашков и К, 2006.
26. Хафизов Р.Р. «Современные методы управления банковскими рисками»// Вестник национального банка Республики Башкортостан. – 2006. - №8.
27. Хохлов Н.В. Управление риском. – М.: Финансы, 2004.