**Федеральное агентство по образованию**

**Государственное образовательное учреждение**

**высшего профессионального образования**

**Псковский государственный политехнический институт**

Финансово – экономический факультет

Контрольная работа

по дисциплине **«Управленческий анализ в отраслях»**

Тема: **«Управленческий анализ банковской деятельности »**

Выполнила: студентка 673-1206 группы

Охотникова Л. В.

Проверила**:** Волкова О. А.

Псков 2011

**Содержание**

Введение

1. Значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности банка

2. Факторы, влияющие на банковскую деятельность

3. Понятие банковских рисков и причины их возникновения

4. Методы снижения риска

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

В современном коммерческом банке финансовый анализ представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке.

Одной из главных причин банкротства российских банков является его неквалифицированное управление, игнорирование степени риска при проведении отдельных банковских операций, особенно кредитных. В итоге эти факторы непосредственно влияют на конечную эффективность работы банка и способствуют «размыванию капитала», а также росту потерь в процессе банковской деятельности. Ориентиром банковской деятельности в рыночном хозяйстве должна стать максимизация прибыли от операций при сведении к минимуму потерь. Прибыль и убытки, полученные банком,— показатели, концентрирующие результаты различных пассивных и активных операций банка и отражающие влияние всех факторов, воздействующих на его деятельность.

Главная задача банка состоит в поддержании постоянного баланса между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения на условиях, обеспечивающих финансовую устойчивость банка и удовлетворение интересов партнеров. При этом нужно соблюдать достаточность ресурсов: привлекаемых и средств должно быть не меньше, но и не больше количества, необходимого для прибыльной и устойчивой деятельности банка. В связи с этим в банке должны быть разработаны конкретные программы размещения ресурсов, определены сферы наиболее прибыльных вложений средств на конкретный период времени. Целесообразно производить анализ эффективности, как проводимых, так и осуществленных операций, определяя прибыльность по каждому направлению деятельности банка. Для этого при оценке операций должен применяться комплексный подход, учитывающий весь круг вопросов, имеющих отношение к сделке, и отражающий состояние экономики банка. Например, в последнее время банки резко активизировали деятельность по покупке и продаже валюты. Покупка валюты часто происходит за счет свободных клиентских сумм. Разрыв во времени между покупкой и продажей валюты приводит к вынужденному приобретению кредитных средств на рынке для выполнения клиентских платежей. Несмотря на использование рынка коротких кредитов, цена их достаточно велика. Валютная операция при этом приносит определенный доход, но плата за кредит превышает последний в несколько раз, следовательно для банка эта сделка оказывается убыточной. Таким образом, рост цены на кредитные (рублевые) ресурсы не позволяет достигать высокой эффективности валютных операций, связанных с рублевым покрытием. В этой связи представляется целесообразным разграничение рублевого и валютного оборота, определение эффективности функционирования каждого из них. В данном случае следует рассчитывать оборачиваемость денежных средств при конвертации, уровень рентабельности проведения конверсионных операций с исчислением годового процента размещения средств.

Отсюда важной организационной задачей является создание в банках службы анализа экономической конъюнктуры рынка и экономического экспертирования коммерческих кредитов, что позволит оценивать реальную целесообразность проведения конкретных операций и координировать деятельность всех банковских подразделений. Для эффективного анализа банковских рисков и разработки методов их снижения, необходимо сначала подразделить риски по видам и типам, а затем вырабатывать способы снижения или устранения конкретных рисков.

**1. Значение и задачи анализа финансовых результатов деятельности банка**

Управление немыслимо без анализа - будь то традиционное осуществление кредитных операций, проведение платежей и расчетов, хранение денег или относительно новые виды деятельности (страхование, лизинг, брокерские услуги и др.). При этом, если различные законодательные ограничения ограждающие банковское дело от чрезмерных рисков, разрушительной конкуренции, лавинообразных банкротств являются факторами внешнего регулирования банковской деятельности, то с помощью таких функций управления, как анализ, аудит и контроль, осуществляется определенное внутреннее ее регулирование.

Анализ финансовых результатов деятельности акционерного коммерческого банка является одним из важнейших направлений в его работе.

С его помощью можно увязать элементы государственного регулирования и надзора за деятельностью банков с целями внутрибанковского анализа.

Необходимость такого дуализма обусловлена межбазисно-надстроечным характером деятельности банков. С одной стороны, банки являются, по образному выражению, «кровеносной системой» рыночной экономики, проводниками государственной денежно-кредитной политики.

Анализ финансовых результатов деятельности банка позволяет контролировать соблюдение установленных Банком России пропорций и нормативов. С другой – банки являются акционерными коммерческими организациями, функционирующими с целью получения прибыли, несущими риск, который может привести к непредвиденным расходам, убыткам или неполучению дохода, покрываемым за счет собственных средств. Анализ финансовых результатов позволяет не только отследить выполнение установленных нормативов, но и управлять финансовой устойчивостью с учетом отдельных ее аспектов. Этому способствует доступность информационной базы в условиях проведения внутрибанковского анализа.

Анализ финансовых результатов банковской деятельности присутствует во всех видах временного анализа: предварительном (перспективный анализ), оперативном (экспресс-анализ) и последующем (углубленный анализ).

В современных условиях банкам нелегко достичь целей своих акционеров, сотрудников, вкладчиков и заемщиков, одновременно выполняя требования, установленные правительственными контролирующими органами в отношении разумности проводимой банком политики, а также кредитных, инвестиционных операций и процесса уплаты налогов. Поскольку в последние годы наблюдался рост банков, все большее их число было вынуждено выходить на денежный рынок и рынок капиталов для привлечения средств путем продажи акций, облигаций, векселей.

Во многих случаях прирост депозитов, привлеченных на местном рынке, был недостаточен для финансирования возрастающих потребностей клиентов в кредитных средствах и получении новых услуг. Однако выход банков на широкий рынок для привлечения средств означает, что их финансовые отчеты все чаще подвергаются изучению инвесторами и широкой публикой. Это заставляет банковских менеджеров увеличивать ценность капитала, в том числе увеличением эффективности банковских операций, выражающимся в получении все более устойчивой нормы прибыли на вложенный рубль средств.

Одновременно значительно обострилась конкуренция за традиционных заемщиков и вкладчиков банка. Все возрастающее число банков, финансовых компаний, небанковских кредитных организаций ведет борьбу за место на рынках кредитов и депозитов. Банкам приходится постоянно пересматривать свою политику в отношении кредитов и депозитов, свои планы расширения и роста, оценивать уровни прибыльности и риска в новых конкурентных условиях.

Положение усугубляется ростом числа банкротств банков. Большое их число связано с управленческими ошибками, мошенничеством, неустойчивой и неопределенной экономической ситуацией, что потребовало новых подходов к управлению банками. В итоге им необходимо более детально подходить к наиболее часто применяемым количественным и качественным показателям своей деятельности, в частности к важнейшим показателям деятельности любого банка — риску и прибыльности.

В конце концов акционерный коммерческий банк – предпринимательская корпорация, задача которой состоит в максимизации стоимости средств, внесенных акционерами в фирму, при соблюдении допустимого уровня риска.

Цель получения максимальной (или по крайней мере удовлетворительной) прибыли при сохранении приемлемого для банковских акционеров уровня рисков достигается с трудом, о чем свидетельствует резкое увеличение банковских банкротств. Последовательное достижение этой цели предполагает, что банк должен находиться в постоянном поиске новых возможностей дальнейшего роста, повышения прибыльности и более эффективного планирования и контроля. Достижение такой цели невозможно без построения адекватной системы анализа и контроля за уровнем банковской прибыли, оптимальным соотношением «доходность — риски», максимизацией уровня капитала банка.

При построении системы анализа финансовых результатов должны решаться следующие основные задачи банка:

• определение реальной стоимости активов;

• анализ факторов, влияющих на финансовые результаты его деятельности;

• анализ качества активов;

• анализ достаточности капитала;

• анализ прибыльности;

• анализ качества управления издержками;

• анализ управления процентным риском;

• анализ структуры заемного капитала и эффективности его управления;

• анализ доходов от использования активов.

Решение этих задач невозможно без грамотного финансового и экономического анализа, а также финансового менеджмента – системы рационального и эффективного использования капитала, механизма управления движением финансовых ресурсов.

Конкретное содержание анализа зависит от субъекта, проводящего анализ, информационной базы, которой он располагает, и целей анализа.

**2. Факторы, влияющие на банковскую деятельность**

Деятельность коммерческих банков представляет собой совокупность процессов, зависящих от множества факторов. В случае если один из факторов не был рассмотрен, оценка влияния других факторов, а также выводы могут оказаться недостаточно обоснованными.

Каждый из факторов, которые тесно связаны между собой, вызывает разнонаправленное воздействие на финансовые результаты деятельности банка, причем отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или свести к нулю положительное влияние других. Поэтому необходимо сгруппировать их.

В основу классификации могут быть положены следующие признаки:

– по месту возникновения (внешние и внутренние факторы),

– по важности результата (основные и второстепенные),

– по структуре (простые и сложные),

– по времени действия (постоянные и временные).

Наиболее значимо деление факторов в зависимости от возможностей влияния на динамику разных факторов. Они могут быть внутренними и внешними. Первые напрямую зависят от организации работы самого банка, вторые являются внешними по отношению к первым, а их изменение либо частично, либо полностью неподвластно воле руководства акционерного коммерческого банка.

Внешние факторы включают: социально-политическую ситуацию, общеэкономическую ситуацию, состояние финансового рынка, степень развития банковской системы.

Социально-политическая ситуация складывается под действием устойчивой политики президента страны и правительства, определяемой влиянием оппозиции, корректировкой политики правительства и стабильностью в регионах, зависящей от социальной напряженности в них, межэтнических национальных отношений.

На общеэкономическую ситуацию оказывают воздействие промышленный потенциал экономики, конкурентоспособность товаров, сальдо по счету движения капитальных средств, состояние финансового рынка.

Состояние финансового рынка определяют:

• процентная ставка по банковским вкладам, на которую влияют доходность денежного и валютного фондового рынка;

• валютный курс рубля, на который оказывают влияние объемы спроса на доллары, предложений и операций на валютной бирже;

• кредитная эмиссия, паритет покупательной способности рубля, темпы инфляции и инфляционные ожидания, политика Банка России, предложения денежной массы;

• конкуренция на рынке банковских услуг.

Степень развития банковской системы определяется, в частности, ликвидностью банковской системы, наличием системы страхования вкладов, доходностью банковских операций.

К внутренним факторам относятся совокупность индивидуальных характеристик банка, стратегия банка и его внутренняя политика.

Основным внутренним фактором, оказывающим влияние на финансовую устойчивость банка, является совокупность индивидуальных характеристик деятельности банка**.**

Наибольшее влияние на финансовые результаты деятельностибанка оказывают такие факторы, как характер и масштаб деятельности,структура, степень независимости, тип деятельности. Так, чем большемасштаб деятельности (капитал) банка, тем более диверсифицированпортфель активов и выше их качество. Состав и структура активов, ихкачество, а соответственно, и прибыль зависят от специализации банка,преобладания той или иной операции. Банки, осуществляющие большойобъем операций на межбанковском рынке кредитов и высоколиквидныхценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, несутзначительный процентный риск. Если они предоставляют большойобъем ссуд при отсутствии должного внимания к кредитоспособностизаемщика, то подвержены кредитному риску. Кроме того, если не учитываютсямобильность и сроки погашения активов и пассивов, определяющиевозможность трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочныевложения, банки несут риск ликвидности. Реализациябанковских рисков, которые связаны между собой, может привестик риску неплатежеспособности (риску, связанному с капиталом и прибылью).

Параметры ликвидности в значительной степени зависят от масштабов: чем значительнее капитал банка, тем меньше удельный вес ликвидных активов в совокупном объеме активов, который влияет на рост удельного веса «вторичных резервов» в структуре ликвидных активов. Кроме того, управление ликвидностью осуществляется с помощью ликвидных активов и востребуемых пассивов.

На ликвидность активов существенное влияние оказывают специализация банка, его ориентация и тип деятельности. Так, онкольный банк, ориентирующийся на местный рынок, должен поддерживать более высокий уровень мгновенной ликвидности, чем депозитный региональный или межрегиональный (оптово-розничный) банк. В то же время последний должен уделять больше внимания формированию вторичных резервов, так как величина срочных привлеченных средств зависит от внешних факторов, колебаний процентной ставки на денежном рынке.

Прибыльность банковской деятельности определяется его специализацией.

Высокую доходность имеют спекулятивные банки в условиях высоких темпов инфляции и онкольные местные (розничные) бесфилиальные банки. Прибыльность снижается с ростом концентрации капитала и развитием филиальной сети у банка, поскольку увеличиваются расходы, связанные с его управлением.

Организация менеджмента, возможности применения в процессе управления тех или иных методов зависят от масштабов деятельности, структуры банка.

Стратегия банка определяется спектром услуг, предоставляемых банком. С позиций анализа финансовых результатов наиболее важна классификация операций в зависимости от способа формирования и размещения ресурсов (активные, пассивные, прочие).

Выделение в отдельную группу внебалансовых операций банков связано, во-первых, с тенденциями развития мировой практики банковского дела, во-вторых, с особенностями учета риска этой группы операций. Хотя проведение внебалансовых операций подтверждает наличие высокой деловой репутации у банка, эти операции усиливают банковский риск, который согласно официально принятой в России методике учитывается недостаточно полно.

Развитие рыночных отношений в последние годы сопровождалось усилением конкуренции на финансовом рынке экономически развитых стран. Постепенно снижался уровень прибыли банков, получаемой за предоставление традиционных ссуд. Это привело к коренным изменениям в коммерческом кредитовании, проводимом крупными банками наиболее развитых стран (в частности, в США). Дело в том, что первоклассные корпоративные заемщики берут займы на рынке ценных бумаг по процентным ставкам, значительно более низким, чем ставки банков. Процентная маржа по коммерческим ссудам часто настолько мала, что едва покрывает административные расходы и риск невозврата кредита. Ссуды зарубежным заемщикам становятся все более рискованными. В то же время регулирующие федеральные органы повысили требования к риску активов. Все это заставляет банки вводить вместо традиционных новые формы ссудных операций с целью получить прибыль.

Крупные банки стран с рыночной экономикой стали заниматься кредитной деятельностью, которая порождает доходы в виде гонораров, но не отражается в банковском балансе. Такие внебалансовые сделки включают торговлю ссудами (брокерские операции со ссудами), аккредитивы, предоставление услуг по выпуску векселей и обменные операции с процентными ставками.

Процесс продажи ссуд, оформленных в виде ценных бумаг и в таком виде проданных инвесторам, получил название секьюритизации активов. Эти ценные бумаги привлекательны для инвесторов, потому что обычно предполагают деноминацию, годовой доход, ликвидность и риск на условиях, более предпочтительных, чем у простого владельца ссуд. Вместе с тем риск по ним потенциально может свести на нет любую прибыль.

В деятельности современных банков, с точки зрения их экономической сущности, выделяют три вида внебалансовой деятельности:

1) традиционные долговые обязательства и обменные финансовые операции (документарный аккредитив, индоссамент);

2) финансовые гарантии (кредитные гарантии, продажа активов с правом регресса, безотзывный аккредитив, например гарантийный);

3) деятельность, связанная с инвестированием (форвардные валютные операции, процентный и валютный свопы, опцион, процентный фьючерс).

Таким образом, выбор состава и структуры оказываемых услуг, специализация банка определяют качество активов и степень их риска, минимальную величину достаточного капитала, ликвидность активов, структуру и соотношение доходов и расходов, характеризуют качество менеджмента, т.е. непосредственно влияют на финансовый результат банка.

Еще одним важным фактором достижения финансового результата акционерным коммерческим банком является оптимальный состав и структура активов, а также правильный выбор стратегии управления ими. Устойчивость банка и эффективность его деятельности во многом зависят от качества управления текущими активами. Искусство управления ими состоит в том, чтобы держать на счетах банка лишь минимально необходимую сумму ликвидных средств, которая нужна для текущей оперативной деятельности.

Следующим значительным внутренним фактором получения удовлетворительного финансового результата являются состав и структура пассивов, правильный выбор стратегии и тактики управления ими.

Суть управления обязательствами заключается в подборе ресурсов, позволяющих сформировать портфель продуктов и услуг, пользующихся спросом на финансовом рынке, причем при приобретении заемных средств должно быть обеспечено превышение доходов над расходами.

Искусство управления капиталом означает формирование собственного капитала, достаточного для покрытия риска, заключенного в активах.

Анализ структуры активов и пассивов подразумевает их изучение с точки зрения качественных признаков, характеризующих активы и пассивы. Это степень ликвидности активов и востребованности пассивов, доходность активов и платность пассивов, уровень риска активов и устойчивости пассивов.

Так как активные операции осуществляют преимущественно за счет заемных средств, а не собственного капитала, уникальность банковского баланса заключается в том, что необходимо поддерживать определенные пропорции между отдельными группами активов и пассивов.

Важнейшей характеристикой, позволяющей контролировать эти пропорции, служат сроки погашения активов и пассивов.

Анализ структуры активов и пассивов основывается на группировке активов, обязательств, собственных средств, доходов и расходов, сочетающей требования международных стандартов и особенности организации учета и составления отчетности в России, вытекающие из специфических условий развития отечественных акционерных коммерческих банков. Анализ структуры активов, структуры привлеченных и собственных средств производится на предварительном этапе проведения ретроспективного анализа.

финансовый коммерческий банк риск

**3. Понятие банковских рисков и причины их возникновения**

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

Современный банковский рынок немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Было бы в высшей степени наивным искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат. С таким подходом к делу в условиях рынка долго невозможно оставаться "на плаву". Следовательно, для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня.

Риск - вероятность, а точнее угроза потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

Поскольку риск - это лишь возможность получения убытка, т.е. всегда имеется большая или меньшая вероятность того, что убытка не будет, а будет только прибыль (риск выгоды), постольку многие банки не могут себе позволить не стремиться получить всё большую прибыль, следовательно стать более конкурентоспособными на рынке и более привлекательными для клиентов.

Возможность получения высокой прибыли в будущем является стимулом к осуществлению рисковых операций и одновременно инструментом рыночной конкуренции, которая «вершит» дела на рынке. Погоня за высокой прибылью в конечном счете оборачивается усилением и укрупнением одних банков и ослаблением, поглощением и банкротством других банков. Рынок не был бы рынком, если бы его участники не рисковали. Масштабы банковского капитала таковы, что в случае успеха одной рисковой операции прибыль от неё может быть столь значительной, что надолго перекрывает размеры потерь от других небольших рисковых операций.

Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между доходностью операций банка и его риском в очень упрощенном варианте может быть выражена прямолинейной зависимостью.

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

Важной организационной задачей является создание в банках службы анализа экономической конъюнктуры рынка и экономической экспертизы коммерческих кредитов, что позволит оценивать реальную целесообразность проведения конкретных операций и координировать деятельность всех банковских подразделений. Для эффективного анализа банковских рисков и разработки методов их снижения, необходимо сначала подразделить риски по видам и типам, а затем вырабатывать способы снижения или устранения конкретных рисков.

**4. Методы снижения риска**

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

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

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

В современных условиях интенсивного развития финансовых инструментов усложняются анализ финансовой отчетности, идентификация и оценка комплексных рисков, присущих новым финансовым инструментам. Внутренний аудит помогает менеджменту выявлять и, как следствие, управлять рисками. Эффективное управление рисками невозможно без формализации процесса управления. К основным элементам управления относятся: создание специализированной организационной структуры по управлению рисками; выработка стратегии управления рисками;

выработка индикаторов приемлемого уровня риска; принятие деловых решений с учетом анализа рисков; использование стандартных и оригинальных методов оценки для адекватной оценки риска;

информационное обеспечение процесса управления рисками.

Выделяют следующие методы управления риском:

а) избежание (уклонение) риска;

б) ограничение риска;

в) снижение риска;

г) трансферт (передача) риска, в том числе страхование;

д) принятие риска.

В рамках этих методов применяются различные стратегические решения направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых решений:

1.Использование принципа взвешивания рисков, т.е. сочетать высокорисковые операции с безрисковыми.

2. Проведение систематического анализа финансового состояния клиента.

3. Проведение политики диверсификации, т.е. снижение рисков за счет возможности компенсаций убытков в одной из сфер деятельности банка прибылями в другой (или так же лучше выдать много мелких кредитов, чем один большой). Диверсификация широко используется на финансовых рынках и является основой для управления портфельными инвестициями

4. Крупные кредиты выдавать на консорциальной основе, т.е. несколько банков выдают один кредит крупному клиенту.

5. Введение депозитных сертификатов.

6. Лимитирование, т.е. установление предельных значений показателей при принятии тактических решений. Наиболее удобный и применяемый способ лимитирования рисков - установление лимитов на финансовые результаты. Применение таких широко распространенных в международной практике лимитов, как stop-loss, stop-out, take profit и take out, позволяют эффективно контролировать уровень убытков.

7. Соблюдение обязательных экономических нормативов. В отличие от понятия и величины рисков они характеризуют состояние пассивов. Анализ состояния нормативов с учетом рисков позволяет более реально представлять действительное финансовое положение банков. 7. Использование плавающих процентных ставок.

8. Введение залогового права.

9. Использование хеджирования - системы заключения срочных контрактов, учитывающей будущее изменение курсов валют.

10.Формирование в банке валютных корзин, т.е. набора валют в определенных пропорциях так чтобы курсы плавали в противоположных направлениях, делая корзину стабильной.

11.Страхование. Наиболее распространено страхование банковских кредитных рисков. Объектами страхования кредитных рисков являются банковские ссуды, обязательства и поручительства, инвестиционные кредиты. При невозврате кредита кредитор получает страховое возмещение, частично или полностью компенсирующее размер кредита.

12.Сострахование - страхование одного и того же объекта страхования несколькими страховщиками по одному договору страхования. При состраховании могут выдаваться совместный или раздельный страховой полис исходя из долей риска, принятых каждым состраховщиком и зафиксированных в страховой сумме.

13.Двойное страхование - страхование у нескольких страховщиков одного и того же вида риска.

14.Перестрахование - деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя).

**Заключение**

Роль финансового анализа в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность, как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы страны в целом.

Важной особенностью финансового анализа в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящей в той среде, где они функционируют. Поэтому проведение финансового анализа в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды, суть которого состоит в изучении и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор, доступа банка к существующим инструментам рефинансирования, в анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы, таких, как уровень номинальных и реальных процентных ставок; динамики валютного курса, кривых доходности различных финансовых инструментов.

Кроме осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка финансовый анализ представляет собой инструмент прогнозирования и финансового моделирования деятельности банка, метод изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений и метод оценки стоимости кредитного учреждения.

При осуществлении отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками, капиталом и т.д.) финансовый анализ представляет собой инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки.

Очень важно, чтобы в организации были разработаны и внедрены процедуры по управлению рисками, а также модели их оценки - в этом основная задача функции риск-менеджмента. К числу задач относится также утверждение методик количественных оценок рисков, мониторинг лимитов и рисков, разработка адекватных форм отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях.

Подводя итог работе, следует сказать следующее. Современный банк не боится риска, он рассматривает его как один из элементов своей деятельности, с которым необходимо методично работать и которым можно и нужно управлять.

**Список использованной литературы**

1. Лаврушин О.И. Баковское дело. Учебник. - М.: КНОРУС, 2008. - 768с.

2. Галанов В.А. Основы банковского дела. Учебник. - М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2007. - 288с.

3. Сенчагов А.И. Архипов А.И. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. - М.: ТК Велби; Издательство Проспект, 2009. - 720с.

4. Жарковская Е.П. Банковское дело. Уч.пособие. - М.: Омега-л, 2008. - 288с.

5. Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы, доходность, контроль, риски. - М.: Гросс Медиа, 2007. - 256с.

6. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. Уч.пособие.- М.: Юнити-Дана, 2005. - 366с.

7. Основы банковского дела. Галанов В.А.- М.; ФОРУМ: ИНФРА-М,2007г.

8. Волков С. Стратегия управления рисками - М: ИНФРА, 2007, с. -79