Оглавление:

Введение………………………………………………………………3

Основная часть:

Глава 1. Роль и значение финансового менеджмента в кредитных организациях:

1.1. Сущность, задачи и функции финансового менеджмента в кредитных организациях.........................................................................................................5

1.2. Основные направления аналитической работы в кредитных организациях…………………………………………………………..……...12

Глава 2. Управление деятельностью в кредитных организациях:

2.1. Сущность финансового анализа и его роль в управлении кредитной организацией…………………………………………………………….…...14

2.2. Управление финансовыми результатами и рентабельностью коммерческой организации……………………………………………..….16

Глава 3. Оценка уровня банковских рисков:

3.1. Понятие банковских рисков…………………………………………...18

3.2. Управление основными банковскими рисками.....................................24

3.3. Специальные методы управления банковскими рисками…………..28

Заключение…………………………………………………………………..31

Приложения………………………………………..……………………….34

Список использованной литературы……………..………………………37

**Введение**

**Актуальность темы исследования.** Применительно к настоящему времени задачи финансового менеджмента сводятся к решению проблемы выживания в посткризисных условиях и сопряжены со всеми понятиями хозяйственной деятельности - запасами, затратами, доходами, налогами, долгами, формами расчетов, ценными бумагами и др. Все это требует постановки финансового менеджмента, включающего анализ, планирование, контроль, учет, мониторинг и регулирование, но приоритет в условиях кризиса неплатежей и доминанты неденежных расчетов следует отдать управлению денежными средствами.

Современные сложности управления денежными средствами (денежные и неденежные формы расчетов в бухгалтерском учете смешиваются и выступают в виде формального денежного оборота) только подчеркивают обоснованность указанного приоритета.

Финансовый менеджмент в кредитных организациях сфокусирован на управлении бизнес-процессами и охватывает такие направления как планирование, принятие управленческих решений и контроль. При этом важнейшей особенностью финансового менеджмента является теоретически обоснованный системный подход к управлению всем комплексом направлений деятельности банка как хозяйственно независимого субъекта рыночной экономики.

Цель финансового менеджмента в кредитных организациях – внедрять и развивать новые направления деятельности и банковские продукты так, чтобы они способствовали росту объема операций, приумножали доходы и увеличивали рыночную стоимость акций.

**Степень изученности работы.** Данную тему исследовали различные ученые, такие как: Балабанов И. Т., Бланк И. А., Бор 3. М., Петренко В. В., Батракова Л. Г., Иода Е. В., Унанян И. Р., Кох Т. У., Купчинский В. А., Улинич А. С., Маслеченков Ю. С., Роуз, Питер С., Севрук В. Т. и др.

**Цели и задачи курсовой работы.** Цель данной курсовой работы состоит в рассмотрении финансового менеджмента в кредитных организациях.

Для достижения поставленной цели в курсовой работе решаются следующие **частные задачи**:

1. определить роль и значение финансового менеджмента в кредитных организациях;
2. рассмотреть управление деятельностью в кредитных организациях;
3. дать оценку уровня банковских рисков.

**Объект исследования** – финансовый менеджмент в кредитных организациях.

**Предметом исследования** являются общественные отношения, связанные с рассмотрением финансового менеджмента в кредитных организациях.

Курсовая работа состоит из введения, основной части, трех глав, заключения, приложений и списка использованной литературы.

**Основная часть**

**Глава 1. Роль и значение финансового менеджмента в кредитных организациях**

**1.1. Сущность, задачи и функции финансового менеджмента в**

**кредитных организациях**

Эффективность деятельности кредитных организаций во многом определяется состоянием банковского менеджмента.

Банковский менеджмент – это система управления кредитной организацией, основанная на использовании современных эффективных форм, средств и методов управления банковской деятельностью в условиях рыночной экономики. Она представляет собой воздействие субъекта управления на объект управления для достижения поставленной цели[[1]](#footnote-1).

В сфере банковской деятельности в качестве субъекта управления выступают органы управления кредитными организациями. Объектами управления в кредитных организациях являются денежные ресурсы банка и их движение (финансовый менеджмент), организационные структуры банковской системы (отдельного банка) и персонал банка.

Разделение банковского менеджмента на финансовый менеджмент и управление персоналом в коммерческом банке обусловлено структурой объекта, на который направлены управляющие воздействия банковского менеджмента. Поэтому его можно рассматривать как деятельность, связанную с внутрибанковским регулированием и направленную, в первую очередь, на соблюдение требований и нормативов, установленных органами государственного надзора.

Структура основных задач банковского менеджмента с учетом их содержания:

1. Банковская политика

1) Постановка главных задач, выделение основной цели существования банка;

2) Разработка комплексных программ и проектов, обеспечивающих достижение основных целей существования банка;

3) Разработка методологии управления деятельностью банка;

4) Разработка организационной структуры банка в соответствии с выбранной политикой развития банка;

5) Стратегия управления персоналом банка:

а) в области организации работы персонала;

6) в области мотивации персонала;

в) в области определения эффективности работы персонала;

г) в области стимулирования инновационного потенциала персонала;

д) в области продвижения персонала.

2. Банковский маркетинг

1) Установление существующих и потенциальных рынков банковских услуг;

2) Выбор конкретных рынков и выявление потребностей банковской клиентуры;

3) Установление долго- и краткосрочных целей для развития существующих и создания новых видов банковских
услуг;

4) Внедрение новых видов услуг в практику и контроль банка за реализацией программ внедрения[[2]](#footnote-2).

3. Создание банковских продуктов

1) Разработка методов изменения состояния, свойств, формы денежных средств в процессе деятельности банка для удовлетворения потребностей существующих и потенциальных клиентов банка;

2) Внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов.

4. Формирование клиентской базы банка, обслуживание клиентов, продажа услуг

1) Укрепление позиций на освоенных сегментах рынка банковских услуг (кредитных, операционных,
инвестиционных, трастовых) для привлеченных групп клиентов (хозяйствующие субъекты, государственные учреждения,
физические лица);

2) Завоевание новых рынков банковских услуг;

3) Повышение конкурентоспособности, расширение ресурсной базы банка, создание дополнительных доходоприносящих денежных потоков;

4) Получение прибыли.

5. Экономика и финансы

1. Приращение капитала;
2. Управление прибылью и ликвидностью;
3. Максимизация управленческого вознаграждения;
4. Обеспечение стабильности развития банка;
5. Обоснование финансовых решений;

б) Управление издержками банка.

6. Информационно-аналитическое обеспечение

1) Создание информационно-аналитической системы планирования и реализации финансовых операций.

7. Администрирование

1) Приведение организационной структуры банка, классификации и квалификации персонала в соответствие с выбранной стратегией развития банка.

Система банковского менеджмента, направленная на разработку управляющих воздействий, может быть представлена следующим образом:

1. Программирование деятельности банка - формирование целевой программы исходя из схемы: "банковский продукт-клиент".
2. Планирование деятельности банка - разработка количественных (критических) параметров, которые должны соответствовать программным целям кредитной организации. Критические параметры - размер собственного капитала, достаточность собственного капитала, допустимые параметры изменения во времени портфеля активных и пассивных операций, структура активных пассивных операций, мультиплицирующий эффект собственного капитала банка и т.д. -должны изменяться на интервале планирования деятельности[[3]](#footnote-3).
3. Информационно-аналитическое обеспечение - его основой являются первичные документы, регистрирующие конкретную операцию или сделку с банковской клиентурой. Именно сделка, но не бухгалтерская проводка, является первичной информационной ячейкой.
4. Экономика и финансы - обоснование заданных нормативных ограничений на параметры деятельности банка и контроль за случайными факторами, которые могут привести к отклонению от заданной целевой программы, а также оценка степени выполнения программы банка.
5. Технологии - разработка функционально-технологической документации, которая отражает потребности внешней среды, а также корреспонденция разработанной функционально-технологической документации с действующим регламентом банковских операций и услуг.
6. Маркетинг - выявление потребностей внешней среды и мониторинг ее изменений.
7. Контрольно-административная деятельность, которая включает обслуживание процессов оперативного сопровождения управляющих воздействий.
8. Экспертиза и консультации - экспертиза, консультации и сопровождение направлений, связанных с управляющими воздействиями внешней среды.
9. Обеспечение - материально-техническое и кадровое обеспечение.
10. Паблик рилейшнс - информационно-исследовательское обеспечение, реклама и продвижение схемы" банковский продукт-клиент" на рынок.

Таким образом, система банковского менеджмента, направленная на разработку управляющих воздействий, охватывает основные параметры банковской деятельности, не затрагивая изменений основополагающих банковских операций и услуг в процессе ее реализации.

Исходя из особенностей банковской системы, основные принципы банковского менеджмента можно сформулировать следующим образом:

* разграничение функций между двумя уровнями банковской системы - Центральным банком и коммерческим банком;
* сочетание экономических интересов коммерческого банка с требованиями государственной денежно-кредитной политики;
* поднадзорность коммерческого банка Центральному банку;
* минимизация банковских рисков.

Цель банковского менеджмента - организационное обеспечение получения прибыли от предпринимательской деятельности банка. Банковский менеджмент в современной России находится в стадии становления и развития. Основными направлениями этого процесса по мнению специалистов следует считать:

* совершенствование банковского менеджмента;
* развитие стратегического направления;
* развитие банковского маркетинга;
* развитие аналитической работы по оценке платежеспособности, кредитоспособности, финансовой устойчивости клиентов;
* хеджирование банковских рисков.

Одной из составных частей банковского менеджмента является финансовый менеджмент банка[[4]](#footnote-4).

Финансовый менеджмент – это вид профессиональной деятельности по формированию управляющих воздействий на организационно-хозяйственную систему и принятию рациональных решений в условиях неопределенности и многокритериальное™ выбора в целях реализации стратегии и тактики финансового обеспечения коммерческой деятельности, позволяющих управлять денежными потоками и находить оптимальные финансовые решения, - выступает в качестве звена, связывающего экономические интересы клиента банка, банковского и клиентского менеджмента.

Содержанием финансового менеджмента банка является разработка и реализация экономической политики кредитной организации, управление ее капиталом, активами и пассивами, ликвидностью, доходностью, банковскими рисками, направленными на выполнении функций банка и достижение им цели своей деятельности - извлечение прибыли.

Посредством финансового менеджмента руководство коммерческого банка решает следующие задачи:

* формирование собственных и привлеченных (заемных) денежных ресурсов, необходимых для осуществления банковской деятельности;
* рациональное размещение денежных ресурсов в целях получения прибыли;
* максимизация доходов и минимизация расходов, связанных с деятельностью банка;
* регулирование проходящих через банк (включая его филиалы и отделения) денежных потоков;
* соблюдение обязательных экономических нормативов, устанавливаемых коммерческим банкам Центральным банком РФ;
* минимизация банковских рисков;
* обеспечение ликвидности банка;
* другие задачи по оптимизации экономических результатов деятельности банка.

**1.2. Основные направления аналитической работы в кредитных организациях**

Рыночная экономика требует совершенно иного, чем при административной системе, подхода к анализу деятельности банка. Современный финансовый и экономический анализ лежит в основе объективной оценки работы банка и принятия управленческих решений. В связи с этим возникает необходимость в глубоком и всестороннем анализе банковской деятельности. Комплексная оценка банковской деятельности является сложной задачей, основанной на современных методах экономического и финансового анализа. Комплексный анализ выступает, как инструмент научного познания закономерностей сложных финансовых процессов и является основой управленческих решений, что особенно актуально в сложившейся экономической ситуации[[5]](#footnote-5).

Можно выделить следующие основные направления организации аналитической работы в банке:

1. Анализ данных аналитического учета, в том числе лицевых счетов, журналов, картотек; анализ соответствия
данных аналитического учета данным синтетического учета, включая ежедневные балансы (сводки оборотов и остатков),
кассовые и бухгалтерские журналы, сводные карточки, проверочные и оборотные ведомости.

2. Анализ банковского баланса и других сводных форм отчетности, финансовых результатов деятельности банка, а
также состояния учета и отчетности.

3. Анализ состояния операционных, хозяйственных договоров и учредительных документов.

Аналитическая работа по интерпретации имеющейся информации проходит в несколько этапов, различающихся по составу и трудоемкости. Анализ начинается с предварительного этапа, в рамках которого происходят чтение баланса и его подготовка к дальнейшей работе. Производятся структурирование статей, группировка статей активов и пассивов в соответствии с заданными критериями, проверка соответствия отдельных групп актива и пассива баланса по строкам, видам затрат и их источникам, категориям контрагентов; проверяется соблюдение нормативных требований Центрального банка и внутренних правил и процедур банка.

К основным направлениям анализа баланса коммерческого банка, проводимого на предварительном этапе, можно отнести следующие:

* анализ структуры пассивных операций (операций по привлечению средств);
* анализ структуры активных операций (операции по размещению собственных, привлеченных и заемных средств);
* анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка;
* анализ качества управления кредитной организацией.

В качестве метода анализа банковского баланса применяется метод сравнения. Его использование позволяет определить причины и степень воздействия динамических изменений и отклонений по статьям на ликвидность банка и прибыльность его операций, выявить резервы повышения эффективности. Сравнительный анализ можно проводить как на внутрибанковском уровне (сравнивать два периода), так и на межбанковском уровне (сопоставляя отчетность). При этом чем шире круг взятых для сравнения банков, тем больше возможность совершенствования деятельности.

**Глава 2. Управление деятельностью в кредитных**

**организациях**

**2.1. Сущность финансового анализа и его роль в управлении**

**кредитной организацией**

Россия имеет почти вековую историю развития финансового анализа. "Финансовый анализ" в понятийном аспекте имеет различные толкования как в отечественной, так и в зарубежной экономической теории. В отечественной науке вопросами финансового анализа занимаются при разработке методологии таких экономических наук, как экономический анализ и финансовый менеджмент, что, соответственно, приводит к различным подходам в определении его содержания.

Теория экономического анализа рассматривает финансовый анализ как составную часть управленческого и финансового учета. При этом под управленческим учетом понимается не только собственно бухгалтерский учет, но и планирование, статистика, анализ хозяйственной деятельности, который в свою очередь и включает в себя финансовый анализ.

Финансовый анализ в коммерческом банке играет главенствующую роль в повышении надежности и качества управления, определяющим фактором жизнеспособности как отдельного банка, так и банковской системы в целом.

Сущность финансового анализа определяется его объектами, которые отражают в совокупности содержание всей финансовой деятельности коммерческого банка.

Объектами финансового анализа в банке могут быть показатели финансовых результатов, результативности и финансового состояния; показатели эффективности системы финансового управления; эффективности банковских услуг, операций, технологий, систем финансовой безопасности и т.п. По мере углубления анализа объекты его детализируются.

Для оценки деятельности кредитных учреждений используются и другие способы, которые реализуются через банковские рейтинги, которые являются мощным средством формирования общественного мнения и порой заметно влияющие на уровень его финансового состояния. Однако рейтинг - это не анализ и тем более не комплексный анализ, а всего лишь экспертный способ определения места банка среди прочих по ограниченному кругу показателей. Главное отличие рейтинговых методик от аналитических заключается, во-первых, в полноте изучаемых вопросов (при составлении рейтинговой оценки эксперт не имеет внутренней информации по анализируемому банку); во-вторых, в целях каждого исследования (цель рейтингов - сравнить и сопоставить банки между собой, а аналитических методик - способствовать наиболее эффективному управлению); и, в-третьих, в периодичности проведения (рейтинг в отличии от анализа рассчитывается на конец года или полугодия, реже - на конец квартала).

**2.2. Управление финансовыми результатами и**

**рентабельностью коммерческой организации**

Описание результатов деятельности коммерческих банков следует производить с помощью системы экономических показателей.

Под системой показателей понимается взаимосвязанное и обусловленное их множество. Основное назначение системы показателей финансовых результатов коммерческих структур состоит во всесторонней, комплексной оценке итогов их деятельности, адекватно отражающей происходящие в них экономические процессы.

Алгоритм формирования показателей финансовых результатов коммерческих банков определяется принятой системой бухгалтерского учета и используемыми формами официальной финансовой отчетности, устанавливаемыми ЦБ РФ. Однако процесс формирования банковской системы в нашей стране еще не завершен, изменяются формы финансовой отчетности, совершенствуется их содержание. Это обусловлено потребностью в усилении экономической интеграции отечественных банков в мировое банковское сообщество, необходимостью последовательного приближения отчетности к западным стандартам.

На практике существует множество моделей формирования итоговых показателей. Некоторые авторы предлагают делить доход банка не по принадлежности к процентному и непроцентному, а на получаемый от основных операций (связанных с вложением собственных и привлеченных средств), и на другие операционные доходы (убытки)[[6]](#footnote-6).

Для целей внутреннего управления финансовыми результатами может использоваться схема формирования их на основе условного деления доходов и расходов по следующим направлениям:

* доходы от операционной деятельности;
* доходы от побочной деятельности; -не заработанные банком средства;
* расходы от операционной деятельности;
* расходы, обеспечивающие функционирование банка;
* расходы на проведение рисковых операций.

Это достаточно лаконичная модель. Однако такого рода детализация доходно-расходных статей для решения ряда задач является, безусловно, недостаточной.

Следует отметить, что состав и последовательность статей отчета российских коммерческих банков, регламентированных Инструкцией № 17, вписывается в рамки указанного подхода и отличается от входящей в данную модель номенклатуры статей незначительно. Схематически эту модель формирования чистой прибыли можно представить в следующем виде:

1. Процентный доход.
2. Процентный расход.
3. Процентная маржа (стр.1-стр. 2).
4. Операционные доходы.
5. Валовой операционный доход (стр. 3 + стр. 4).
6. Операционные расходы.
7. Чистый операционный доход (убыток) (стр. 5 - стр. 6).
8. Расходы на создание резервов на покрытие возможных убытков по ссудам.
9. Расходы по списанию безнадежных долгов.
10. Убыток (прибыль) от нестандартных событий.
11. Неоперационные доходы и расходы (стр. 8 + стр. 9 ± стр. 10).
12. Чистый доход (убыток) до выплаты налогов (стр. 7 ± стр.11).
13. Подоходный налог.
14. Чистый доход (убытки).

**Глава 3. Оценка уровня банковских рисков**

**3.1. Понятие банковских рисков**

Под риском в банковской практике понимают опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций. Если основываться на определении, приведенном в Положении "Об организации внутреннего контроля в банках", Приложение № 2 "Рекомендации по организации внутреннего контроля за рисками банковской деятельности", то под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Банковские риски представляют собой систему рисков, количество которых увеличиваются по мере усложнения банковских продуктов, используемых компьютерных систем хранения и обработки данных, вовлечения российских банков в Международную банковскую систему.

В связи с постоянным ростом влияния риска на финансовую деятельность особенно актуальной становится проблема банковского менеджмента - управления банковскими рисками, т.е. использование различных мер, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события в банковской деятельности и принимать меры по снижению степени данных рисков. Способы установления риска постоянно изменяются. Это связано с факторами, которые можно объединить в несколько групп:

1. Изменение структуры рынка, усиление конкуренции, универсализация коммерческих банков, расширение сети отделений, совершенствование структуры клиентов;

2. Увеличение диапазона колебаний процентных ставок, вызванных денежно-кредитной политикой Правительства, конъюнктурой и др.;

3. Рост требований клиентов, выраженный в дифференцированном спросе на банковские услуги и связанной с ним чувствительности цен;

1. Рост расходов коммерческого банка;
2. Усиление значения и количественный рост постоянно присутствующих банковских рисков (кредитный, процентный и др.);

6. Снижение темпов экономического роста, имеющее значения для развития банков.

Отечественными и зарубежными исследователями предлагаются различные признаки, которые могут быть положены в основу классификации банковских рисков. К основным из них относятся:

1. Сфера влияния или факторы возникновения банковского риска;
2. Вид отношения к внутренней и внешней среде или по источникам возникновения;
3. Характер объекта: вид деятельности, отдельная операция или банковская деятельность в целом;
4. Специфика клиентов банка;
5. Характер учета риска;
6. Распределение риска по времени;
7. Метод расчета риска;
8. Степень (объем) банковского риска;
9. Возможность управления банковскими рисками[[7]](#footnote-7).

В общем виде, все банковские риски по факторам возникновения бывают или политические, или экономические. Политические риски - риски, обусловленные изменением политической обстановки, отрицательно влияющей на результаты деятельности предприятий (военные действия на территории страны, закрытие границ, запрет на вывоз или ввоз товаров и т.д.). Экономические риски – риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка или страны в целом. Они могут быть представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т.д. Эти основные виды рисков связаны между собой, и на практике их часто трудно разделить.

Практически все банковские риски можно подразделить по виду отношения к внутренней и внешней среде банка. Эти признаки являются главными для большой группы банковских рисков, и отличаются друг от друга наличием внешнего воздействия на уровень риска и внутренними причинами возникновения банковских рисков.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его клиентуры. На уровень внешних рисков оказывает влияние множество факторов - демографические, политические, географические, экономические, социальные и прочие.

Внутренние риски - это риски, обусловленные деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов. На уровень внутренних рисков оказывают влияние: деловая активность руководства банка, выбор правильной стратегии и тактики банка и т.д.

Внутренние риски можно разделить на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. Риски в основной деятельности составляют главную группу. К ним относятся кредитный, процентный, риск по лизинговым и факторинговым операциям и по операциям с ценными бумагами. Риски во вспомогательной деятельности включают потери по формированию депозитов, риски текущих активов, кадровый риск, банковских злоупотреблений, потери репутации банка, снижения банковского рейтинга и т.д. Риски по вспомогательной деятельности имеют лишь условную оценку и выражаются в упущенной выгоде.

В зависимости от характера банковских операций риски могут быть связаны со спецификой балансовых или забалансовых операций; и те, и другие подразделяются на риски активных и риски пассивных операций.

Банки и банковские учреждения могут быть государственными и частными (негосударственными), частные банки также подразделяются на кооперативные и коммерческие. Существует три типа коммерческих банков: специализированные, отраслевые и универсальные. В каждом из них присутствуют все виды рисков, но вероятность их возникновения и вид риска зависят от типа самого банковского учреждения[[8]](#footnote-8).

По специфике клиента банковские риски подразделяются в зависимости от размера клиента и по принадлежности к различным видам собственности и отраслям экономики.

В зависимости от размеров предприятия клиенты классифицируются на три группы: мелкие, средние и крупные.

По принадлежности к различным видам собственности производители могут быть разделены на следующие группы –государственные, частные, кооперативные, акционерные.

По характеру учета бывают риски по балансовым и забалансовым операциям.

По времени риски можно разделить ж ретроспективные, текущие и перспективные. Разделение рисков по времени необходимо для того, что бы проанализировав ретроспективные риски, более точно предупреждать текущие и перспективные риски.

В зависимости от метода расчета риски бывают комплексными или частными. Комплексный риск включает оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Частный риск основывается на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по определенным банковским операциям.

По степени (объему) банковские риски можно определить как низкие, умеренные и полные, в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции.

В зависимости от возможности управления риски подразделяют на открытые (не подлежат регулированию) и врытые (регулируются).

Перечисленные признаки классификации банковских рисков, используемые с целью осуществления эффективного управления ими, не являются исчерпывающимися. Таким образом, можно дополнить классификацию банковских рисков по следующим признакам:

* по финансовым последствиям все риски можно подразделить на группы;
* риск, влекущий только экономические потери. При этом виде риска финансовые последствия могут быть только отрицательными (потеря дохода и капитала);
* риск, влекущий упущенную выгоду. Он характеризует ситуацию, когда банк в силу сложившихся объективных и субъективных обстоятельств не может осуществить запланированную банковскую операцию;
* риск, влекущий как экономические потери, так и дополнительные доходы. К данному виду риска относятся риски, связанные с осуществлением спекулятивных (агрессивных) банковских операций, а также другие риски (например, риск реализации инвестиционного проекта, доходность которого в эксплутационной стадии может быть ниже или выше расчетного уровня).

По возможности предвидения банковские риски можно подразделить на следующие две группы:

* прогнозируемый банковский риск. Он характеризует те виды рисков, которые связаны с циклическим развитием
экономики, сменой стадий конъюнктуры финансового риска, предсказуемым развитием конкуренции и т.п.

Предсказуемость рисков носит относительный характер, так как прогнозирование со 100 %-ным результатом исключает рассматриваемое явление из категории рисков. Примером прогнозируемых рисков являются инфляционный, процентный, кредитный риски, риск курсовых потерь и некоторые другие виды (естественно, речь идет о прогнозировании риска в краткосрочном периоде);

* непрогнозируемый банковский риск. Он характеризует виды банковских рисков, отличающихся полной непредсказуемостью проявления. Примером таких рисков выступают риски форс-мажорной групп, законодательный риск и некоторые другие.
* по возможности страхования финансовые риски подразделяются также на две группы:
* страхуемый банковский риск. К ним относятся риски, которые могут быть переданы в порядке внешнего страхования соответствующим страховым организациям (в соответствии с номенклатурой банковских рисков, принимаемых ими к страхованию);
* нестрахуемый банковский риск. К ним относятся те их виды, по которым отсутствует предложение соответствующих страховых продуктов на страховом рынке.

**3.2. Управление основными банковскими рисками**

1. Кредитный риск

В практике работы банков обычно применяют следующие методы оценки кредитного риска: аналитический, экспертный, статистический, комбинированный.

Аналитический метод оценки риска непогашения кредита базируется на применением методики

Статистический метод оценки кредитного риска связан с изучением статистики потерь, имевших место при определенных решениях[[9]](#footnote-9).

Экспертный метод связан с обработкой мнений опытных специалистов. Он применяется по тем элементам риска, которые не поддаются количественному учету. Чаще всего этот метод используется в виде анкетирования и балльных оценок.

Комбинированный метод сочетает экспертную оценку с расчетами показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия-заемщика.

При оценке кредитоспособности заемщика как юридического лица могут быть использованы различные методы. Наиболее распространенными из них являются оценки на основе: системы финансовых коэффициентов; анализа денежных потоков; анализа делового риска. Каждый из указанных способов имеет свои особенности, достоинства и недостатки.

2. Оценка риска потребительского кредита

Упрощенная модель бальной оценки заемщика потребительского кредита, основана на девяти факторах:

1. Возраст заемщика: 0,01 балла за каждый год сверх 20-ти лет при максимуме 0,3 балла.

1. Пол: 0,4 балла - женский; 0 - мужской.
2. Оседлость: 0,042 балла за каждый год, прожитый в данной местности, при максимуме 0,42 балла.
3. Занятость: 0,55 балла за профессию с низким уровнем риска для жизни; 0 - с высоким риском, 0,16 балла - за все остальные профессии.
4. Отрасль: 0,21 балла для работников коммунальных служб, государственных и банковских служащих, 0 - для всех остальных.
5. Стабильность занятости: 0,059 балла за каждый год на данном месте работы при максимуме 0,59 балла.
6. Наличие сберегательного счета в банке: 0,35 балла.
7. Наличие недвижимости: 0,35 балла.
8. Страхование жизни: 0,19 балла.
9. Процентный риск

Привлекательность анализа длительности заключается в том, что он позволяет всесторонне измерить процентный риск для всего портфеля. Однако, модель имеет и слабые стороны:

* измерение длительности требует множества данных: ставки процента по каждому счету; график переоценки; возможности досрочных выплат основного долга; данные снятия счета; возможность своевременных неуплат;
* банк должен прогнозировать сроки изменения ставок и их уровень во время будущих движений денежных средств;
* банк должен постоянно следить за длительностью своего портфеля и корректировать ее вслед за изменением процентных ставок, иногда еженедельно или ежедневно[[10]](#footnote-10).

4. Риск ликвидности

Анализ ликвидности по принципу потока (оборота) дает более глубокую оценку степени ликвидности. В этом случае анализ ликвидности ведется непрерывно (а не от даты к дате), причем не сводится к анализу баланса, появляется возможность учитывать способность банка получать займы, обеспечивать приток наличных денег от текущей операционной деятельности. Подобный анализ предполагает использование более обширной информации, в частности, данных о динамике доходов банка за истекший период, своевременности возврата займов, состоянии денежного рынка и т.д. Данный подход не получил пока большого распространения из-за неразработанности методики проведения такого анализа.

Риск ликвидности – риск неблагоприятного изменения финансового положения банка из-за невозможности быстро получить платежные средства путем заимствования или продажи активов.

Наиболее распространенными инструментами измерения риска ликвидности являются срочная структура активов и пассивов, а также различные коэффициенты, характеризующие достаточность объема высоколиквидных активов: коэффициенты мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, порядок определения которых и их нормативное значение регламентированы Инструкцией № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций".

5. Операционный риск

Можно выделить несколько уровней изменений по мере роста их значимости:

* в средствах, используемых для выполнения прежней работы (например, автоматизация);
* в способах, методах, технике и правилах проведения различных работ (например, изменение цепочек документооборота, внедрение новых инвестиционных схем, освоение новых услуг и операций);
* в распределении функциональных и должностных обязанностей, а также в организации работы (например, создание новых подразделений и должностей, реорганизация, перераспределение полномочий);
* в целях, задачах и стратегии (например, при существенных изменениях в окружающей рыночной среде, при переходе от универсальности к специализации);
* базовых концепциях и корпоративных установках (например, при смене собственника, слияниях и поглощениях)[[11]](#footnote-11).

**Специальные методы управления банковскими рисками**

В системе банковских рисков особое место занимает процентный риск (управление разрывом). Он вызван вероятностью потерь, которые могут возникнуть при игре банка на рыночных процентных ставках по привлеченным и размещенным ресурсам, их непредвиденном изменении в результате несоответствия сроков пересмотра ценовых условий. В случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спрэда активы банка могут потерять часть своей стоимости, стоимость пассивов может возрасти, а маржа - сократиться[[12]](#footnote-12).

Процентный риск, согласно различным классификациям, подразделяется на базовый, риск временного разрыва, позиционный, структурный и др.

Базовый процентный риск – связан с неопределенностью изменения процентных ставок привлечения средств в депозиты и постоянных ставок размещения.

Риск временного разрыва - когда банк привлекает и размещает ресурсы по постоянной базовой ставке, но с временным разрывом даты их пересмотра.

Позиционный риск - риск по какой-то позиции по проценту в данный конкретный момент.

Структурный риск - риск в целом по балансу кредитной организации, вызванный изменениями на денежном рынке в связи с колебаниями процентных ставок.

Следовательно, процентный риск влияет как на прибыль, полученную от процентов, так и на баланс кредитной организации в целом. Причины процентного риска:

* неточный выбор разновидностей процентной ставки;
* недоучет в кредитном договоре возможных изменений процентных ставок;
* изменения в процентной политике ЦБ РФ;
* установка единого процента на весь срок пользования кредитом;
* отсутствие в кредитной организации разработанной стратегии процентной политики;
* неточное определение величины процентной ставки.

Суть процентного риска описывает так называемая модель Фишера где г - рыночная ставка процента; \* - реальная процентная ставка;/- ожидаемые темпы инфляции.

В решении достаточно сложной проблемы управления банковскими рисками, главным образом, ликвидности и процентным, в качестве инструмента, который обеспечивает практическую помощь банку, можно использовать специальные (целевые) методы, к которым относится модель гэпа.

Концепция гэпа - это концепция "разрыва", что означает расхождение, или несбалансированность, активов и пассивов банка с колеблющейся и фиксированной ставкой. Это концепция банковского портфеля, которая выражается суммой превышения (недостатка) активов с изменяющейся (фиксированной) ставкой над (перед) пассивами с фиксированной (изменяющейся) ставкой в обусловленный период времени.

Управление гэпом можно определить как управление обусловленными уровнями активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, в портфеле банка, или как стратегию максимизации процентной маржи в течение цикла изменения процентной ставки.

Таким образом, модель гэпа действительно является реальным инструментом, на основе анализа которой банк может принимать решения по изменению структуры активов и пассивов в целях минимизации процентного риска и риска ликвидности, а, следовательно, для обеспечения финансовой устойчивости и прибыльности работы.

**Заключение**

Итак, мы определили роль и значение финансового менеджмента в кредитных организациях, рассмотрели управление деятельностью в кредитных организациях, а также дали оценку уровня банковских рисков.

Из всего вышеизложенного можно сделать следующие выводы.

Финансовый менеджмент принято подразделять на стратегический, связанный с реализацией миссии банка и решением перспективных задач, и оперативный, в ходе которого решаются текущие задачи. Стратегический и оперативный финансовый менеджмент различаются не только по длительности временного горизонта. Принципиальное разница между ними состоит в том, что задачи стратегического финансового менеджмента решаются посредством критериального управления, а задачи оперативного финансового менеджмента – с помощью непрерывного управления по отклонениям, реализующего принцип обратной связи.

Следует отметить, что управление по отклонениям не только обеспечивает решение задач оперативного финансового менеджмента, но и способствует достижению целей стратегического финансового менеджмента, ограничивая отклонение фактических результатов деятельности банка от плановых. При этом эффективность управления по отклонениям зависит от точности оценки текущего состояния банка и последствий принятых управленческих решений, что принято связывать с информационной прозрачностью кредитной организации.

Для повышения информационной прозрачности банков в сочетании с другими известными средствами широко применяется финансовый мониторинг - непрерывный систематический контроль (наблюдение) финансового состояния и результатов деятельности. Клиенты кредитных организаций также рассматриваются в качестве объектов финансового мониторинга.

Реализация мер, направленных на повышение информационной прозрачности кредитных организаций, при осуществлении финансового мониторинга может стать причиной возникновения правовых и иных коллизий. Наглядным примером является ситуация, связанная с созданием Бюро кредитных историй: действующая нормативная база позволяет, аргументируя требованиями сохранения коммерческой и банковской тайны, оспаривать в судебном порядке допустимость обмена информацией, составляющей кредитную историю клиента, между Бюро кредитных историй и банками.

По оценкам специалистов, перспективы развития банковской системы в ближайшие годы могут быть следующими:

* в связи с необходимостью соблюдения высших интересов страны (поддержание экономического суверенитета) далее будут видоизменяться взаимоотношения государства и банков;
* сохранится и будет развиваться разделение банков по территориальным направлениям деятельности (процесс банковской территоризации);
* будет активизироваться процесс трансформации банковского капитала вследствие диверсификации и перенацеливания основной деятельности банков на иные (товарные) рынки;
* усилится стремление предприятий к выходу на финансовый рынок в качестве потребителей;
* предприятия промышленности будут серьезно нуждаться в квалифицированном управлении их активами (финансовый менеджмент клиента), а финансово-кредитные учреждения - в банковском менеджменте, особенно в части управления экономическими процессами в банке;
* спрос на банковские продукты в обозримом будущем не будет удовлетворен; при этом возникнут новые для отечественного банковского рынка секторы;
* удельный вес банковских продуктов, связанных с коммерческими услугами фирмам и населению, значительно возрастет;
* появится тенденция к слиянию и поглощению капиталов на разных сегментах (финансовом и товарном) российского рынка, ведущим к структурным экономическим сдвигам (например, транспортная инфраструктура и телекоммуникации финансового рынка);
* интеграция банковских объединений в наступающем году не будет играть ведущей роли на финансовом рынке, так как в существующих условиях невозможно управлять текущей ликвидностью дочерних банков из центра;
* усилится регулирование деятельности банков; возможно введение порядка перечисления расчетной прибыли Центрального банка России в бюджет, что, в свою очередь, дополнительно ужесточит требования к банкам.

**Приложения**

Приложение 1.

Классификация банковских рисков

Приложение 2.

Блоки устойчивости коммерческого банка с пояснениями содержания их функций.

|  |  |
| --- | --- |
| Финансовая устойчивость банка | 1. Программирование банка на основе финансово-­экономических нормативов деятельности банка (внешних и внутренних), программирование и стратегия деятельности банка
 |
|  | 1. Мониторинг и анализ деятельности банка, идентификация традиционных банковских рисков на основе балансовых обобщений
 |
|  | 1. Текущая оценка экономических выгод, операционно­-стоимостный анализ банка и трансфертное ценообразование
 |
| Организационная устойчивость банка | 1. Планирование деятельности банка: маркетинговая стратегия и бизнес-планирование подразделений банка
 |
|  | 1. Организационное построение банка (линейная, дивизионная, матричная структура; ориентация на услугу или клиента)
 |
|  | 1. Управление человеческим капиталом: мотивация, материальное стимулирование, раскрытие инновационного потенциала
 |
| Функциональная устойчивость банка | 1. Специализация банка
 |
|  | 1. Универсализация банка
 |
| Коммерческая устойчивость банка | 1. Продуктовая политика банка и функционально­-технологическая поддержка продуктового ряда банка
 |
|  | 1. Финансовый менеджмент клиентуры банка и его развитие в инновационное направление деятельности банка на основе потребностей клиентов (рынка) или управление изменениями (реинжиниринг процессов обслуживания клиентов)
 |
| **Капитальная устойчивость банка** | 1. Кредитно­-инвестиционная политика банка
 |
|  | 1. Эмиссионно-­учредительская и фондовая политика банка
 |

Приложение 3.

Таблица банков – лидеров по объему портфеля коммерческих кредитов (2005 г.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Место | Банк | Город | Место по активам на 01.10.00 | Портфель коммер-ческих кредитов (тыс. руб.) | Доля валют-ных кредитов (%) | Доля кредитов в рабо-тающих активах (%) | Обеспе-чение коммер-ческих кредитов (%) | Доля просро-ченной задол-женности (%) |
| 01.10.00 | 01.07.00 | Изме-нение (%) |
| 1 | Сбербанк России | Москва | 1 | 221 643 887 | 177 203 751 | 25,1 | 27,4 | 47,2 | 221,9 | 4,5 |
| 2 | Международный промышленный банк | Москва | 5 | 44 715 974 | 42 449 062 | 5,3 | 19,5 | 75,2 | 9,6 | 0,1 |
| 3 | Газпромбанк | Москва | 3 | 36 458 730 | 38 686 069 | -5,8 | 89,1 | 68,1 | 141,8 | 1,9 |
| 4 | Внешторгбанк | Москва | 2 | 26 174 748 | 22 703 386 | 15,3 | 58,2 | 30,0 | 132,6 | 15,7 |
| 5 | Альфа-банк | Москва | 4 | 20 352 423 | 10 594 423 | 92,1 | 75,1 | 33,4 | 176,9 | 4,3 |
| 6 | Ситибанк Т/О | Москва | 11 | 13 510 901 | 12 339 448 | 9,5 | 93,6 | 59,5 | 231,7 | 0,0 |
| 7 | Банк Москвы | Москва | 10 | 12 631 030 | 12 391 645 | 1,9 | 24,0 | 47,6 | 198,2 | 0,7 |
| 8 | Росбанк | Москва | 9 | 11 682 304 | 7 939 870 | 47,1 | 62,4 | 39,7 | 135,3 | 2,6 |
| 9 | Собинбанк | Москва | 23 | 9 923 287 | 10 025 966 | -1,0 | 14,5 | 88,3 | 56,0 | 0,0 |
| 10 | Башкредитбанк | Уфа | 12 | 9 882 006 | 7 289 571 | 35,6 | 30,2 | 51,7 | 414,7 | 0,9 |

**Список использованной литературы:**

**Нормативные правовые акты:**

1. Положение Банка России от 28.08.1997 г. № 509 "Об организации внутреннего контроля в банках" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 30. 11. 98 № 427-У, от 01. 02. 99 № 493-У).
2. Инструкция Банка России от 01. 10. 97 № 1 "О порядке регулирования деятельности кредитных организаций" (в ред. Указаний ЦБ РФ от 27. 05. 1999 № 567-У, от 13. 07. 1999 № 607-У, от 01. 09. 1999 № 635-У, от 24. 09. 1999 № 644-У, от 02. 11. 1999 № 671-У, от 12. 05. 2000 № 789-У, от 28. 09. 2000 № 832-У).

**Литература:**

1. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. М, Финансы и статистика. – М., 2006. – С. 416.
2. Балабанов И. Т. Риск – Менеджмент. – М., 2003. – С. 196.
3. Банковское дело / Под ред. О. И. Лаврушина. – М., 2006. – С. 576.
4. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. – М., 2005. – С. 344.
5. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. – Киев, 1999. – Т. I. – С. 591.
6. Бланк И. А. Основы финансового менеджмента. – Киев, 1999. Т. П. – С. 512.
7. Бор 3. М., Петренко В. В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. – М., 2005. – С. 208.
8. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 192.
9. Кох Т. У. Управление банком. – М., 2005. Ч. 1. – С. 496.
10. Купчинский В. А., Улинич А. С. Система управления ресурсами банка. – М., 2006. – С. 224.
11. Маслеченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. – М., 2003. – С. 160.
12. Роуз, Питер С. Банковский менеджмент. – М., 2002. – С. 768.
13. Севрук В. Т. Банковские риски. – М., 2005. – С. 72.
14. Спицын И. О., Спицин Я. О. Маркетинг в банке. – Киев, 2006. – С. 656.
15. Тен В. В., Герасимов Б. В. Докунин А. В. Управление активами банка на основе оптимизационных методов. – М., 2005. – С. 84.
16. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М., 2003. – С. 144.
17. Уткин Э. А., Мырынюк И. В. Контроллинг: российская практика. – М., 2006. – С. 272.
18. Финансовый менеджмент: теория и практика / Под ред. Стояновой Е. С. – М., 2005. – С. 574.
19. Челноков В. А. Банки и банковские операции. Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство: Учебн. Для вузов. – М., 2006. – С. 272.
20. Шеремет А. Д., Щербакова Г. Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М., 2006. – С. 256.
1. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 9. [↑](#footnote-ref-1)
2. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 10. [↑](#footnote-ref-2)
3. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 13. [↑](#footnote-ref-3)
4. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 15. [↑](#footnote-ref-4)
5. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 27. [↑](#footnote-ref-5)
6. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 35. [↑](#footnote-ref-6)
7. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 133. [↑](#footnote-ref-7)
8. Иода Е. В., Унанян И. Р. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Под общей ред. Иода Е. В. Тамбов. – М., 2006. – С. 135. [↑](#footnote-ref-8)
9. Маслеченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. – М., 2003. – С. 52. [↑](#footnote-ref-9)
10. Севрук В. Т. Банковские риски. – М., 2005. – С. 34. [↑](#footnote-ref-10)
11. Усоскин В. М. Современный коммерческий банк: управление и операции. – М., 2003. – С. 74. [↑](#footnote-ref-11)
12. Роуз, Питер С. Банковский менеджмент. – М., 2002. – С. 382. [↑](#footnote-ref-12)