**КУРСОВАЯ РАБОТА**

ПО ПРЕДМЕТУ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»

На тему: «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»

Москва 2008

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

Глава 1. Сущность и классификация банковских

1.1. Понятие банковских рисков и причины их возникновения

1.2. Классификация банковских рисков

Глава 2. Методы оценки банковских рисков

Глава 3. Управление банковскими рисками

3.1. Сущность управления рисками

3.2. Методы снижения риска

Заключение

Список литературы

**Введение**

Банк как коммерческая организация ставит своей задачей получение прибыли, которая обеспечивает устойчивость и надежность его функционирования и может быть использована для расширения его деятельности. Но ориентация на прибыльность операций всегда связана с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничения могут привести к убыткам. Поэтому любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности.

Успешное решение проблемы оптимизации соотношения «прибыльность – риск» при осуществлении кредитных операций банка во многом определяется применением эффективного кредитного механизма.

Отметим, что именно кредитная деятельность – эта та деятельность, ради которой банк и создается как кредитная организация. И хотя с течением времени банки, безусловно, расширяют комплекс оказываемых услуг, именно доходы от кредитных операций остаются для них основным источником получения прибыли.

Однако любое кредитование связано с определенным риском, тем более в условиях развивающейся рыночной экономики. Когда, на любом этапе может возникнуть риск.

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.

Современный рынок банковских услуг, находящийся сегодня кризисном положении, наглядно иллюстрирует актуальность рассматриваемого вопроса.

Целью данной работы является раскрытие основных подходов к классификации банковских рисков, методов оценки и управления ими, а также определение путей их минимизации.

Структура работы представлена следующим образом:

- в первой главе дается понятие «банковских рисков» и их классификация;

- во второй главе рассматриваются методологические основы анализа и оценки рисков;

- в третьей главе определяются наиболее эффективные методы управления банковскими рисками.

**Глава 1. Сущность и классификация банковских рисков**

**1.1. 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, а 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.**[[1]](#footnote-1)**

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.

На рис. 1 Зависимость риска и прибыли.

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.

**1.2. Классификация банковских рисков**

Эффективность организации управления рисками во многом зависит от классификации. Под классификацией риска следует понимать распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей. Научно-обоснованная классификация риска позволяет четко определить место каждого из них в общей системе. Она создает возможности для эффективного применения соответствующих методов, приемов управления ими.

Каждому риску соответствует индивидуальная система приемов оптимизации. В научной литературе можно встретить различные варианты классификации рисков вообще и банковских в частности. Наша задача здесь состоит в попытке найти общую основу для синтеза всего многообразия банковских рисков в единой системе, которая смогла бы охватить специфические особенности ранее разработанных классификаций и сохранить при этом целостность структурных взаимосвязей между различными группами, видами и разновидностями рисков.

Данная группировка (Таблица №1) в том или ином виде имеется у многих авторов. Некоторые различия существуют только лишь в формулировках отдельных разновидностей риска, тогда как их сущностные характеристики практически совпадают.

Таблица 1

Классификация банковских рисков по основным видам .

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группа | Класс риска | Категория риска |
| Внешние риски | Риски операционной среды | Нормативно-правовые риски Риски конкуренции Экономические риски Страновой риск |
| Внутренние риски | Риски управления | Риск мошенничества Риск неэффективной организации; Риск неспособности руководства банка принимать твердые целесообразные решения Риск того, что банковская система вознаграждений не обеспечивает соответствующего стимула |
| Риски поставки финансовых услуг | Технологический риск Операционный риск Риск внедрения новых финансовых инструментов Стратегический риск |
| Финансовые риски | Риск процентной ставки Кредитный риск Риск ликвидности Внебалансовый риск Валютный риск Риск использования заемного капитала |

Фасетная система классификации:**[[2]](#footnote-2)**

* По времени возникновения;
* По степени;
* По методу расчета;
* По типу банка;
* По сфере влияния;
* По сфере действия;
* По основным факторам возникновения;
* По составу клиентов;
* По характеру учета операции;
* По возможности регулирования.

Рассмотрим подробнее конкретные виды рисков.

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

К **внешним** относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его контактной аудитории. По ширине охвата территории они могут быть страновые и в современных условиях, отличающихся высокой степенью международной экономической интеграцией, имеет смысл говорить о мировых рисках. Здесь имеются ввиду не только глобальные проблемы всего человечества, но и экономические кризисы в отдельных регионах земного шара, которые отражаются и на весьма благополучных в экономическом отношении странах. В зависимости от фактора воздействия среди внешних рисков целесообразно выделять политико-правовые риски, экономические риски и природно-естественные риски.

**Внутренние риски** возникают в результате деятельности самих банков и их клиентов. В свою очередь делятся на *риски в основной* и *во* *вспомогательной* *деятельности* банка. Первые представляют самую распространённую группу рисков: кредитный, процентный, валютный и рыночный риски. Вторые включают потери по формированию депозитов, риски по новым видам деятельности, риски банковских злоупотреблений, риск снижения рейтинга.

По времени возникновения риски распределяются на **ретроспективные**, **текущие** и **переспективные**. Распределение рисков во времени имеет большое значение для прогнозирования предстоящих банку потерь. При учете времени возникновения риска можно избежать наложения прошлых рисков и ошибок на будущую деятельность банка.

По степени (уровню) банковские риски можно разделить на **низкие**, **умеренные** и **полные**. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потери банком средств по данной операции, и выражается в процентах или коэффициентах.

По методу расчета риски бывают **комплексными** и **частными**. Комплексный риск включает оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Частный риск основан на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по отдельной банковской операции или группе.

По типу банка риски коммерческих банков подразделяются на **специализированные**, **отраслевые** и **универсальные**. В каждом из них присутствуют все виды рисков, но вероятность частоты их возникновения и специфика зависят от типа самого банковского учреждения.

Деятельность универсальных коммерческих банков также универсальна. Они занимаются практически всеми видами банковских услуг (кредитными, расчетными и финансовыми). Поэтому они обладают всей сферой рисков, но эти риски взвешены. Универсальные банки считаются менее рискованными.

Специализированные коммерческие банки ориентируют свою деятельность на предоставление в основном каких-то конкретных услуг, т.е. имеют четко выраженную товарную ориентацию. Например, инновационные, инвестиционные, ссудосберегательные, ипотечные, депозитные, клиринговые и прочие банки. Отраслевые банки специализируются на обслуживании определенных категорий клиентов по отраслевому (сельскохозяйственные, промышленные, строительные) или функциональному (биржевые, страховые, трастовые, кооперативные, коммунальные) признакам.

Риски по составу клиентов (**мелкие**, **средние** и **крупные**) определяют степень самого риска. Так, мелкий заемщик подвержен большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный. Вместе с тем значительные кредиты, выданные одному крупному клиенту часто являются причиной банковских банкротств.

По основным факторам возникновения банковские риски подразделяют на **экономические** и **политические**. 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.

По сфере действия банковские риски также можно классифицировать так: риск стран; риск финансовой надежности отдельного банка (риски недостаточности капитала банка, несбалансированной ликвидности, недостаточности обязательных резервов); риск отдельного вида банковской операции (риск неплатежа, невозмещения, инкассирования – банковской гарантии, юридического риска, риска нерентабельности кредита и т.д.)

По характеру учета операций банковские риски делятся на риски **по балансовым** и **по забалансовым операциям**; и те, и другие подразделяются на **риски активных** и **риски пассивных операций**. К рискам активных операций можно отнести процентные и портфельные риски, риски инфляции, кредитные, транспортные, лизинговые, факторинговые и др. К рискам по пассивным операциям относятся риски, связанные с увеличением уставного капитала за счет прибыли, кредитами, полученными от других юридических лиц, депозитными операциями и пр.

 *Риск инфляции* — это риск, который определяется жизненным циклом отраслей.

Особый интерес представляют так называемые *транспортные риски*. Их классификация впервые была приведена Международной торговой палатой в Париже (1919г.) и унифицирована в 1936г., когда были обнародованы первые правила ИНКОТЕРМС. После последних коррекций (1990г.) различные транспортные риски классифицируются по степени и по ответственности в четырех группах E, F, С и D.

*Лизинговый* и *факторинговый риски* возникают при осуществлении лизинговых и факторинговых операций.

*Лизинг* — это метод финансирования развития новой техники и технологии, расширения продаж оборудования, который особенно актуален в период необходимости ускоренного внедрения отдельных элементов реального основного капитала, сокращения жизненного цикла товаров и пр. Лизинг считается в настоящее время операцией с повышенным риском. Поэтому целесообразно осуществлять покрытие убытков от него за счет резервного фонда банка.

*Факторинг* - разновидность торгово-комиссионных операций, в которых специализированная компания кредитует продавца при проведении им отгрузки товара по сделке купли-продажи, приобретая дебиторскую задолженность клиента и взыскивая ее самостоятельно.

*Процентный риск* - это опасность потерь банка вследствие превышения процентных ставок по депозитам над ставками по кредитам (либо значительного уменьшения маржи), а также вследствие роста рыночных процентных ставок по ценным бумагам, который ведет к их обесцениванию.

*Портфельный риск* **-** заключается в вероятности потери по отдельным типам ценных бумаг, а также по всей категории ссуд. Портфельные риски подразделяются на финансовые, риски ликвидности, систематические и несистематические.

*Валютный риск* – или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных (совместных) предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

*Кредитный риск* - это риск невозврата заёмщиком основного долга и процентов (в более широком понимании сюда относятся любые риски банка, связанные с неисполнением другими участниками рынка своих обязательств перед банком). Выражением степени риска кредитных операций является наиболее высокая процентная ставка по операциям, имеющим кредитную природу (собственно кредиты, факторинг, учет векселей, предоставление гарантий) по сравнению с другими активами. Ставки по кредиту должны компенсировать банку стоимость предоставляемых на срок средств, риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения заемщиком обязательств. Риск неисполнения заемщиком обязательств определяется большим количеством факторов, объединенным в понятие кредитоспособность клиента: юридическая правоспособность, финансовое положение, репутация клиента, качество предлагаемого обеспечения, прогноз развития фирмы, рыночный риск и так далее. Правильность оценки зависит от обоснованности выбора методики оценки, своевременного реагирования на изменение финансового состояния клиента.

Очень часто кредитный риск, возникающий по балансовым операциям, распространяется и на внебалансовые операции, например, при банкротстве предприятия. Важным является правильный учёт степени возможных потерь от одной и той же деятельности, проходящей одновременно как по балансовым, так и по внебалансовым счетам. К балансовым рискам банка относят риски – кредитный, процентный, ликвидности, структуры капитала (несоблюдения норматива достаточности капитала, нерациональной организации его структуры).

 *Риск ликвидности* — это способность финансовых активов оперативно обращаться в наличность. Приоритетная задача – поддержание мгновенной ликвидности – связана с необходимостью проведения клиентских платежей день в день. Последствия потери мгновенной ликвидности могут быть весьма значительными; возникнут проблемы с клиентами и банками контрагентами.**[[3]](#footnote-3)**

*Риск структуры капитала -* состоит в том, что при структуре капитала с большим удельным весом статей переоценки основных средств банк, вложивший значительные средства клиентов в кредитные операции со сроком погашения, превышающим сроки привлечения ресурсов при изменении ситуации на рынке может понести как дополнительные расходы (в случае удорожания ресурсов), так и оказаться банкротом из-за признания

Внебалансовые риски означают, что банк окажется не в состоянии ответить по выданным гарантиям, заключенным сделкам с ценными бумагами, кредитным обязательствам, заключенным валютным сделкам.

По возможностям регулированиявыделяют **открытые** и **закрытые** **риски**. Открытые риски банк не имеет возможности локализовать. Закрытые риски регулируются путём проведения политики диверсификации, то есть путём широкого перераспределения кредитов в мелких суммах, предоставленных большому количеству клиентов при сохранении общего объёма операций банка; введения депозитных сертификатов; страхования кредитов и депозитов и др.

Некоторые авторы выделяют, кроме рассмотренных, следующие категории банковских рисков:

*Рыночный риск* **-** тесно связан с процентным и валютным рисками. Он означает возможные потери, непредвиденные расходы от изменения рыночной стоимости активов или пассивов, изменения степени их ликвидности. Особо подвержены такого рода риску вложения в ценные бумаги. Рыночная стоимость формируется соотношением спроса и предложения, то есть котируется. На котировку ценных бумаг могут оказать влияние и колебание нормы ссудного процента (*рост процентных ставок ведет к обесценению ценных бумаг),* изменение прибыльности и финансового благополучия компаний-эмитентов, инфляционное обесценение денег. Особенно важно учитывать рыночный риск при принятии обеспечения по кредитным операциям, так как изменения котировок ценных бумаг или ухудшение положения на рынке недвижимости может привести к потерям при взыскании.

*Риск по формированию депозитов* (ресурсной базы) - тесно связан с рыночным, процентным и валютным рисками. При формировании ресурсной базы банк должен учитывать вероятность увеличения расходов по привлечению ресурсов в случае изменения ситуации на финансовом рынке. Депозитная политика банка имеет цель обеспечить банк ресурсами на определенное время по определенной цене для осуществления определенных активных операций. Ее осуществление означает решение двух противоположных задач: стабильность ресурсной базы и минимизация расходов по ее формированию. Идеальный вариант - долгосрочные вложения должны быть сбалансированы долгосрочными депозитами.Другая форма проявления риска формирования депозитной **б**азы - это убытки в виде недополученных доходов из-за необходимости держать определенный процент от объема ресурсной базы в виде наличных для осуществления расчетно-кассового обслуживания. Для банка это активы, не приносящие доход.

*Риск падения общерыночных цен* — это риск недополучаемого дохода по каким-либо финансовым активам. Чаще всего он связан с падением цен на все обращающиеся на рынке ценные бумаги одновременно. В странах с развитой рыночной экономикой существуют фирмы-наблюдатели, которые постоянно анализируют уровень портфельного риска различных ценных бумаг.

**Риск упущенной выгоды** – это потери в связи с не проведением какой-либо операции.

**Риски операционной среды** банк принимает на себя как регулируемая фирма, являющаяся ключевым звеном платежной системы. Они объединяют в себе те риски, которые стоят на страже интересов банка, но посредством которых над банком осуществляется контроль, а также те, которые генерируются средой деятельности коммерческого банка: *законодательный риск, правовые и нормативные риски, риски конкуренции, страновой риск.*

**Риски управления** включают в себя риск мошенничества со стороны персонала банка, риск неэффективной организации, риск неспособности руководства банка принимать твердые целесообразные решения, а также риск того, что банковская система вознаграждений не обеспечивает соответствующего стимула. То есть риски данной категории вызваны недостаточной квалификацией банковского персонала, корыстными целями, преследуемыми сотрудниками банка.

**Риски, связанные с поставкой финансовых услуг*,*** возникают в процессе предоставления банковских услуг и продуктов и подразделяются на технологический, операционный, стратегический риски и риск внедрения новой продукции.

*Технологический риск* возникает в каждом случае, когда имеющаяся система предоставления услуг становится менее эффективной, чем вновь созданная.

*Операционный риск,* иногда называемый риском бремени, состоит в способности банка предоставлять финансовые услуги прибыльным способом. То есть, как способность предоставлять услуги, так и способность контролировать расходы, связанные с предоставлением этих услуг, в равной степени являются важными элементами.

*Риск внедрения новых финансовых инструментов* связан с предложением новых видов банковских продуктов и услуг. Подобные проблемы возникают в том случае, когда спрос на новые виды услуг меньше ожидаемого, затраты выше ожидаемых, а действия руководства банка на новом рынке не слишком продуманы.

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

Финансовые риски могут быть определены следующим образом: чем больше заемных средств имеют банки, акционерные общества, предприятия, в том числе и совместные банки, тем выше риск для их акционеров, учредителей. В то же время заемные средства являются важным и выгодным источником финансирования, так как чаше всего обходятся дешевле, чем выпуск и продажа дополнительных тиражей ценных бумаг. Согласно принятым нормам для заемщиков соотношение между собственными и заемными средствами — коэффициент задолженности (Кд) — колеблется в рамках 0,2—0,3. Этот риск тесно связан с риском рычага (левереджа — leverage), который зависит от соотношения вложенного капитала в ценные бумаги с фиксированным уровнем дохода, с нефиксированным уровнем дохода и объема всего основного и оборотного капитала банка. Уровень этого риска измеряется с помощью следующей формулы:

ROE=ROAxEM,

где: ROA — отдача активов, т.е. уровень эффективности использования всех средств банка;

ROE — уровень эффективности использования акционерного капитала;

ЕМ — коэффициент собственности банка.

Приведенная классификация отличается комплексностью и критерии, положенные в основу экономической классификации, имеют целью не столько перечисление всех видов банковских рисков, сколько демонстрацию наличия определенной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности банковских рисков при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сфере.

При этом не следует забывать о высокой степени абстрактности любой классификации, а следовательно, и о тесной взаимосвязанности и взаимообусловленности абсолютно всех разновидностей риска.

**Глава 2. Методы оценки банковских рисков**

 Банковские операции очень разнообразны, каждой из них присущи свои характерные особенности, а следовательно, и определенный уровень риска или фиксированная вероятность потерь. Все разнообразие банковских операций дополняется разнообразием клиентов и изменяющимися рыночными условиями, что значительно осложняет разработку некоторых критериев оценки риска. Данные обстоятельства вносят существенные изменения в совокупность возникающих банковских рисков и методов их исследования. Однако это не исключает наличия общих проблем возникновения рисков и тенденций динамики их уровня.

Изменения одного вида риска вызывают изменения почти всех остальных видов. Все это, естественно, затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска и принятие решения по его оптимизации ведет к углубленному анализу множества других рисковых факторов. Поэтому выбор конкретного метода анализа их уровня, подбор оптимальных факторов очень важны. Последствия неверных оценок рисков или отсутствия возможности противопоставить действенные меры могут быть самыми неприятными вплоть до полного банкротства банка.

 Основу методологии построения системы управления рыночными рисками составляют анализ активов банка и расчет параметров рыночного риска на основе риск-факторов. Эта методология сегодня успешно применяется в нескольких ведущих российских банках.

Реализация методологии обычно состоит их трех основных этапов: анализ, разработка и тестирование/подготовка документации.

На первом этапе определяется понятие "рынок" в отношении портфеля банка - набор риск-факторов, т.е. тех рыночных ставок, курсов и индексов, которые влияют на стоимость портфеля.

На втором этапе на основе единого набора риск-факторов разрабатываются алгоритмы оценки показателей рыночных рисков:

* показатель прибыли и убытков;
* Value-at-Risk (VaR);
* сценарный анализ;
* анализ чувствительности.

На третьем этапе для разработки законченной системы управления рыночными рисками необходимо произвести тестирование модели, разработать отчетность и процедуры по управлению рыночными рисками.

Использование современных технологий в управлении рыночными рисками не только увеличит надежность банка, но и позволит усовершенствовать принятие стратегических и операционных решений по управлению в банке, а также улучшить имидж банка.

Однако специфика российского рынка требует построения собственного набора факторов риска, что затрудняет использование готовых западных решений для оценки рисков.

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. Однако исходным пунктом работы является предварительный статистический анализ конкретной ситуации.

Основными инструментами статистического анализа являются – дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации. Суть этого метода состоит в анализе статистических данных за возможно больший период времени, что позволяет сравнить частоту возникновения потерь банка с вероятностью их возникновения. Данный способ можно применять к оценке самых разных видов рисков банка, как внешних, так и внутренних. При этом частота возникновения допустимого уровня потерь для данного банка зависит от числа случаев наступления конкретного уровня потерь и общего числа случаев в статистической выборке.

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

В банках используются, главным образом, следующие методики: скоринговые методики; кластерный анализ; дискриминантный анализ; дерево классификаций; нейронные сети; технологии *Data mining*; линейная вероятностная регрессионная модель; *Logit*-анализ и т.д.

Кредитование юридических и физических лиц является одним из основных видов деятельности коммерческих и государственных крупных, средних и мелких банков. Поэтому большое значение для обеспечения устойчивого функционирования банка имеют методы количественной оценки и анализа кредитного риска. Цена за риск должна максимально точно учитывать величину риска каждого кредита. Кроме средней величины риска, определяемой по статистике предыдущей деятельности, банк должен знать количественную оценку и составляющие риска для каждого кредита.

Каждый банк разрабатывает свою модель риска для количественной оценки и анализа риска кредитов с учетом общих рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Чем выше точность оценки риска кредитов, тем меньше потери банка, меньше процент за кредит и выше конкурентоспособность банка. От повышения точности и прозрачности методик выигрывает все общество в целом. Создание эффективной модели риска и оптимальное управление кредитным риском возможны только на основе постоянного количественного анализа статистической информации об успехах кредитов.

Существуют различные подходы к определению кредитного риска частного заемщика, начиная с субъективных оценок специалистов банка и заканчивая автоматизированными системами оценки риска. Мировой опыт показывает, что основанные на математических моделях системы являются более действенными и надежными. В целях построения модели кредитного риска сначала производится выборка клиентов кредитной организации, о которых уже известно, хорошими заемщиками они себя зарекомендовали или нет. Такая выборка может варьироваться от нескольких тысяч до сотен тысяч, что не является проблемой на Западе, где кредитный портфель компаний может состоять из десятков миллионов клиентов. Выборка содержит информацию по двум группам кредитов, имевшим место в деятельности банка: «хорошим» и «плохим» (проблемным или невозвращенным).

К методикам для количественной оценки кредитных рисков предъявляется особое требование по прозрачности, включающей количественные оценки точности и робастности.

***Прозрачность методики кредитного риска*** - это возможность видеть не только явление в целом, но и его детали. Прозрачность стала важнейшей характеристикой методик оценки кредитных рисков в силу необходимости наиболее полной идентификации как кредитного риска, так и самой модели кредитного риска. Под прозрачностью методики будем понимать строгость используемых математических методов, сглаживание субъективности экспертных оценок, наглядность результатов оценки и анализа риска, полное их понимание самими работниками банков, открытость методик для контролирующих органов и заемщиков. Прозрачность методики и результатов достигается вычислением вкладов инициирующих событий (критериев) в кредитный риск.

Для анализа, прогнозирования и управления кредитным риском каждому банку необходимо уметь количественно определять названные характеристики, анализировать риск и выполнять постоянный мониторинг компонент характеристик кредитного риска.

От точности распознавания зависит решение о выдаче или отказе в кредите, цена (процент) за риск и уровень резервирования на случай дефолта кредита. Точность оценивается количеством относительных ошибок в распознавании «плохих» и «хороших» кредитов (клиентов) и их средним количеством. Обычно выдвигается требование, чтобы «плохие» кредиты распознавались лучше. Отношение неправильно распознанных «хороших» и «плохих» кредитов выбирают от 2 до 10. Аналогично формулируется задача точности, если кредиты классифицируются не на два, а несколько классов. Сравнение разных методик на одних и тех же данных показало, что разные методики оценки риска отличаются по точности почти в два раза.

***Робастность*** характеризует стабильность методик оценки кредитных рисков. Разные методики риска или одна методика при разных алгоритмах обучения по статистическим данным неодинаково классифицируют кредиты на «хорошие» и «плохие». Один и тот же кредит по одной методике может быть признан «плохим», а по другой методике «хорошим». Такая нестабильность в классификации достигает 20% от общего числа кредитов. Сравнение разных методик на одних и тех же данных показало, что разные методики риска могут отличаться по робастности в семь раз.

Таким образом, риск представляет собой вероятностную категорию, которая может быть с достаточной степенью точности оценена при помощи анализа потерь. В зависимости от величины потерь выделяют зоны риска:

1. **зона допустимого риска** – это когда потери от какого-то вида деятельности возможны, но они меньше ожидаемой прибыли.
2. **зона критического риска** – характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в максимуме ведут к потере средств вложенных в операцию.
3. **зона катастрофического риска** – это когда потери превышают критический уровень и распространяются на имущество банка.

Пределы зон устанавливаются с помощью коэффициентов риска. Коэффициент риска определяется как отклонение максимально возможной величины убытка к собственному капиталу. Если коэффициент риска не превышает 0,3 – это зона допустимого риска; от 0,3 до 0,7 – зона критического риска; 0,7 и более – зона катастрофического риска.

**Глава 3. Управление банковскими рисками**

**3.1. Сущность управления рисками**

В условиях финансового кризиса весьма актуальной выглядит проблема эффективного, профессионального управления банковскими рисками, оперативного учета факторов риска.

Проблема управления рисками в каждом банке занимает одно из главных мест, поскольку неправильный подход в этом вопросе может не просто привести к большим убыткам, но и к закрытию кредитной организации.

В настоящее время во многих российских банках осуществляется выделение специальных сотрудников и подразделений, функцией которых является организация системы управлении рисками банковской деятельности или риск-менеджмент. В определении стратегии в области риск-менеджмента российские банки руководствуются рекомендациями Центрального банка Российской Федерации и частично рекомендациями Базельского комитета.

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.

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.

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;
* координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

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.

Подобная работа не может носить отрывочный характер и приносит результаты, когда выработана и осуществляется определенная стратегия риска:

* выявление факторов, увеличивающих и уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций;
* анализ выявленных факторов с точки зрения силы воздействия на риск;
* оценка конкретного вида риска;
* установление оптимального уровня риска;
* анализ отдельных операций с точки зрения соответствия приемлемому уровню риска.
* разработка мероприятий по снижению риска.

Инструменты управления риском кредитного портфеля:

* Нормативно-правовое обеспечение;
* Методологическое и информационное обеспечение;
* Банки и базы данных;
* Автоматизированные системы управления (АСУ).

Основными методами управления рисками являются: статистический метод, аналитический метод, метод хеджирования.

Статистический метод заключается в том, чтобы изучить статистику потерь и прибылей, имевших место при принятии аналогичных рений, установить величину и частоту получения той или иной экономической отдачи, а затем провести вероятностный анализ и составить прогноз будущего поведения на рынке.

Аналитические методы управления риском используются как инструмент упреждающего управления рисками и позволяют разработать прогнозы и стратегии управления рисками до начала реализации проекта. Главная задача аналитических методов управления риском состоит в определении рисковых ситуаций и разработке мер, направленных на снижение негативных последствий их возникновения. К числу задач аналитических методов управления риском относят также профилактику рисковых ситуаций.

Практические методы управления риском призваны снизить негативный результат возникших в ходе реализации рисковых ситуаций. Как правило, они базируются на аналитических методах управления риском. В то же время практические методы управления риском являются основой для создания информационной базы управления рисками и последующим развитием аналитических методов.

 Различают два подхода аналитического анализа финансового рынка:

- фундаментальный (основан на представлении, что движение курса финансовых инструментов является отражением состояния экономики в целом),

- технический (в значительной степени опирается на использование психологических индикаторов (sentiment indicators) и на анализ движения денежных средств (flow of funds analysis)).

Хеджирование – это метод, основанный на страховании ценовых потерь на физическом рынке по отношению к фьючерсному или опционному рынку. При этом для рынка биржевых опционов физическим может быть как реальный рынок (валютный, фондовый), так и фьючерсный.

Комплексный подход к управлению риском позволяет более эффективно использовать ресурсы, распределять ответственность, улучшать результаты работы.

Банку необходимо подбирать портфель своих клиентов таким образом, чтобы самому иметь оптимальное соотношение между активными и пассивными операциями, сохранять уровень своей ликвидности и рентабельности на необходимом для бесперебойной деятельности уровне. Для этой цели необходимо проводить регулярный анализ уровня всех видов рисков, определять их оптимальное значение для каждого конкретного момента и использовать весь набор способов управления ими.

Завершающий, важнейший этап процесса управления рисками - предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация.

**3.2. Методы снижения риска**

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. рНаиболее 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.**[[4]](#footnote-4)**

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**

Рассмотрение наиболее известных видов банковских рисков показало их разнообразие и сложную вложенную структуру, то есть один вид риска определяется набором других. Приведенный перечень далеко не исчерпывающий. Его разнообразие в немалой степени определяется все увеличивающимся спектром банковских услуг. Разнообразие банковских операций дополняется разнообразием клиентов и изменяющимися рыночными условиями.

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.

Статистические модели для прогноза рисков дают противоречивые и необъективные прогнозы, недооценивая риск совместного падения различных активов. Выбрана не лучшая *мера риска*, в то время как лучшие *модели риска* существуют. Необходима разработка более перспективных моделей и соответствующих программных средств для оценки кредитных рисков физических и юридических лиц, которые обладают существенными преимуществами по точности, робастности, прозрачности и возможности автоматизации анализа, оценки и управления рисками

В настоящее время финансовый кризис привел к росту банковских рисков, возникновению значительных убытков, которые создают угрозу финансовой устойчивости кредитных организаций и российской банковской системы в целом.

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 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, 2005. - 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.
1. Основы банковского дела. Галанов В.А- М.; ФОРУМ: ИНФРА-М,2007г. [↑](#footnote-ref-1)
2. О.И. Лаврушин Банковское дело.- М.: КНОРУС, 2008г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Сенчагов В.Н., Архипов А.И. Финансы, денежное обращение и кредит. -М.: ТК Велби, Из-во Проспект, 2005г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Сенчагов В.Н., Архипов А.И. Финансы, денежное обращение и кредит. -М.: ТК Велби, Из-во Проспект, 2005г. [↑](#footnote-ref-4)