Контрольная работа

по дисциплине «Финансовая среда

предпринимательства и предпринимательские риски»

на тему «Риски коммерческих банков»

Архангельск

2001 г.

**Содержание**

Введение 3

Риски в банковском предпринимательстве 4

1. Внешние риски 5
2. Внутренние риски 6
	1. Валютный риск 6
	2. Кредитный риск 8
	3. Рыночный риск 11
	4. Процентный риск 12
	5. Лизинговый риск 14
	6. Факторинговый риск 15
	7. Депозитный риск 16
	8. Риск несбалансированной ликвидности 16

Заключение 18

Список литературы 19

**Введение**

 Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка. С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, которые высвобождаются в процессе хозяйственной деятельности, и представляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Следует отметить, что банки не только хранилища денег и кассы для их выдачи и предоставления в кредит. Они представляют собой мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимой для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов. Банки могут направлять денежные средства, финансовые ресурсы в виде кредитов в те отрасли, сферы, регионы, где капитал найдет лучшее, эффективное применение. При этом не следует забывать о наличии значительного уровня риска в процессе банковской деятельности. Банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, которые и оказывают влияние на их работу.

 В данной работе рассмотрены основные виды рисков в банковском предпринимательстве, дана их характеристика, приведены рекомендации по их снижению.

**Риски в банковском предпринимательстве**

 В механизме функционирования кредитной системы государства большая роль принадлежит коммерческим банкам. Они являются многофункциональными организациями, действующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Банки аккумулируют основную долю кредитных ресурсов и предоставляют своим клиентам полный комплекс финансовых услуг, включая кредитование, прием депозитов, расчетное обслуживание, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты и др.

 Ведущим принципом в работе коммерческих банков является стремление к получению большей прибыли. При этом размер возможной прибыли прямо пропорционален риску. Риски в банковском деле – это возможность потерь банка при наступлении определенных событий. Подобные риски могут быть как чисто банковскими, связанными с функционированием кредитной организации, так и внешними.

 Существуют три ведущих критерия, которые учитывают банки в процессе деятельности. Это ликвидность, рентабельность и безопасность. На практике банки основываются на одинаковой значимости этих трех критериев или принимают за основу максимизацию прибыли при поддержании ликвидности и учете безопасности. Классификация, содержание, методы анализа и минимизации постоянно подвергаются изменениям в связи с постоянным изменением структуры рынка, обострением конкуренции, колебанием процентов, обусловленные внешними факторами, усиливающимися требованиями клиентов и др.

 В ходе своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, по способу анализа рисков и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банков. Изменение одного вида риска вызывает изменение почти всех остальных видов, что затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска.

 Банковские риски охватывают все стороны деятельности банков – как внешние, так и внутренние. В соответствии с этим выделяются внешние и внутренние риски.

 К внешним рискам относятся следующие риски:

* Страновой;
* Правовой;
* Финансовый;
* Социальный;
* Риск усиления конкуренции;
* Отраслевой и др.

 Внутренние риски возникают в результате деятельности самих банков и зависят от проводимых им операций. Внутренние риски делятся на:

* Связанные с активами банка (кредитные, валютные, рыночные, расчетные, лизинговые, факторинговые, кассовые и др.);
* Связанные с пассивами банка (риски по депозитным операциям, по привлеченным межбанковским кредитам);
* Связанные с качеством управления банком своими активами и пассивами (процентный риск, риск несбалансированной ликвидности);
* Связанные с процессом реализации финансовых услуг (операционные риски, технологические риски, кадровые риски).

 Так как банковская деятельность по своей сути предполагает игру на изменениях процентных ставок, валютных курсов и т.п., то ни один из вышеперечисленных видов риска не может быть устранен полностью. Чем большую степень риска берет на себя банк, тем выше должна быть прибыль, на которую он может рассчитывать. Значит, основная задача банковской организации заключается в достижении оптимального сочетания рискованности и прибыльности проводимых операций.

**1. Внешние риски**

Среди внешних рисков особое место занимает *страновой* риск. Это опасность потерь банка вследствие того, что иностранное государство не захочет или не сможет выполнить свои обязательства перед иностранным кредитором или инвестором по причинам, не относящимся к обычным банковским рискам, которые возникают в связи с кредитованием или инвестированием. При анализе данного риска принимаются во внимание многочисленные факторы, так как страновой риск – это сложный риск, который включает в себя экономический и политический риск. Экономический риск зависит от состояния платежного баланса страны, системы хозяйствования, проводимой данным государством экономической политики, особенно ограничений на перевод капитала за границу. Оценка экономического риска обычно производится на основании данных национальной статистики. Отличительной чертой странового риска является сложность его расчета и анализа, так как для его оценки банку необходимо создавать высокоэффективный, гибкий и достоверный банк данных.

 *Правовые* банковские риски возникают в случае непредвиденного изменения законодательства, регулирующего банковскую деятельность, а также в случае отсутствия законодательного регламентирования тех или иных банковских операций.

 *Социальные* риски вытекают из неравномерного распределения доходов среди населения, возможных разногласий, национальных конфликтов.

 Внешние *финансовые* риски возникают при неблагоприятном соотношении внешнего долга страны к ВВП, объема обслуживания внешнего долга к экспорту, иностранных резервов к импорту, дефицита текущего баланса к ВВП и т.д.

 Кроме перечисленных специфических банковских рисков, на деятельность банков влияют также риски, характерные для всех предпринимательских фирм России.

**2. Внутренние риски**

**2.1. Валютный риск**

 Валютный риск представляет собой неблагоприятные последствия от изменения курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте, а также от изменения стоимости доходов, полученных за рубежом, при их конвертации в основную валюту. Особенно велик валютный риск у банков, стремящихся к получению спекулятивного дохода, за счет несовпадения курсов одних и тех же валют на различных валютных рынках или различия курса валюты в разные моменты времени, то есть у банков, осуществляющих арбитражные операции.

 Все операции с инвалютой и ценными бумагами в инвалюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

 К текущим валютным операциям относятся:

* Переводы иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и их кредитование на срок не более 180 дней;
* Получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
* Переводы процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
* Переводы неторгового характера, включая зарплату, пенсии, алименты, стипендии, наследство и др.

К валютным операциям, связанным с движением капитала, относятся:

* Прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
* Портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
* Переводы на оплату права собственности на здания, сооружения и другое имущество, включая землю и ее недра.

 Кроме того, валютный риск для банка возникает при предоставлении и получении валютных кредитов, осуществлении платежей в иностранной валюте, операций с иностранными ценными бумагами и т.п.

 Снизить уровень валютного риска банк может с помощью:

* Хеджирования с помощью валютных фьючерсов;
* Включение в кредитные договора защитных оговорок ;
* Выбора в качестве валюты платежа национальной валюты;
* Использования «тактики нулевого баланса».

 Хеджирование предусматривает создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте. Хеджирование с помощью валютных фьючерсов осуществляется в том случае, если банк предоставляет кредит в валюте, вероятность понижения курса которой велика. В этом случае банк одновременно продает эту же валюту с поставкой ее через определенный срок, который совпадает с моментом возврата кредита. При этом он должен будет поставить валюту приблизительно по тому же курсу, который был во время предоставления кредита. То есть, если валютный курс действительно понизится, то банк не понесет потери.

 Включение в кредитный договор защитной оговорки как метод снижения валютного риска применяется тогда, когда сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты оговорки. В качестве оговорки могут служить либо валюта платежа, либо валюта третьих стран, либо международные денежные единицы или иной набор национальных валют. Причем многовалютная оговорка предполагает изменение суммы кредита в зависимости от изменения среднего курса валюты платежа по отношению к определенному набору валют.

 «Тактика нулевого баланса» используется крупными банками для уменьшения валютного риска, то есть уравновешиваются активы и пассивы, выраженные в неустойчивой иностранной валюте. В результате потери по активным операциям, связанным с обесцениванием неустойчивости валюты, будет компенсироваться прибылью по пассивным операциям.

**2.2. Кредитный риск**

 Кредитный риск занимает центральное место среди внутренних банковских рисков. Его можно рассматривать как самый крупный риск, присущий банковской деятельности. Невысокие темпы прироста объемов и рентабельности кредитования вынуждают банки систематически и планомерно разрабатывать и совершенствовать методологию управления кредитными рисками и создавать организационные структуры для ее реализации в повседневной банковской практике. Кредитный риск – это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему в соответствии со сроками и условиями кредитного договора.

 В составе кредитного риска можно выделить следующие виды рисков:

 *Риск непогашения кредита* означает опасность невыполнения заемщиком условий кредитного договора: полного и своевременного возврата основной суммы долга, а также выплаты процентов и комиссионных.

 *Риск просрочки платежей (ликвидности)* означает опасность задержки возврата кредита и несвоевременной выплаты процентов и ведет к уменьшению ликвидных средств банка. Риск просрочки платежей может трансформироваться в риск непогашения.

 *Риск обеспечения кредита* не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при наступлении риска непогашения кредита. Этот вид риска проявляется в недостаточности дохода, полученного от реализации предоставленного банку обеспечения кредита, для полного удовлетворения долговых требований банка к заемщику.

 Риску непогашения кредита предшествует *риск кредитоспособности заемщика,* под которым понимается неспособность заемщика выполнить свои обязательства по отношению к кредиторам вообще. Каждый заемщик характеризуется индивидуальным риском кредитоспособности, который присутствует независимо от деловых отношений с банком и является результатом делового риска и риска структуры капитала.

 *Деловой риск* охватывает все виды рисков, связанных с функционированием предприятий (закупочная, производственная и сбытовая деятельность). Но в отличие от названных видов рисков, которыми может управлять руководство предприятия, на деловой риск оказывают влияние неуправляемые внешние факторы, в особенности развитие отрасли и конъюнктуры. Величину и характер риска в значительной степени определяют инвестиционные программы и производимая продукция.

 *Риск структуры капитала* определяется структурой пассивов и усиливает деловой риск.

 Выдавая кредит, банк тем самым повышает общий риск предприятия, так как использование заемных средств усиливает за счет эффекта финансового рычага возможные как положительные, так и негативные изменения рентабельности собственного капитала предприятия.

 Особенностью кредитного риска, отличающей его от других видов банковских рисков, является его индивидуальный характер. Это обстоятельство в значительной мере определяет своеобразие методологии управления кредитными рисками. Принимая решение о выдаче кредита, банк должен ориентироваться не на оценку отдельных видов риска, а на определение общего риска заемщика. Общий риск представляет собой комбинацию делового риска и риска структуры капитала.

 Уровень кредитного риска зависит от вида предоставляемого банком кредита. В зависимости от сроков предоставления кредиты бывают: кратко-, средне- и долгосрочные; от вида обеспечения: обеспеченные и необеспеченные; от специфики кредиторов: банковские, коммерческие, государственные и др.; от направления использования: потребительские, промышленные, инвестиционные, сезонные, импортные, экспортные; по размеру: мелкие, средние, крупные.

 При выработке политики управления рисками банкам необходимо учитывать, что они подвержены негативными тенденциями развития заемщиков в гораздо большей степени, чем позитивным. Даже при благоприятном развитии экономического положения заемщика банк может рассчитывать максимум на получение выплат, предусмотренных в договоре, однако при неблагоприятном – рискует потерять все. Принимая решение о кредитовании, банки должны учитывать возможное негативное развитие заемщиков в большей степени, чем позитивное.

 Банки должны стремиться обнаружить и оценить риск банкротства как можно раньше, чтобы своевременно сократить размер кредитования и принять адекватные меры. Банкам не следует кредитовать заемщиков, которые в значительной степени подвержены риску банкротства. Поэтому необходимо правильно оценить кредитное предложение, предоставленное потенциальным заемщиком. В первую очередь надо выяснить репутацию заемщика. Особенно это важно для новых клиентов. Затем необходимо проанализировать, является ли кредитное предложение реалистичным с экономической точки зрения, для чего банку следует выработать свои требования к кредитному предложению и довести их до сведения заемщика. После анализа кредитного предложения банк должен определить, как изменится его кредитный портфель с появлением нового кредита, приведет ли это к диверсификации кредитного портфеля, а следовательно, и к снижению уровня общего риска банка или, наоборот, новый кредит приведет к концентрации кредитного портфеля на одной отрасли или на одних сроках платежа, что увеличит уровень риска. Следующим этапом оценки кредитного риска является отбор финансовой информации о потенциальном заемщике, на основе которой банк осуществляет оценку кредитоспособности заемщика, определяются возможные объемы кредитования, размер и способ фиксации процентных ставок, сроки погашения кредитов, требования к их обеспечению. При этом банк должен руководствоваться тем, что чем выше его риск, тем больше должна быть прибыль банка.

 Снижение кредитного риска возможно с помощью следующих мероприятий:

* Проверки платежеспособности потенциального заемщика;
* Текущего контроля за выданными кредитами;
* Страхования риска;
* Использования залога, гарантий, поручительства;
* Получение с клиента премии за риск;
* Ограничение риска посредством определенных нормативов, установленных ЦБ.

**2.3. Рыночный риск**

 Рыночный риск бывает обусловлен непредвиденными обстоятельствами, возникшими на рынке ценных бумаг или в экономике, при которых привлекательность отдельных видов ценных бумаг в качестве инвестиций будет потеряна, а их продажа возможна лишь с большой скидкой. Рыночный риск - потенциальные потери, которые могут возникнуть в результате изменения значений параметров рынка, таких как процентные ставки и курсы валют, цены акций и товаров. С рыночным риском связаны инвестиционные операции банка. Для предотвращения этого вида риска банку необходимо проводить систематическую работу по его регулированию, а именно:

* Систематически проводить анализ доходности по различным видам ценных бумаг;
* Осуществлять своевременный мониторинг портфеля ценных бумаг.

 Как показывает практика деятельности банков на рынке ценных бумаг, наибольшая доля ценных бумаг должна состоять из долгосрочных облигаций, уравновешенных краткосрочными ценными бумагами, при отсутствии ценных бумаг со средними сроками. Банк с учетом особенностей своей деятельности должен разрабатывать инвестиционную политику на рынке ценных бумаг и руководствоваться ею в своей инвестиционной деятельности.

**2.4. Процентный риск**

Процентный риск – это возможность понести потери в результате непредвиденных, неблагоприятных для банка изменений процентных ставок и значительного уменьшения маржи, сведения ее к нулю или к отрицательному показателю. Процентный риск возникает тогда, когда не совпадают сроки возврата предоставленных и привлеченных средств или когда ставки по активным и пассивным операциям устанавливаются различным способом. В последнем случае примером может стать ситуация, когда депозитные вклады принимаются на короткий срок по переменным ставкам, а кредиты выдаются на длительный срок по фиксированным ставкам в расчете на то, что переменные проценты ставки не превысят ожидаемый уровень.

 Наиболее подвержены процентному риску банки, которые регулярно практикуют игру на процентных ставках с целью получения прибыли, и те банки, которые не занимаются тщательным прогнозированием изменений ставок процента.

 Выделяются два вида процентного риска: позиционный риск и структурный риск. Позиционный риск – это риск по какой-то одной позиции – по проценту в данный конкретный момент. Например, банк выдал кредит с плавающей процентной ставкой, при этом неизвестно, получит банк прибыль или понесет убытки. Структурный риск – это риск в целом по балансу банка, вызванного изменениями на денежном рынке в связи с колебаниями процентных ставок. Таким образом, процентный риск оказывает влияние как на баланс в целом, так и на результаты отдельных сделок.

 Основными причинами процентного риска являются:

* Неверный выбор разновидностей процентной ставки (постоянная, фиксированная, плавающая, снижающаяся);
* Недоучет в кредитном договоре возможных изменений процентных ставок;
* Изменения в процентной ставке Центрального банка России;
* Установление единого процента на весь срок пользования кредитом;
* Отсутствие в банке разработанной стратегии процентной политики;
* Неверное определение центы кредита, то есть величины процентной ставки.

Процентного риска можно избежать в том случае, если изменения в доходах от активов полностью сбалансировать изменениями в издержках привлечения фондов. Это теоретически. Однако практически невозможно добиться такого баланса постоянно, поэтому банки всегда подвергаются процентному риску.

 Управление процентным риском включает в себя управление как активами, так и обязательствами банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно имеет границы. Управление активами ограничено кредитным риском и требованиями ликвидности, которые и определяют содержание портфеля рисковых активов банка, а также ценовой конкуренцией со стороны других банков в установленные центы кредита.

 Управление обязательствами также затруднено в первую очередь ограниченным выбором и размером долговых инструментов, то есть ограниченностью средств, необходимых для выдачи кредита, и опять же ценовой конкуренцией со стороны других банков и кредитных организаций.

 Снизить процентный риск можно также с помощью проведения процентных «свопов». Это особые финансовые сделки, условиями которых предусмотрены выплаты процентов по определенным обязательствам в заранее обусловленные сроки, то есть по существу стороны, заключающие договор, обмениваются теми процентными платежами, которые они должны произвести. Обмен процентных платежей по сделке с фиксированной ставкой происходит против сделки с переменной ставкой. При этом сторона, которая обязуется произвести выплаты по фиксированным ставкам, рассчитывает на значительный рост за период сделки переменных ставок; а противоположная сторона – на их снижение. Тогда выигрывает сторона, которая правильно спрогнозировала динамику процентных ставок.

**2.5. Лизинговый риск**

 В последнее время в банковской деятельности получили распространение лизинговые и факторинговые операции, которые несут повышенный риск для банка. Прежде чем проводить лизинговые операции, необходимо провести большую организационную работу, так как для успешной деятельности банк должен обладать возможностями широкой рекламы предлагаемых услуг и их преимуществ для потенциальных лизингополучателей. Необходимо изучить лизинговый рынок, его основные тенденции, выявить спрос на определенные виды оборудования. При этом необходимо учитывать колебания рыночных цен на оборудование, пользующееся спросом, цены и тарифы на другие сопутствующие лизингу услуги и т.д. Главными факторами, связанными с риском по лизинговым операциям, являются качество лизинговой сделки и нарушение срока поставки оборудования. Учитывая это, банк должен получить достоверную информацию об объекте лизинга. Кроме того, для того чтобы обезопасить себя на случай невыполнения лизиногополучателем платежных обязательств, банк должен правильно оценить платежеспособность клиента. При этом следует обратить внимание на то, что лизинговая операция носит, как правило, долгосрочный характер, поэтому следует оценивать не только финансовую устойчивость клиента, но и его способность выполнять все платежные обязательства в течение срока лизингового соглашения. Отсутствие методики определения кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании вызывает необходимость наряду с анализом коэффициентов платежеспособности и финансовой устойчивости уделять внимание общей экономической устойчивости предприятия и перспективам его развития: возможности технического перевооружения, модернизации, обновления ассортимента продукции, услуг, переориентации основного вида деятельности и т.д. Кроме того необходимо оценивать общую конъюнктуру рынка, место и перспективы потенциального заемщика в рыночной конкуренции. На основании полученных данных эксперты банка готовят заключение о кредитоспособности клиента и рекомендации по установлению с ним кредитных отношений.

 Если банк неправильно оценивает эффективность объекта лизинга, то он должен возместить клиенту возможный ущерб в результате такой ошибки.

**2.6. Факторинговый риск**

Факторинговые операции делятся на:

* Внутренние, если клиент банка и его партнер, а также банк находятся в одной и той же стране, или международные;
* Открытые, если должник уведомлен об участии в сделке банка, или закрытые;
* С правом регресса, т.е. обратного требования к клиенту банка возместить уплаченную сумму, или без права регресса. Данный вид факторингового соглашения заключается банком с надежным и постоянным клиентом.

 Для снижения факторингового риска коммерческими банками применяется следующий ряд мер:

* Принимается к оплате не вся сумма счета клиента, а лишь часть ее, с перечислением оставшейся суммы после поступления средств от плательщика;
* Взимается комиссионное вознаграждение за гарантию платежеспособности плательщика.

 Существует ряд коммерческих организаций, не подлежащих факторинговому обслуживанию. Это обусловлено тем, что иногда банку достаточно трудно оценить кредитный риск или невыгодно брать на себя повышенный объем работ, а также дополнительный риск, возникающий при переуступке таких требований, оплата которых может быть произведена в срок по причине невыполнения поставщиком каких-либо своих договорных обязательств.

**2.7. Депозитный риск**

 Этот риск связан с досрочным отзывом вкладчиками своих вкладов из банка. Тогда коммерческим банкам приходится проводить большую работу по привлечению различного рода вкладов.

 Наиболее распространены депозиты до востребования и срочные вклады. Для уменьшения депозитного риска применяются некоторые условия дифференциации срочных вкладов. При этом банками применяются два вида срочных вкладов:

* Собственно срочные. Эти вклады возвращаются владельцу в заранее установленный срок (срок срочного вклада не менее месяца). Соответственно длительности срока изменяется уровень процента, по вкладу с большим сроком выплачивают более высокий процент.
* Вклады с предварительным уведомлением об изъятии. Такие вклады предусматривают подачу в банк специального заявления вкладчика в случае досрочного изъятия им вклада. Это позволяет банку учитывать предстоящие изменения и рефинансировать свои активные операции из других источников.

 Кроме этого в договоре, который заключается между банком и вкладчиком, могут быть включены особые условия по предупреждению потерь банка, связанных с досрочным снятием вкладов. Например, отказ клиенту в досрочном востребовании вклада. Но банку необходимо правильно оценить, для каких клиентов необходимы подобные оговорки в договоре.

**2.8. Риск несбалансированной ликвидности.**

 Ликвидность банка – это способность своевременно обеспечивать выполнение своих обязательств. Данный вид риска несет в себе опасность потерь в случае неспособности банка покрыть свои обязательства по пассивам баланса требованиями по активам. В целях контроля за состоянием ликвидности кредитной организации установлены нормативы текущей, мгновенной и долгосрочной ликвидности. В том случае, если нормативы ликвидности банка не соответствуют требуемым значениям, установленным ЦБ, банку необходимо проводить мероприятия, обеспечивающие необходимый уровень ликвидности. Сюда относятся:

* Отзыв кредитов;
* Продажа части портфеля ссуд и инвестиций;
* Распределение активов и пассивов в целях выявления, какую часть каждого вида пассивов следует разместить в ликвидные статьи активов для поддержания определенных коэффициентов ликвидности;
* Расширение масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;
* Выпуск депозитных сертификатов и облигаций и др.

 К внутренним банковским рискам относятся также такие виды рисков, как:

* Технологический. Это опасность потерь в результате сбоя технологии банковских операций;
* Риски инноваций. Это опасность потерь в результате неправильного выбора инноваций, неправильной оценки их эффективности или неправильного определения времени для инноваций;
* Операционные, т.е. потери в результате увеличения текущих затрат банка.

**Заключение**

 Становление и развитие в России предпринимательства является закономерным и объективным процессом реализации экономических реформ и формирования в перспективе рыночной экономики. Предпринимательская деятельность является рисковой, и доказательства этому были приведены в данной работе. Многие решения в банковском предпринимательстве, как и в предпринимательстве вообще, приходится принимать в условиях неопределенности, когда необходимо выбирать направление действий из нескольких возможных вариантов, осуществление которых сложно предсказать. Для понимание природы риска фундаментальное значение имеет связь риска и прибыли. Можно выбирать решения, содержащие меньше риска, но при этом меньше будет и получаемая прибыль.

 В данной работе была раскрыта сущность рисков в банковском предпринимательстве. Основное содержание работы посвящено характеристике и классификации рисков, с которыми неизбежно сталкивается коммерческий банк в своей работе. Кроме того, было рассказано об основных факторах, влияющих на возникновение рисков при осуществлении предпринимательской деятельности. Не раз было подчеркнуто, что предпринимательства без риска не бывает, а суть теории и практики предпринимательства состоит в том, чтобы по возможности снизить последствия риска, суметь рассчитать риск, заранее наметить меры по минимизации непредвиденных потерь. Поэтому в работе изложены основные пути снижения риска в банковской деятельности.

## Список литературы

1. Деньги. Кредит. Банки: учебник для вузов. Под ред. Е.Ф.Жукова. – М.:ЮНИТИ, 2000.-622 с.
2. Банковское дело/ Под ред. О.М.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика,1998
3. Риски в предпринимательской деятельности. Лапуста М.Г., Шаршукова Л.Г. – М.: ИНФРА-М, 1998.-224 с.
4. Банки и банковские операции: Учебник / под ред.Е.Ф.Жукова. –М.: Банки и биржи, ЮНИТИ 1998