# 

# ВВЕДЕНИЕ

Банковская деятельность является специфической областью бизнеса, основу которой в значительной мере составляет привлечение денежных средств и размещение их в форме кредита. Как у всякого субъекта хозяйствования деятельность коммерческого банка направлена на получение прибыли путем предоставления клиентам банковского продукта. В то же время банковская деятельность всегда была и остается очень рискованной. Поэтому одним из условий эффективного функционирования банковской системы является построение надежной системы управления банковскими рисками. Это обусловлено тем, что наличие риска всегда предполагает возможность понесения коммерческим банком экономических потерь, т. е. в лучшем случае отсутствие прибыли, а в худшем – наличие убытков. Поэтому проблеме банковских рисков в деятельности коммерческих банков всегда уделяется самое пристальное внимание.

Таким образом, целью данной работы является изучение банковских рисков и способов их уменьшения. При этом в работе будет предоставлена классификация рисков, так как перед изучением их необходимо подразделить на некоторые виды, для облегчения дальнейшей работы. Главная задача дано работы – выявления и анализ наиболее опасных банковских рисков и методы управления ими.

# 1 СУЩНОСТЬ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

# 1.1 Понятие коммерческого банка и его функции

Если в стране в достаточном количестве имеются действующие банки, кредитные учреждения, а также все те экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции, то можно говорить о наличии банковской системы. Банковская система – совокупность различных видов банков в их взаимосвязи, существующая в стране в определенный исторический период.

Экономическая теория и банковская практика выделяют два основных типа построения банковской системы – одноуровневую и двухуровневую.

Банковская система Республики Беларусь является двухуровневой. На верхнем уровне находится Национальный банк Республики Беларусь – центральный банк Республики Беларусь, который регулирует денежное обращение, обладает исключительным правом эмиссии денег и осуществляет иную деятельность по регулированию денежно-кредитных отношений в Республике Беларусь. На втором уровне банковской системы РБ находятся коммерческие банки.

Коммерческие банки занимаются финансовым посредничеством, привлекают денежные средства юридических и физических лиц, размещают их от своего имени и за свой счет на условиях срочности, возвратности и платности, открывают и ведут банковские счета, осуществляют другие банковские операции. Специфику деятельности коммерческих банков (финансовое посредничество) определяют трансформационные функции банков в экономике:

* трансформация капиталов (укрупнительная функция). Банки привлекают значительное количество мелких вкладов (остатки по счетам) и выдают некоторое количество крупных кредитов;
* трансформация сроков. Банки привлекают и размещают ресурсы с разными сроками погашения (возврата), т.е. балансируют интересы вкладчиков и кредитополучателей в отношении обязующих сроков;
* трансформация рисков. Банки гарантируют возврат средств, т.е. берут на себя риски размещения ресурсов;

В настоящее время в Республике Беларусь в нормальном режиме работает 31 коммерческий банк.

При классификации коммерческих банков в странах с переходной экономикой обычно выделяют следующие группы:

* универсальные (осуществляющие широкий круг банковской операции) и специализированные банки (оказывающие ограниченный круг банковских услуг);
* банки, имеющие и не имеющие филиалы;
* региональные банки, деятельность которых осуществляется на ограниченной территории, и банки, не ограничивающие себя территориальными рамками;
* акционерные и паевые банки; банки, созданные на основе бывших государственных специализированных банков, и коммерческие банки, образованные впервые;
* банки, уставный капитал которых полностью образован за счёт взносов юридических и физических лиц (резидентов), и банки с участием иностранных инвестиций;
* банки, созданные для финансирования отдельных целевых программ (банки развития), и банки, не ограничивающиеся рамками одной отрасли или конкретной программы;
* банки, совершающие кредитные операции с любой клиентурой, и банки взаимного кредита;
* банки, деятельность которых в силу действующего законодательства не ограничивается специальными нормативными актами, и банки, которые в соответствии с этими нормативными документами не могут совершать отдельные операции;
* эмиссионные (Центральный банк) и неэмиссионные банки.

Для Республики Беларусь общей тенденцией является универсализация банков, что обусловлено недостаточным развитием банковской системы, отсутствием чёткого разделения функций. В странах с рыночной экономикой действуют целостные банковские системы с разделением функций и взаимодействующих в её составе отдельных банков: сберегательные банки аккумулируют денежные средства, инвестиционные вкладывают капиталы в определённые сектора экономики. В переходный период при недостаточном развитии отдельных операций (ипотечные, инновационные, инвестиционные и др.) белорусские банки для обеспечения устойчивой прибыльности своей деятельности, диверсификации рисков, вынуждены быть универсальными.

Специализированные банки могут различаться специализацией, причём наиболее важной является функциональная специализация банка, определяющая характер его деятельности (рис. 1А).

Современные банки выполняют самые разнообразные функции. Основными из них являются:

1. Аккумуляция временно свободных денежных средств.
2. Предоставление кредита.
3. Выпуск кредитных денег.
4. Осуществление расчетов и платежей по хозяйственным сделкам.
5. Предоставление клиентам экономических рекомендаций и финансовой информации.

# 1.2 Возникновение рисков как экономической категории и их содержание

Под риском понимается возможная опасность потерь, вытекающая из специфики тех или иных явлений природы и видов деятельности человеческого общества. Риск – это историческая и экономическая категория.

Как историческая категория, риск представляет собой осознанную человеком возможную опасность. Она свидетельствует о том, что риск исторически связан со всем ходом общественного развития.

Развитие общества согласно культурно-исторической периодизации, разработанной Л. Морганом и Ф. Энгельсом, прошло три эпохи: дикость, варварство, цивилизацию, каждая из которых, в свою очередь, состоит из трех ступеней: низшая, средняя и высшая.

Риск как историческая категория возник на низшей ступени цивилизации с появлением чувства страха перед смертью.

По мере развития цивилизации появляются товарно-денежные отношения, и риск становится экономической категорией.

Как экономическая категория риск представляет собой событие, которое может произойти или не произойти. В случае совершения такого события возможны три экономических результата: отрицательный, нулевой, положительный.

В зависимости от возможного результата (рискового события) риски можно поделить на две большие группы: чистые и спекулятивные.

Чистые риски означают возможность получения отрицательного или нулевого результата. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата. К этим рискам относятся финансовые риски, являющиеся частью коммерческих рисков.

В любом инвестировании капитала всегда присутствует риск. Место риска в инвестировании капитала определяется самим существованием и развитием хозяйственного процесса. Риск является обязательным элементом любой экономики. Проявление риска как неотъемлемой части экономического процесса – объективный экономический закон. Существование данного закона обусловлено элементом конечности любого явления, в том числе и хозяйственного процесса. Каждое явление имеет свой конец. Это только в математике существуют бесконечные величины. В объективных же явлениях все ограничено, все элементы имеют свой дефицит. Ограниченность (конечность) материальных, трудовых, финансовых, информационных и других ресурсов вызывает в реальности их дефицит и способствует появлению риска как элемента хозяйственного процесса. Таким образом, инвестирование капитала и риск всегда взаимосвязаны.

Хозяйствующие субъекты и граждане, осуществляющие вложение капитала, неоднозначно относятся к принятию риска. По отношению к степени риска хозяйствующие субъекты и граждане подразделяются на предпринимателей, инвесторов, спекулянтов, игроков.

Предприниматель – это тот, кто вкладывает свой собственный капитал при определенном риске.

Инвестор – это тот, кто при вложении капитала, большей частью чужого, думает, прежде всего, о минимизации риска. Это посредник в финансировании капиталовложений.

Спекулянт – это тот, кто готов идти на определенный, заранее рассчитанный риск.

Игрок – это тот, кто готов идти на любой риск (ва-банк). Страсть к игре, желание рисковать являются неотъемлемой чертой психологии любого человека.

Риск присущ любым видам вложения капитала. Однако можно выделить капитал, вложение которого напрямую означает “идти на риск”. Это венчурный капитал.

Венчурный капитал или рисковые инвестиции, представляет собой инвестиции в форме выпуска новых акций, производимых в новых сферах деятельности, связанных с большим риском.

Венчурный капитал инвестируется в не связанные между собой проекты в расчете на довольно быструю окупаемость вложенных средств.

Вложение капитала, как правило, осуществляется путем приобретения части акций предприятия-клиента или предоставлением ему ссуд, в том числе с правом конверсии этих ссуд в акции.

Рисковое вложение капитала обусловлено необходимостью финансирования мелких инновационных форм в области новых технологий.

Венчурный капитал сочетает в себе различные формы приложения капитала: ссудного, акционерного, предпринимательского. Он выступает посредником в учредительстве стартовых наукоемких фирм, так называемых венчуров.

За рубежом обычно создаются независимые компании рискового капитала, которые привлекают средства других инвесторов и создают фонд венчурного капитала. Этот фонд имеет форму партнерства, в которой фирма-организатор фонда выступает как главный партнер, вносит обычно 1 % капитала, но несет полную ответственность за управление фондом.

Собрав целевую сумму, фирма венчурного капитала закрывает подписку на фонд, переходя к его инвестированию.

Разместив один фонд, фирма обычно предлагает подписку на второй. Как правило, фирмы управляют несколькими фондами, находящимися на разных стадиях развития. Это служит, во-первых, средством аккумуляции финансовых ресурсов, во-вторых, средством реализации основного принципа рискового инвестирования – разрешения и распределения риска.

Специализируясь на финансировании проектов с высокой степенью неопределенности результата, фирмы венчурного капитала предоставляют инвестиции не в форме ссуды, а в обмен на большую часть акционерного капитала, создаваемого венчуром. Этим предопределена и основная форма дохода на венчурный капитал - учредительная прибыль, реализуемая основателями стартовых компаний и финансирующими их фондами- партнерами лишь через 5 лет, когда акции венчура начнут котироваться на фондовом рынке. С установленного периода (обычно 10 лет) фонд распускается. Акции компании, которые вышли на фондовый рынок, распределяются между партнерами.

# 1.3 Понятие рисков, их классификация и способы их уменьшения

Банковский бизнес немыслим без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Поэтому для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а предвидение и снижение его до минимального уровня. Прежде чем классифицировать и определять банковские риски, следует определить само понятие риска как вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных банковских операций.

Расходы банков связаны с необходимостью выплаты процентов вкладчику, платы за кредитные ресурсы, покупаемые у других финансово кредитных институтов, выделения средств на оплату труда банковских служащих и прочие операционные расходы. Применительно к понятию расходов риск может, например, проявляться в следующих формах: изменение рыночной ситуации приводит к необходимости повышения процентов, выплачиваемых по вкладам; всеобщий дефицит кредитных ресурсов отразится на повышении стоимости их приобретения; повышение оплаты труда персонала в других кредитных институтах вызывает необходимость принятия банком соответствующих мер и т. д.

Банки несут также убытки. Последние, проявляющиеся в форме недополучения доходов или произведения расходов сверх намеченных, случаются при недостаточном анализе предстоящей операции, просчетах, неблагоприятном стечении обстоятельств или же просто непредсказуемости ситуации. Риск подобных убытков, связанных с нерациональным размещением средств, неточной оценкой рыночных возможностей и опасностей, всегда грозит обернуться банку серьезными неприятностями.

Банковская деятельность связана с потерями. Потери, понимаемые как непредвиденное снижение банковской прибыли, выступают обобщающим показателем, характеризующим риск, присущий банковской деятельности. Этот показатель сочетает в себе все свойства категорий, описанных выше, а поэтому наилучшим образом характеризует степень риска.

Для того чтобы минимизировать банковские риски, необходимо их классифицировать, а также провести работу по их оценке и методам расчета. Считается, что наиболее важными элементами, положенными в *основу классификации банковских рисков*, являются:

* тип или вид коммерческого банка (универсальный, специализированный или отраслевой банк);
* сфера влияния или возникновения банковского риска (внутренние и внешние);
* состав клиентов банка (мелкие и крупные заемщики);
* метод расчета риска (выделение и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности, определение размера допустимого совокупного риска банка, отдельного клиента или региона, комплексные и частные методы расчета);
* степень банковского риска или взвешивание риска (полный, умеренный и низкий риск);
* распределение риска во времени (прошлый, текущий и будущий риск);
* характер учета риска (риски по балансовым операциям и по забалансовым операциям);
* возможность управления банковскими рисками (открытые риски – не подлежат регулированию и закрытые риски – регулируются);

Далее рассмотрим некоторые виды рисков.

***Кредитный риск*** – потенциальные потери, возникающие при неблагоприятном изменении структуры денежных потоков банка в результате неисполнения (или неточного исполнения) клиентами, контрагентами или эмитентами своих обязательств перед банком либо обязательств по сделкам, гарантированным банком. В данную категорию попадают риски, связанные как с осуществлением прямого кредитования заемщиком и оказанием им услуг кредитного характера, так и риски, связанные с нарушениями условий расчетов по сделкам, заключаемым банком на открытом рынке.

Кредитный риск – весьма емкое понятие, объединяющее в себя ряд других рисков (стратегический риск, риск инноваций, операционный и технологический риски, риск несбалансированной ликвидности и риск формирования ресурсной базы и т. д.).

Современная банковская практика свидетельствует, что кредитный риск присутствует фактически во всех балансовых активах, которыми владеет банк, а также в забалансовых операциях, в которых он участвует (рис. 1Б).

Кредитный риск можно подразделить на два вида:

1. риск, связанный с заемщиком, предполагающий вероятность потенциальных убытков;
2. внутренний риск кредита, который оценивает размеры денежных потерь в случае невыполнения клиентом условия соглашения (рис. 2Б).

***Валютный риск*** связан с колебанием курсов валют. Банк подвергается этому риску при проведении различных операций с иностранной валютой. Этот вид риска вызван изменением реальной стоимости иностранных валют и обусловлен их неустойчивостью, особенно при переходе к плавающим валютным курсам. Валютный риск подразделяется на курсовой и инфляционный. Валютный риск связан с неопределенностью будущего движения цены национальной валюты по отношению к иностранной. Данный риск влияет на кредиторов, заемщиков, инвесторов и спекулянтов, которые совершают сделки в иностранной валюте. Валютный риск включает экономический риск, риск перевода, риск сделок.

***Экономический риск*** для фирмы состоит в том, что стоимость (цена) ее активов и пассивов может меняться в большую или меньшую сторону (в национальной валюте) из-за будущих изменений валютного курса.

***Риск перевода*** имеет бухгалтерскую природу и связан с различиями в учете активов и пассивов в иностранной валюте. Так, если происходит падение курса иностранной валюты, в которой выражены, например, активы, то их стоимость падает.

***Риск сделок*** возникает из-за неопределенности в будущем стоимости инвалютной сделки в национальной валюте. Поэтому для банка очень важно быть в курсе валютных сделок клиентов.

***Процентный риск*** увязан с колебаниями рыночных процентных ставок. Этот риск связан с тем, что средняя стоимость привлеченных средств банка (депозитов и взятых взаймы денег), обусловленная предоставлением кредита, может обогнать в течение срока действия кредита среднюю процентную ставку по кредитам. Выделяют такие виды процентного риска, как позиционный и структурный.

***Позиционный риск –*** это риск по проценту в данный конкретный момент по какой-то одной позиции. Например, банк выдал кредит с плавающей процентной ставкой. С целью предотвращения риска нужно изменить проценты по вкладам и выровнять проценты по активам и пассивам баланса банка.

***Структурный риск –*** это риск в целом по балансу банка, вызванный изменениями на денежном рынке в связи с колебаниями процентных ставок.

***Рыночный риск*** – связан с возможными потерями, которые могут возникнуть в результате переоценки денежно-финансовых инструментов, являющихся предметом купли-продажи на рынке. Особенно подвержены рыночному риску вложения в ценные бумаги, рыночная стоимость которых формируется под влиянием спроса и предложения, т. е. котируется.

***Депозитный риск*** связан с досрочным отзывом вкладчиками своих вкладов из банка. Поэтому при формировании своей ресурсной базы банк должен учитывать вероятность увеличения расходов по привлечению ресурсов в случае изменения ситуации на денежно-финансовом рынке.

***Риск ликвидности*** представляет собой потенциальные потери, которые могут возникнуть в результате временной утраты банком способности отвечать по своим обязательствам. Причиной возникновения риска ликвидности является осуществление банком одной из своих важнейших функций – функции трансформации сроков между привлекаемыми и размещаемыми ресурсами. Поэтому риск ликвидности связан с невозможностью быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства без потерь.

***Стратегический риск*** является основным и объективно существующим. Его нельзя избежать, можно лишь определить границы допустимости. Так, кредитным операциям присущ риск невозврата ссуды по различным причинам (ухудшение финансового состояния, качество обеспечения, положения данного сектора экономики, характер кредитования).

***Риск инноваций*** имеет сильную связь с областью маркетинга и означает опасность неокупаемости произведенных затрат при продвижении нового продукта, в том числе и банковского, с одной стороны, и риск недостаточности квалификации персонала, технического обеспечения, с другой.

***Технологический риск*** близок по смыслу к операционному риску и означает вероятность потерь из-за сбоя в программном, техническом обеспечении, нарушении систем связи. Но этот вид риска не ограничивается технократической составляющей. В это понятие входит также риск неадекватной времени и законодательству технологии представления финансовой услуги.

***Операционный риск*** состоит в возможных потерях из-за несогласованности различных подразделений при оказании определенных услуг и вследствие пропуска какой-либо стадии осуществления услуги. Так, несогласованность между бухгалтерией и кредитным отделом по учету начисленных и уплаченных процентов может привести к искажению начисленных и фактически полученных доходов.

***Страновый (внешний) риск*** – это риск изменения текущих или будущих политических или экономических условий в стране в той степени, в которой они могут повлиять на способность страны, фирм и других заемщиков отвечать по обязательствам внешнего долга. Страновый риск имеет особое значение для тех банков, которые имеют развитые внешнеэкономические отношения, а их клиенты активно экспортируют свою продукцию.

*Снижение степени риска -* это сокращение вероятности и объе­ма потерь.

Для снижения степени риска применяются различные приемы. Наиболее распространенными являются:

* уклонение от риска;
* принятие риска на себя;
* передача риска;
* страхование риска;
* объединение риска;
* диверсификация;
* хеджирование;
* использование внутренних финансовых нормативов;
* другие методы.

***Уклонение от риска*** - это наиболее простое и радикальное направление нейтрализации финансовых рисков. Оно позволяет полностью избежать потенциальных потерь, связанных с финансовыми рисками, но, с другой стороны, не позволяет получить прибыли, связанной с рискованной деятельностью. Кроме этого, уклонение от финансового риска может быть просто невозможным, к тому же, уклонение от одного вида риска может привести к возникновению других. Поэтому, как правило, данный способ применим лишь в отношении очень крупных рисков.

При ***принятии риска на себя*** основной задачей фирмы является изыскание источников необходимых ресурсов для покрытия возможных потерь. В данном случае потери покрываются из любых ресурсов, оставшихся после наступления финансового риска и как следствие - понесения потерь. Если оставшихся ресурсов у фирмы недостаточно, это может привести к сокращению объемов бизнеса.

***Передача риска*** в современной практике управления финансовыми рисками осуществляется по следующим основным направлениям.

1. Передача рисков путем заключения договора факторинга.
2. Передача риска путем заключения договора поручительства.
3. Передача рисков поставщикам сырья и материалов.
4. Передача рисков путем заключения биржевых сделок.

***Страхование финансовых рисков* –** это страхование, предусматривающее обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов (дополнительных расходов) лица, в пользу которого заключен договор страхования, вызванный следующими событиями:

* остановка или сокращение объема производства в результате оговоренных в договоре событий;
* банкротство;
* непредвиденные расходы;
* неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося с кредитором по сделке;
* понесенные застрахованным лицом судебные расходы; иные события.

***Объединение риска*** - это еще один способ минимизации или нейтрализации финансовых рисков. Фирма имеет возможность уменьшить уровень собственного риска, привлекая к решению общих проблем в качестве партнеров другие предприятия и даже физические лица, заинтересованные в успехе общего дела. Для этого могут создаваться акционерные общества, финансово-промышленные группы; предприятия могут приобретать или обмениваться акциями друг друга, вступать в различные консорциумы, ассоциации, концерны.

***Диверсификация***представляет собой процесс распределения ка­питала между различными объектами вложения, которые непо­средственно не связаны между собой.

Диверсификация позволяет избежать части риска при распре­делении капитала между разнообразными видами деятельности.

***Хеджирование*** (англ. *heaging* - ограждать) используется в бан­ковской, биржевой и коммерческой практике для обозначения различных методов страхования валютных рисков. В отечественной литературе тер­мин «хеджирование» стал применяться в более широком смысле как страхование рисков от неблагоприятных изменений цен на любые товарно-материальные ценности по контрактам и коммер­ческим операциям, предусматривающим поставки (продажи) то­варов в будущих периодах.

Минимизировать финансовые риски фирма может также путем установления и использования ***внутренних финансовых нормативов*** в процессе разработки программы осуществления определенных финансовых операций или финансовой деятельности фирмы в целом.

# 2.УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

# 2.1 Организация управления рисками

Проблемам управления банковскими рисками в настоящее время уделяется большое внимание. Актуальность этих исследований особенно возрастает в условиях финансового кризиса, а современные методы решения основаны на создании систем риск-менеджмента в акционерных коммерческих банках (рис. 1В).

**Риск-менеджмент** (**управление рисками**) — процесс принятия и выполнения управленческих решений, направленных на снижение [вероятности](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B5%D1%80%D0%BE%D1%8F%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных его реализацией.

Современная [экономическая наука](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D0%B8%D0%BA%D0%B0) представляет [риск](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%B8%D1%81%D0%BA) как вероятное событие, в результате наступления которого могут произойти положительные, нейтральные или отрицательные последствия. Если риск предполагает наличие как положительных, так и отрицательных результатов, он относится к *спекулятивным рискам*. Если же вследствие реализации риска могут наступить либо отрицательные результаты, либо их может не быть вовсе, такой риск именуется *чистым*.

Цель риск-менеджмента в сфере экономики — повышение конкурентоспособности хозяйствующих субъектов с помощью защиты от реализации чистых рисков.

Все факторы риска учесть невозможно, поэтому оценка строится на определенных допущениях, а результат получается приближенным. В основе оценки риска лежит нахождение зависимости между определенными размерами потерь банка и вероятности их возникновения. Эта зависимость может быть представлена кривой вероятностей возникновения определенного уровня потерь. Для ее построения применяются различные способы: статистический, экспертных оценок и расчетно-аналитический.

Суть *статистического способа* заключается в том, что для расчета вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления банком рассматриваемых операций. При этом для повышения точности расчетов используют достаточно большую статистическую выборку. Частота возникновения уровня потерь находится по формуле:

, (2.1)

где m – число случаев наступления конкретного уровня потерь; n – общее число случаев в выборке.

Вероятность (частота) есть количественная характеристика степени возможности наступления события. Каждой вероятности потерь всегда ставится в соответствии строго определенное значение исхода. Ситуация с риском характеризуется распределением вероятностей, что позволяет установить вероятность отклонений от ожидаемого дохода. Распределение вероятностей отражает все возможные ситуации, которые могут возникнуть в результате принятия решений, и поставленные им в соответствии конкретные значения вероятностей.

Между величиной потерь и вероятностью их возникновения существует зависимость, графически выражаемая так называемой *кривой риска* (рис. 2В).

Кривая риска делится на четыре области риска:

* *безрисковая область*, для которой характерно отсутствие всяких потерь при совершении банковских операций и получение, как минимум, расчетной прибыли. Нижняя граница безрисковой области проходит на рис. 2В через точку А, а верхняя граница не определена, поскольку теоретически прибыль банка не ограничивается;
* *область допустимого риска* (участок АВ на рис. 2В), в ко­торой уровень возможных потерь не превышает величину расчетной прибыли. При проведении операций в данной области банк рискует только тем, что в худшем случае он не получит прибыли, но произведенные затраты будут окуплены. При незначительных же потерях банк может получить прибыль меньше расчетной;
* *область недопустимого риска* (участок ВС на рис. 2В), в которой возможны потери выше расчетной прибыли, но не больше общего размера дохода (расчетной выручки). В этом случае банк подвергается опасности потерять всю намеченную выручку от бан­ковской операции;
* *область критического риска* (участок СD на рис. 2В) под­разумевает вероятность потерь, достигающих величины собственных средств банка. Такое положение приравнивается к банкротству банка, а поэтому должно быть исключено в банковской практике.

Построив кривую риска и определив области риска, необходимо произвести анализ и определить его оптимальный уровень для конкретной операции. Важно знать предельные размеры риска, которые нельзя превышать.

*Оптимальный уровень* – это относительное понятие, так как оно основывается на субъективных оценках специалистов, но, тем не менее, исходит из границ области допустимого риска. Установление оптимального уровня риска – вопрос специфический, касающийся индивидуальных особенностей каждого конкретного банка. Для банка, действующего с максимальной осторожностью, значение оптимального уровня риска будет ниже, чем для банка, который действует на рынке более рискованно.

*Способ экспертных оценок* предполагает построение кривой риска на основе данных экспертов. При таком методе сбор и изучение оценок делается специалистами на основе учета всех факторов риска и статистических данных. При этом необходимо получить как можно больше исходных данных (исходных точек) для построения графика зависимости между возможными потерями и средними значениями экспертных оценок (вероятностями потерь), поскольку при незначительном количестве экспертных оценок построение объективной кривой риска затрудняется.

Расчетно-аналитический способ построения кривой вероятностей потерь и оценки на этой основе банковского риска базируется на прикладных математических методах. Однако прикладная теория риска хорошо разработана только применительно к страховому и игровому рискам. Элементы теории игр, в принципе, применимы ко всем видам банковского риска, но прикладные математические методы оценочных расчетов финансового, кредитного и других рисков на основе теории игр пока не разработаны. В связи с этим данный способ анализа рисков в банковской практике практически не используется.

# 2.2 Управление валютными рисками

Валютный риск можно уменьшить путем применения различных методов, среди которых выделяют защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование и другие.

*Защитные оговорки* представляют собой договорные условия, включаемые по соглашению сторон в межгосударственные экономические соглашения, предусматривающие возможность изменения (пересмотра) первоначальных условий договора в процессе его исполнения.

*Валютная оговорка* – сумма денежных обязательств, которая меняется в зависимости от изменений курсового соотношения между валютой платежа и какой-либо другой более устойчивой (группой валют), определенной в качестве валюты оговорки.

Валютные оговорки бывают: косвенными, прямыми, мультивалютными.

*Косвенная валютная оговорка* применяется в тех случаях, когда цена товара зафиксирована в одной из наиболее распространенных в международных расчетах валют (доллар США, японская иена и др.), а платеж предусматривается в другой денежной единице, обычно национальной валюте.

*Прямая валютная оговорка* применяется, когда валюта платежа совпадают, но величина суммы платежа, обусловленной в контракте, ставится в зависимость от изменения курса валюты платежей по отношению к другой, более стабильной валюте, так называемой валюте оговорки. Прямая валютная оговорка направлена на сохранение покупательной способности валюты на прежнем уровне.

*Мультивалютные оговорки* - это оговорки, действие которых основано на коррекции суммы платежа пропорционально изменению курса валюты платежа, но не к одной, а к специально подобранному набору валют (валютная корзина), курс которых рассчитываются как их средняя величина по определенной методике, например, на базе среднеарифметического процента отклонения курса каждой из валют “корзины” от исходного уровня или на базе изменения расчетного среднеарифметического курса оговоренного набора валют.

*Хеджирование* предусматривает создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте. Наиболее распространенный вид хеджирования – заключение срочных валютных сделок.

С целью уменьшения валютного риска банки осуществляют:

* выдачу ссуд в одной валюте с условием ее погашения в другой с учетом форвардного курса, зафиксированного в кредитном договоре. Данная мера позволяет банку застраховаться от возможного падения курса валюты кредита;
* форвардные валютные контракты, предполагающие заключение срочных соглашений между банком и клиентом о купле-продаже иностранной валюты при фиксации в соглашении суммы сделки и форвардного обменного курса;
* валютные фьючерсные контракты, представляющие собой соглашение купить или продать определенное количество иностранной валюты в определенный день в будущем;
* валютные опционы, дающие их владельцу право (но не обязательство) купить некоторое количество иностранной валюты по определенному курсу в рамках ограниченного периода времени или по окончании этого периода.
* валютные свопы, представляющие собой соглашение между двумя сторонами об обмене в будущем сериями платежей в разных валютах. При этом валютные свопы пассивами представляют обмен обязательствами по уплате процентов и погашению основного долга в одной валюте на подобные обязательства в другой, что позволяет помимо снижения долгосрочного валютного риска уменьшить также затраты в связи с привлечением ресурсов. Валютные свопы активами позволяют сторонам произвести обмен денежными доходами от какого-либо актива в одной валюте на аналогичные доходы в другой валюте, что позволяет снизить долгосрочный валютный риск и повысить доходность активов;
* ускорение или задержку платежей, используемые при осуществлении операций с иностранной валютой. Данным приемом пользуются для защиты от валютного риска или получения выигрыша от колебаний валютных курсов;
* диверсификацию валютных средств банка в иностранной валюте, что предполагает постоянное наблюдение за колебанием ее курса;
* страхование валютного риска, что предполагает передачу всего риска страховой организации.

Степень валютного риска можно снизить, используя два метода:

* + правильный выбор валютной цены;
  + регулирование валютной позиции по контрактам.

###### *Метод правильного выбора валюты цены*

заключается в установлении цены в контракте в такой валюте, изменение курса которой выгодно для данной организации. Для экспортера такой валютой будет «сильная» валюта, т.е. такой курс который повышается в течение срока действия контракта. Для импортера выгодна «слабая» валюта, курс которой снижается. Следует, однако, иметь ввиду, что прогноз движения курса валют в самом лучшем случае возможен с вероятностью не более 70 %. Кроме того, при заключении контракта не всегда есть возможность выбрать валюту, так как интересы партнеров в этом вопросе могут быть противоположны, и, следовательно, выбирая благоприятную валюту, придется уступить по какому-либо иному пункту договора (цена, кредит, обеспечение и т.п.), а это не всегда возможно и выгодно.

*Метод регулирования валютной позиции*

может использоваться хозяйствующими субъектами, заключающими большое количество внешнеэкономических сделок с партнерами из различных государств. Содержание метода заключается в обеспечении сбалансированности структуры денежных требований и обязательств по заключенным контрактам.

# 2.3 Управление процентным и кредитным риском

Задача *управления процентным риском* включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности банка и целей ликвидности.

Снижение процентного риска может осуществляться путем:

* страхования процентного риска, что предполагает полную передачу соответствующего риска страховой организации;
* выдачи кредитов с плавающей процентной ставкой, что позволяет банку вносить соответствующие изменения в размер процентной ставки по выданному кредиту в соответствии с колебаниями рыночных процентных ставок;
* использования срочных соглашений, представляющих собой заключение между банком и клиентом специального форвардного соглашения о предоставлении в оговоренный день кредита в определенном размере и под установленный процент;
* применение процентных фьючерсных контрактов, представляющих собой срочные контракты для игры на процентных ставках. Они используются для спекуляции на колебаниях рыночных процентных ставок и покрытия процентного риска;
* проведение процентных опционов, под которыми понимается соглашение по предоставлению держателю опциона права (но не обязательства) купить или продать некоторый финансовый инструмент (краткосрочную ссуду или депозит) по фиксированной цене до или по наступлении определенной даты в будущем;
* использования процентных свопов, под которыми подразумевается обмен процентными платежами по кредитным обязательствам (но не платежами по основному долгу), заключенными на одну и ту же сумму, но на разных условиях.

Управление кредитными рисками является основным в банковском деле. Ключевыми элементами эффективного управления кредитами являются хорошо развитые кредитная политика и процедуры, хорошее управление портфелем, эффективный контроль за кредитами.

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами. Она определяет объективные стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление займов, и управление ими. Когда кредитная политика сформулирована правильно, четко проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела.

Разработка кредитной политики представляется особенно важной, когда банку предстоит адаптироваться к сложным и постоянно меняющимся условиям экономики и когда перед ним стоит задача, ранее никогда не возникавшая или возникавшая, но не получавшая должного внимания.

Управление кредитным риском осуществляется следующими способами:

1. Диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка;
2. Предварительный анализ кредитоспособности заемщика;
3. Оценка стоимости выдаваемых кредитов и последующее их сопровождение;
4. Страхование кредитов;
5. Привлечение достаточного обеспечения.

Диверсификация кредитного риска предполагает рассредоточение имеющихся у банка возможностей по кредитованию и инвестированию. Кредитный риск возрастает по мере увеличения общего объема кредитования и степени концентрации кредитов среди ограниченного числа заемщиков. Кроме того, производится распределение кредитов по срокам, по назначению кредитов, по виду обеспечения, по способу установления ставки за кредит, по отраслям и т. д.

Предварительный анализ кредитоспособности признается одним из наиболее эффективных методов снижения риска кредитования. Результат наиболее ощутим, если удовлетворены присущие этому методу высокие требования к квалификации персонала по оценке приемлемости риска, правильности выбранных теорий и методик оценки кредитоспособности клиентов в зависимости от объемов их операций, стадии становления субъекта хозяйствования.

Оценка стоимости выдаваемых кредитов и последующее их сопровождение выражается в классификации кредитов по группам риска и созданием резерва по сомнительным долгам в зависимости от группы риска. Поскольку резерв создается за счет отчислений, относимых на расходы банка, то это и составляет часть понятия стоимости кредита для банка.

Страхование кредита предполагает полную передачу риска его невозврата организации, занимающейся страхованием. В настоящее время существует много различных вариантов страхования кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением относятся, как правило, на ссудополучателей.

Привлечение достаточного обеспечения означает, что банку практически полностью гарантируется возврат выданного кредита и процентов по нему. Важным является тот факт, что размер обеспечения ссуды покрывает не только величину выданного кредита, но и сумму процентов по нему. Тем не менее, приоритет при защите от кредитного риска должен отдаваться не привлечению достаточного обеспечения, предназначенному для покрытия убытков, а анализу кредитоспособности заемщика, направленному на недопущение этих убытков.

# 2.4 Управление страновым риском

Одним из рекомендуемых способов анализа уровня странового риска является индекс БЕРИ, регулярно публикуемый германской фирмой БЕРИ. С его помощью заранее определяется уровень странового риска. Его определением занимаются около 100 экспертов, которые с помощью различных методов экспертных оценок проводят анализ четыре раза в год. Таким способом анализируются все стороны политической и экономической ситуации в стране партнера. Анкета, на которую анонимно отвечают специалисты разных стран, содержит 15 оценочных критериев, каждый из которых имеет свой удельный вес, с общей суммой 100 (рис. 1Г). Каждый вопрос оценивается по балльно-процентной шкале и имеет 5 вариантов  ответов - от 0 (неприемлемо) до 4. Чем выше количество собранных баллов, тем ниже страновой риск.

Страновой риск может быть структурирован на риски конвертируемости, риски трансферта или моратория платежа.

Оригинальную методику анализа уровня странового риска применяет Швейцарская банковская корпорация. Еще до второй мировой войны службы банков и банковских учреждений, уполномоченные заниматься определением  степени странового риска, функционально подразделялись на передовые и штабные. Передовые занимались сбором самых современных и актуальных оценок, в то время как штабные разрабатывали независимый научный прогноз экономико-политической рискованности положения в конкретном государстве или регионе. Далее эти исследования приобрели регулярный характер и стали оформляться по стандартному образцу.

  Примерно в 1980 году экономический банковский отдел Швейцарской банковской корпорации разработал новые, систематизированные и четко нормированные принципы подхода к определению уровня странового риска. Эти принципы основывались на постулате, что расчет должен быть полезным и легко анализируемым материалом, который предоставляется в распоряжение высших руководителей банков, принимающих решения в зависимости от уровня и структуры потолка банковских кредитов для каждой страны. Исходя из вышесказанного были разработаны и сформулированы следующие основополагающие принципы:

1. прогнозирование странового риска должно опираться на анализ структурных и качественных характеристик государственного устройства, так же как и на количественные показатели, основанные на изучении цифровых данных и соотношений;
2. причины выводов о повышенной рискованности положения должны быть вполне понятны читателю отчета;
3. сочетание двух типов анализа (качественного и количественного) должно быть четким и конкретным: все таблицы и сопоставления должны включать расшифровку сокращений, чтобы облегчить анализ и повысить его эффективность.

Эти базовые принципы привели к формированию двухступенчатой структуры анализируемых материалов статистико-аналитического направления. Первую ступень составляет отчет о положении в стране (краткая характеристика экономической ситуации). Объем этой части сводки жестко ограничен двумя страницами. В самом начале приводится наиболее существенная часть анализа, т.е. вывод относительно степени странового риска и конечные данные по стране с приведением избранных ключевых сведений. Эти сводки выполняются по стандартному образцу, с учетом политического положения, национальной экономики, внешнего баланса и внешней задолженности.  
На основании этого анализа статистико-аналитическое управление предлагает свое суждение относительно классификации степени странового риска в применении к анализируемой стране.  
Во второй части анализа проводится конкретная экономико-политическая ситуация и уровень суммарного странового риска с помощью Схемы факторов риска. В процессе анализа и сопоставления СФР с данными маркетинговых исследований или с непосредственным наблюдением потребителя конкретный коммерческий банк имеет возможность скорректировать данные первой ступени анализа. Таким образом, получается прямая ( Швейцарская банковская корпорация-потребитель) и обратная ( банк, производитель и прочее – Швейцарская банковская корпорация) взаимосвязь.

Таким образом, создается сжатый информационный отчет, который может быть быстро проанализирован и обеспечивает достоверность результатов, а также их сопоставление Схемы факторов риска с данными других маркетинговых обследований или с непосредственными наблюдениями.  
Возникающий подобным образом многосторонний диалог- это приветствующий и желательный результат системы, способствующий эффективной выработке окончательных решений относительно направлений финансовой деятельности в анализируемом ареале с учетом факторов риска.

# 2.5 Управление риском ликвидности

Управление риском ликвидности в банкезаключается в поддержании адекватной ликвидности, которая часто зависит от того, как рынок воспринимает финансовую силу банка. Если его состояние кажется ухудшающимся, обычно вследствие значительных убытков, понесенных в связи с кредитами, возникает потребность в чрезвычайной ликвидности. Вкладчики снимают свои вклады или не возобновляют их, когда истекает срок депозитов. Банк начинает приобретать депозиты по более высокой цене, выпускает долговые денежные обязательства, создающие серьезные проблемы для общей прибыльности. Способность банка любой ценой найти источники финансирования на рынках денег в конечном итоге падает, поскольку потенциальные инвесторы сокращают или закрывают свои кредитные линии, которыми пользовался банк. При этом банки, способности которых мобилизовать средства становятся и более ограниченными и более дорогостоящими, часто испытывают на себе эффект массовой выплаты средств вследствие необходимости покрыть свои обязательства по непогашенным долгам.

Существует два основных метода управления ликвидностью:

* управление активами банка - используется в основном мелкими банками;
* управление объемом и структурой пассивов - используется в основном крупными и средними банками, имеющими сильные позиции на денежных рынках, при котором уровень высоколиквидных активов сводится к минимуму.

В процессе управления риском ликвидности устанавливаются следующие лимиты ликвидности:

* *лимит текущей ликвидности* в виде абсолютной суммы - предельного размера дефицита ликвидности (превышения обязательств над активами)
* *лимит перспективной ликвидности* в виде относительного показателя: предельного коэффициента дефицита ликвидности, представляющего собой соотношение дефицита ликвидности нарастающим итогом и активов банка

Существуют следующие способы оценки и управления риском ликвидности:

* *проведение анализа и оценка соотношения активов и пассивов по степени ликвидности*, т.е. активы и пассивы распределяются по соответствующим группам по степени убывания ликвидности и с учетом их срока и качества.
* *метод разрыва или лестница сроков* основывается на сопоставлении активных и пассивных статей баланса с учетом срока, оставшегося до их погашения. Выявленные в результате сопоставления разрывы показывают, в каком временном интервале банк будет испытывать недостаток или избыток ликвидных средств.

# 3 АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «БЕЛПРОМСТРОЙБАНК»

# 3.1 Анализ видов рисков в деятельности ОАО «Белпромстройбанк»

В целях обеспечения устойчивого развития бизнеса в условиях роста объемов проводимых операций и расширения спектра оказываемых услуг Банк продолжил совершенствование системы управления рисками.

Стратегия риск-менеджмента ориентирована на осуществление адекватного управления традиционными банковскими рисками: кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности. Значительное внимание уделяется стратегическому риску и риску потери деловой репутации.

Процессы управления отдельными рисками включают процедуры их выявления, оценки, мониторинга, ограничения и контроля, разработанные в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Национального банка Республики Беларусь.

**Управление кредитным риском** основано на его измерении в отношении отдельных контрагентов с использованием внутренних рейтинговых систем.

Распространяя полученные оценки на портфели активов, Банк применяет развернутую систему лимитов на допустимый размер риска по контрагентам, видам операций, отраслям промышленности, секторам экономики, регионам и т.д.

Помимо диверсификации важным инструментом ограничения риска являются обязательные требования по достаточному обеспечению кредитных операций корпоративными и розничными клиентами Банка. Действует на регулярной основе система мониторинга качества кредитов.

Банк стремится максимально ограничить **рыночные риски**, проводя достаточно консервативную политику по управлению процентным и валютным рисками.

**Валютный риск** оценивается как открытая валютная позиция и лимитирован 10% капитала по отдельным валютам и 20% капитала суммарно.

**Процентный риск** измеряется как возможные несовпадения в сроках ожидаемого изменения процентных ставок. Используя широкий перечень инструментов плавающей процентной ставки, Банк эффективно минимизирует данный вид риска.

**Оценка риска ликвидности** осуществляется на основе анализа денежных потоков и возникающих несоответствий в сроках погашения активов и обязательств. Постоянно поддерживается достаточный запас ликвидных активов, способный покрыть потенциальные разрывы ликвидности в случае реализации негативных сценариев. Традиционно Банк является продавцом ликвидности на межбанковском рынке Республики Беларусь.

Используются современные методики выявления и оценки **операционного риска**, основанные на сборе и систематизации информации о связанных с ним потерях. Важную роль в ограничении операционного риска играет развитая система внутреннего контроля, которая охватывает все виды деятельности Банка и соответствует стандартам Базельского комитета по банковскому надзору и требованиям Национального банка Республики Беларусь. Используются механизмы страхования отдельных продуктов, разработаны планы действий в кризисных ситуациях.

В процессе управления рисками дополнительно применяются сценарные модели стресс-тестов для оценки возможного негативного влияния исключительных событий на портфель активов и ресурсную базу и разработки эффективных мероприятий по нейтрализации такого влияния.

Действующая система управления рисками обеспечивает стабильную и прибыльную работу Банка в условиях активно развивающегося финансового рынка страны, и безусловное выполнение всех пруденциальных нормативов, установленных Национальным банком Республики Беларусь.

Национальный банк Белоруссии (НББ) констатирует рост вероятности нарушения устойчивости банковского сектора при дальнейшем развитии кризисных тенденций в экономике, которые проявились в последней четверти 2008 года. Такой вывод сделан в исследовании НББ "Финансовая стабильность в Республике Беларусь в 2008 году".

В числе усиливающихся основных рисков НББ выделяет кредитный риск и риск ликвидности банков из-за высокой кредитной активности в 2008 году при недостаточности ресурсов, которые по срокам соответствуют выданным кредитам и одновременном ухудшении условий заимствований у нерезидентов. Так, разрыв ликвидности стал следствием снижения доли долгосрочных пассивов банков до 30,1% на 1 декабря 2008 года при увеличении доли долгосрочных активов до 53% на 1 января 2009 года. Объем разрыва ликвидности на 1 декабря 2008 года составил Br14,3 трлн, или 23,1% активов банков. Несоответствие между краткосрочными активами и пассивами в декабрю 2008 года достигло Br4,9 трлн, увеличившись по сравнению с январем 2008 года в 6,2 раза.

Как результат НББ отмечает рост проблемных кредитов банков. По данным НББ, на начало 2009 года объем проблемных активов достиг Br873 млрд (1,68% активов, подверженных кредитному риску), увеличившись за год на 34,5% после роста на 0,3% за 2007 год. По данным проведенных НББ стресс-тестов, в случае увеличения доли проблемных активов на 15 процентных пунктов лишь у 3 банков (с долей в активах банковского сектора 11,1%) коэффициент достаточности капитала опустится ниже норматива (8%), в целом по банковскому сектору его величина останется на достаточно высоком уровне. В то же время, при данном сценарии величина потерь банков превысит годовую прибыль в 5,5 раза. В случае увеличения доли проблемных активов на 5 п.п. потери превысят годовую прибыль в 1,8 раза.

В НББ также подчеркивают характерное для 2008 года снижение темпов прироста средств нерезидентов, являющихся одним из основных источников поддержания ликвидности банков. Так, в 2008 году средства нерезидентов в банках выросли только на 26,8% (с учетом оттока во II полугодии), что 3 раза ниже их прироста в 2007 году. По данным НББ, дальнейший отток средств нерезидентов повышает риск ликвидности банков. В случае оттока 50% средств нерезидентов в инвалюте практически все коэффициенты ликвидности в инвалюте (за исключением мгновенной ликвидности) окажутся ниже нормативов. При этом 14 банков, на долю которых приходится почти 50% активов банковского сектора, не будут располагать достаточным объем валютных средств для оплаты своих обязательств по первому требованию.

НББ также подчеркивает высокий уровень уязвимости банковского сектора к изъятию средств резидентов. В случае сокращения вкладов населения и предприятий на 20% крупнейшие 10 банков (с долей в активах 88,9%) столкнуться с недостатком ликвидности и ряд их них не смогут обеспечить выполнение ключевых нормативов ликвидности.

При этом НББ отмечает высокую способность банковской системы к поглощению валютных и процентных рисков.

На 1 января 2009 года банковский сектор Белоруссии включал 31 действующий банк с активами почти 40% ВВП. Госдоля в капитале белорусских банков составляет 80,5%, иностранных инвестиций - 17%, прочих инвестиций - 2,5%.

# 3.2 Методы совершенствования управления рисками в коммерческом банке

Управление рисками не представляет собой набора формальных действий, которые осуществляются в некоем вакууме. Работая вместе с линейным руководством, работник, готовящий оценку, пытается определить риск, минимизировать и смягчить потери, где это возможно. Оценка успеха связана с осуществлением именно этих задач.

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

До недавнего времени управление рисками не имело особого значения для банков. Процентные ставки фиксировались монетарными властями, структура финансовых инструментов часто устанавливалась заранее, финансовые рынки отличались малой глубиной и степенью активности, банкам не разрешалось вести операции в иностранной валюте, планирование было очень поверхностным и относительным, т.к. банки обладали ограниченной автономностью, а национальные стандарты учета не требовали той степени раскрытия информации, которая позволила бы оценить прибыльность или достаточность капитала.

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

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

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

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

Методы совершенствования.

*Измерение и ограничение риска процентной ставки и дисбаланса ликвидности*

Руководители должны по крайней мере использовать сообщения о форвардных разрывах для оценки и контроля банковского риска по процентной ставке и для управления ликвидностью в иностранной валюте.

*Измерение и ограничение странового риска*

В принципе все сделки, включающие возникновение дебиторской задолженности в иностранной валюте, могут вызвать страновой риск. Измерение и ограничение странового риска предполагает управление всей дебиторской задолженностью, которая должна быть погашена контрагентами в каждой стране.

*Политика и лимиты*

Банки должны иметь письменно изложенную политику, определяющую деятельность по иностранной валюте. Цель письменного изложения такой политики заключается в том, чтобы передать ожидания и намерения старшего руководства и Совета директоров (или другого эквивалентного органа) линейному руководству и персоналу. Таким образом политика должна пересматриваться и получать одобрение Совета директоров. В целом политика должна отражать терпимость Совета и старшего руководства к разной степени рисков, возникающих как следствие деятельности с иностранной валютой.

Лимиты должны основываться на оценке потенциальной потери. Вообще говоря, лимиты на более подвижные по курсу и менее ликвидные виды валют должны быть ниже лимитов на устойчивые ликвидные валюты. Если позиции относительно малы, может оказаться приемлемым использовать единый лимит для группы твердых валют в совокупности (например для валют Европейского валютного союза).

Лимиты, применимые к процентной ставке по иностранной валюте и по ликвидности в иностранной валюте, также должны устанавливаться политикой банка.

Внутри банковская система управления рисками должна основываться на следующих принципах:

* постоянный мониторинг, оценка и контроль за рисками; наличие надежной информационной системы;
* своевременное (чаще всего ежедневное) информирование руководства банка о состоянии дел и изменениях на рынках;
* регулярный контроль счетов и ревизия (аудит) отчетности.

Персонал, занимающийся управлением рисками (их измерением, наблюдением и контролем), должен быть функционально отделен от персонала, занимающегося коммерческими операциями.

На состоявшейся в ноябре 1993 г. в Лондоне международной конференции по проблемам управления рисками выдвигались следующие рекомендации.

1. Сотрудники коммерческого отдела, занимающиеся сбытом банковских продуктов и услуг, должны иметь в виду, что даже нормальное отклонение от тенденций может принести им убыток. Вместе с тем они не должны думать об этом при заключении каждой сделки, подобно тому как жители Калифорнии не могут постоянно думать о последнем землетрясении.

2. Управляющие банков должны заботиться о сохранении платежеспособности банка даже в условиях кризиса и обеспечивать получение недостающих ресурсов. При этом они должны ориентироваться не на условия кризиса, а на фактическое положение дел в прошлом, на вероятность отклонения событий от сложившейся тенденции, на оценку рисков и поиск возможности получения прибыли.

3. Задачами органов контроля являются надзор за обеспечением платежеспособности всей финансовой системы и соответствующей капиталовооруженности всех участников рынка; обеспечение "прозрачности" рынка, т.е. документального подтверждения реального состояния дел в банках и других финансовых учреждениях, которое оценивается с помощью стандартных показателей и критериев; контроль за отклонениями от "нормы".

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении хотелось бы еще раз подчеркнуть большое практическое значение темы данной работы.

На основании данной работы, можно определить, каким рискам подвержен банк(валютный, процентный, страновый, риск ликвидности и т. д.), и сделать выводы о возможности их управления. В наибольшей степени это необходимо самому банку для достижения своих целей, так как банковская деятельность всегда была и остается очень рискованной.

Цели и задачи стратегии управления рисками в большой степени определяются постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать банку.

В данной работе был проведен анализ банковских рисков, их классификации, были выделены различные методы управления рисками, такие как передача риска, диверсификация, хеджирование, страхование, использование внутренних финансовых нормативов и др. Также были представлены некоторые методы совершенствования управления рисками, при использовании которых банк может добиться значительных результатов в борьбе с рисками, что является немаловажным в условиях данного экономического и политического климата.

Кроме того рассмотрен анализ видов рисков на примере ОАО «Белпромстройбанк». В ходе которого были выявлены риски, которым данный банк подвергается в большей степени. К ним можно отнести кредитный, валютный, риск ликвидности и процентный.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

**Приложение А**

Критерии специализации банков

Функциональная специализация

Отраслевая специализация

Клиентская специализация

Территориальная специализация

1. Инновационные
2. Инвестиционные
3. Учетные
4. Сберегательные
5. Ипотечные
6. Депозитные
7. Сельско-хозяйственные
8. Социального развития
9. Строительные
10. Торговые
11. Внешнеторговые
12. Трастовые
13. Энергетические
14. Потребительского кредита
15. Биржевые
16. Коммунальные
17. Кооперативные
18. Страховые
19. Региональные
20. Межрегиональные
21. международные

**Рис. А1 Критерии специализации банков**

**Приложение Б**

Кредитный риск

Деятельность на денежном рынке

Инвестиции и грейдинг

Другие операции, совершаемые за комиссию

Наличные расчеты

Финансирование торговли

переводы

Фидуцированные (доверительные) услуги

Безналичные расчеты

Вклады клиентов

Кредиты и кредитные обязательства

**Рис. Б1 Основные банковские операции с кредитным риском**

Риск по заему

Риск страны (региона)

Риск завершения операции

Риск замещения заемщика

Риск невыплаты процентов

Риск ограничения переводов

Невыплаты основной суммы долга

Риск концентрации

Риск обеспечения кредита

Кредитный риск

Риск невыполнения заемщиком своих обязательств

Внутренний риск

**Рис. Б2 Дифференциация кредитного риска**

**Приложение В**

**3 ЭТАП**

***Управление риском***

**1 ЭТАП**

***Выявление и оценка риска. Выбор методов воздействия на риск***

**2 ЭТАП**

***Принятие решения***

***Оценка достигнутых результатов***

Сильный

Умеренный

Слабый

Воздействие на риск

Хеджирование

Снижение

Сохранение

**Рис. В1 Этапы риск-менеджмента**

ЧАСТОТА (ВЕРОЯТНОСТЬ) ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПОТЕРЬ

ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

**Рис. В2 Кривая риска**

**Приложение Г**

**Таблица Г1 Оценка странового риска**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Вопрос | Уд. Вес вопроса | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1. | Политическая стабильность в стране партнера (анализируется частота и специфика социальных и политических конфликтов с элементами прогноза) | 12% |  |  |  |  |  |
| 2. | Отношение к иностранным инвестициям и прибылям ( проводится анализ размеров расходов на социальные нужды, касающиеся не только банков, но и всех предприятий, возможности быстрого расширения всей финансово- кредитной системы, возможности репатриации части прибыли) | 6% |  |  |  |  |  |
| 3. | Степень национализации (границы анализа определяются возможностью безвозмездной экспроприации - 0 баллов и кончаются предоставлением разного рода преимуществ - 4 балла; определяется также специфика каждого их них) | 6% |  |  |  |  |  |
| 4. | Вероятность и степень девальвации валюты, и анализ внешних и внутренних факторов, влияющих на нее (рассматриваются методы, смягчающие ее воздействие на деятельность банков, их филиалов и других банковских учреждений) | 6% |  |  |  |  |  |
| 5. | Состояние платежного баланса (результаты получаются путем оперативного анализа баланса счетов и общего баланса), а также влияние различных факторов на доходы собственных и иностранных инвесторов | 6% |  |  |  |  |  |
| 6. | Бюрократические вопросы (уровень государственного регулирования, скорость осуществления таможенных формальностей, валютных переводов и других подобных операций, оперативность деятельности всех звеньев денежно-кредитной системы) | 4% |  |  |  |  |  |
|  | Продолжение таблицы 1 | |  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 7. | Темп экономического роста | 10% |  |  |  |  |  |
| 7а | Темп роста валового продукта (ВП) ниже 3% в год | 2,5% |  |  |  |  |  |
| 7б | Темп роста ВП с 3 до 6% | 5% |  |  |  |  |  |
| 7в | Темп роста ВП с 6 до 10% | 7,5% |  |  |  |  |  |
| 7г | Темп роста ВП выше 10% | 10% |  |  |  |  |  |
| 8 | Конвертируемость валюты | 10% |  |  |  |  |  |
| 9 | Анализ выполнения договорных обязательств (выборочный и реже сплошной анализ с определением факторов, влияющих  положительно или отрицательно) | 6% |  |  |  |  |  |
| 10 | Расходы на зарплату и уровень производительности труда | 8% |  |  |  |  |  |
| 11 | Возможность использования экспертов и услуг (оценивается реальная и квалифицированная помощь, которую банк может получить и оказать в процессе своей деятельности в области юридических и маркетинговых консультаций, бухгалтерии, технологии и др.) | 2% |  |  |  |  |  |
| 12 | Организация связи и транспорта | 4% |  |  |  |  |  |
| 13 | Взаимоотношения с государственными органами и общественными организациями | 4% |  |  |  |  |  |
| 14 | Условия получения  краткосрочного кредита | 8% |  |  |  |  |  |
| 15 | Условия получения и использования долгосрочного кредита и собственного капитала | 8% |  |  |  |  |  |