|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1901 | Финансы | Банковские риски | Курсовая |  | 31 | 2008 |  | 800 |

Координаты: электронная почта acher@wiseowl.ru, ancher77@mail.ru

Icq 170552870, телефон 89168119086. www.wiseowl.ru

Содержание

[Введение 3](#_Toc193822001)

[1. Сущность и виды банковских рисков 4](#_Toc193822002)

[1.1. Понятие банковского риска 4](#_Toc193822003)

[1.2. Классификация рисков в банковской деятельности и их характеристика 7](#_Toc193822004)

[2. Риск-менеджмент в банковском деле, его цели и задачи 23](#_Toc193822005)

[Заключение 29](#_Toc193822006)

[Список литературы 31](#_Toc193822007)

# Введение

Банковская деятельность невозможна без риска. Риск существует в любой банковской операции, только он может быть разных масштабов и по-разному снижаться и компенсироваться. С риском связаны практически все банковские операции, в том числе и операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады.

Управление банковскими рисками представляет собой процесс по выявлению, определению, оценке, отслеживанию и контролю рисков, связанных с деятельностью банка. Главной задачей научного управления рисковыми операциями банка является определение степени допустимости и оправданности риска и принятие немедленного практического решения, направленного на использование рисковых ситуаций, или выработку системы мер, снижающих возможность появления потерь банка от проведения операций.

Цель работы - исследовать сущность и виды банковских рисков, а также цели и задачи риск-менеджмента.

Задачи курсовой работы:

1. раскрыть понятие банковского риска;
2. рассмотреть классификацию рисков в банковской деятельности;
3. определить цели и задачи риск-менеджмента в банковском деле.

Объектом исследования курсовой работы является банковский риск, а предметом исследования – виды банковских рисков, и механизм управления рисками в банке.

# Заключение

Подводя итоги курсовой работы, можем сделать следующие выводы:

Банковский риск - неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении.

В теории существует большое число различных классификаций банковских рисков, построенных на выделении тех или иных системообразующих факторов. Обычно риски подразделяются на три категории:

1. Финансовые. Финансовые риски являются частью банковских рисков. Они приводят к непредвиденным внезапным изменениям в объемах, доходности, структуре активов и пассивов, перетекая один в другой, оказывают непосредственное воздействие на конечные результаты деятельности банка – показатели рентабельности и ликвидности и, в конечном счете, на размер капитала и его платежеспособность.

2. Функциональные. Функциональные риски возникают вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию. Они опасны не меньше, чем финансовые риски, но их труднее идентифицировать и определить количественно. В конечном итоге функциональные риски также приводят к финансовым потерям.

3. Прочие по отношению к банку внешние риски. К данной группе относятся те нефинансовые риски, которые в отличие от функциональных являются внешними по отношению к банку. Влияние этой группы рисков на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно форма­лизуемо и требует особого искусства.

Цели и задачи управления рисками определяют постоянно изменяющейся внешней экономической средой, в которой работает банк. Необходимо учитывать: уровень инфляции, предпринимательскую среду инвестиционный климате регионе и стране, количество банков в регионе и уровень конкуренции между ними, регулирование Центральным Банком конкуренции на рынке, перераспределение рисков между банками, расширение денежного и кредитного рынков, новые банковские продукты и услуги, потребность в банковских услугах, совершенствование банковских технологий, финансовое положение клиентов банка, и др.

Процесс управления рисками включает в себя:

1) предвидение рисков;

2) определение их вероятных размеров и последствий;

3) разработку и реализацию мероприятий по предвидению или минимизации связанных с ними потерь - регулирование рисков;

4) возмещение потерь от рисков.

# Список литературы

1. Балабанова И. Т. Банки и банковская деятельность. **–** СПб.: Питер, 2006. – 345с.
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Колесникова В. И. **–** М.: Финансы и статистика, 2006. **–** 536с.
3. Банковское дело: учебник / Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой Л.П. – М.: Финансы и статистика», 2006. – 478 с.
4. Банковское дело / Под ред. О.И.Лаврушина. – М.: ФиС, 2006. -344 с.
5. Банковское дело: стратегическое руководство / Под ред. В. Платонова, М. Хаггинса. – М.: Консалтбанкир, 2006. – 341 с.
6. Банковские операции / Под ред. А.М. Мороза. – К.: КНЕУ, 2006. – 432 с.
7. Белоглазова Б. Н., Толоконцева Г. В. Денежное обращение и банки. – М.: «Финансы и статистика», 2006. – 355с.
8. Высоковский Д.В. Управление рисками в коммерческом банке // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2006. - №5.

Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 247с.

1. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции. **–** СПб.: Питер, 2006. **–** 234с.
2. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 480 с.
3. Костерина Т.М. Банковское дело. Учебник для ВУЗов. – М.: Маркет ДС, 2006. – 240 с.
4. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки. – М.: «Финансы и статистика», 2006. – 590с.
5. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 672с.
6. Мельников А.Г. Российская система страхования вкладов: пути развития на среднесрочную перспективу // Деньги и кредит. – 2007. - №3.
7. Основы банковского дела в РФ. - Ростов н/Д.: Феникс, 2006. – 512с.
8. Печникова А. Банковские операции. – М., 2006. – 368с.
9. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: Инфра – М, 2006. – 312 с.
10. Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом. – 2000. - №5.
11. Пикфорд, Джеймс. Управление рисками. — М.: ООО «Вершина», 2004. - 352 с.
12. Русанов Ю. Теория и практика риск-менеджмента кредитных организаций России. – М.: Экономистъ, 2004. – 190 с.
13. Севрук В.Т. Банковские риски. - М.: Дело, 2005. – 245с.
14. Семибратова О.И. Банковское дело. - М.: Академия, 2006. – 223с.
15. Семенюта О.Г. Основы банковского дела в РФ. – Ростов н/Д: Феникс, 2006. – 420с.
16. Семенюта О. Г. Деньги, кредит, банки в РФ. – М.: Банки и биржи, 2006. – 188с.
17. Товасиева А. М. Банковское дело - М.: ЮНИТИ, 2006. - 671с.
18. Фролов Н. Комплексный риск-менеджмент в банке // Банковское обозрение, № 3 (57), 2004. – c. 15.
19. Хольнова Е.Г. Деньги, кредит, банки, биржи. Учеб. пособие. -Санкт – Петербург: СПбГИЭУ, 2006. - 200 с/
20. Хохлов Н. В. Управление риском — М.: Юнити - Дана, 2004. – 321 с.
21. Черкесов В.И., Плотицына А.А. Банковское дело.- М.: Экономика, 2006. – 234с.