**Московский банковский институт**

**Контрольная работа по дисциплине: Управление банковскими рисками**

**На тему: «система управления процентным риском».**

**Выполнила студентка**

**группы ФКзд-611/2**

**Кудинова А.И.**

**Москва, 2010**

**Содержание**

**1. Понятие, виды и факторы процентного риска.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3**

**2. Система управления процентным риском в коммерческом банке.\_\_\_\_\_\_\_7**

**Список литературы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_10**

1. **ПОНЯТИЕ, ВИДЫ И ФАКТОРЫ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА.**

Процентный риск относится к тем видам риска, которых банк не может избежать в своей деятельности. Более того, ответственность за измерение, анализ и управление им полностью лежит на менеджменте кредитной организации. Органы надзора ограничиваются, в основном, оценкой эффективности созданной в коммерческом банке системы управления рисками.

В основополагающих принципах банковского надзора (сформулированных в материалах Базельского комитета) процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок.

Для уточнения сущности процентного риска приведем классификацию по его видам. По источникам возникновения процентный риск можно классифицировать следующим образом (рис. 1.1):

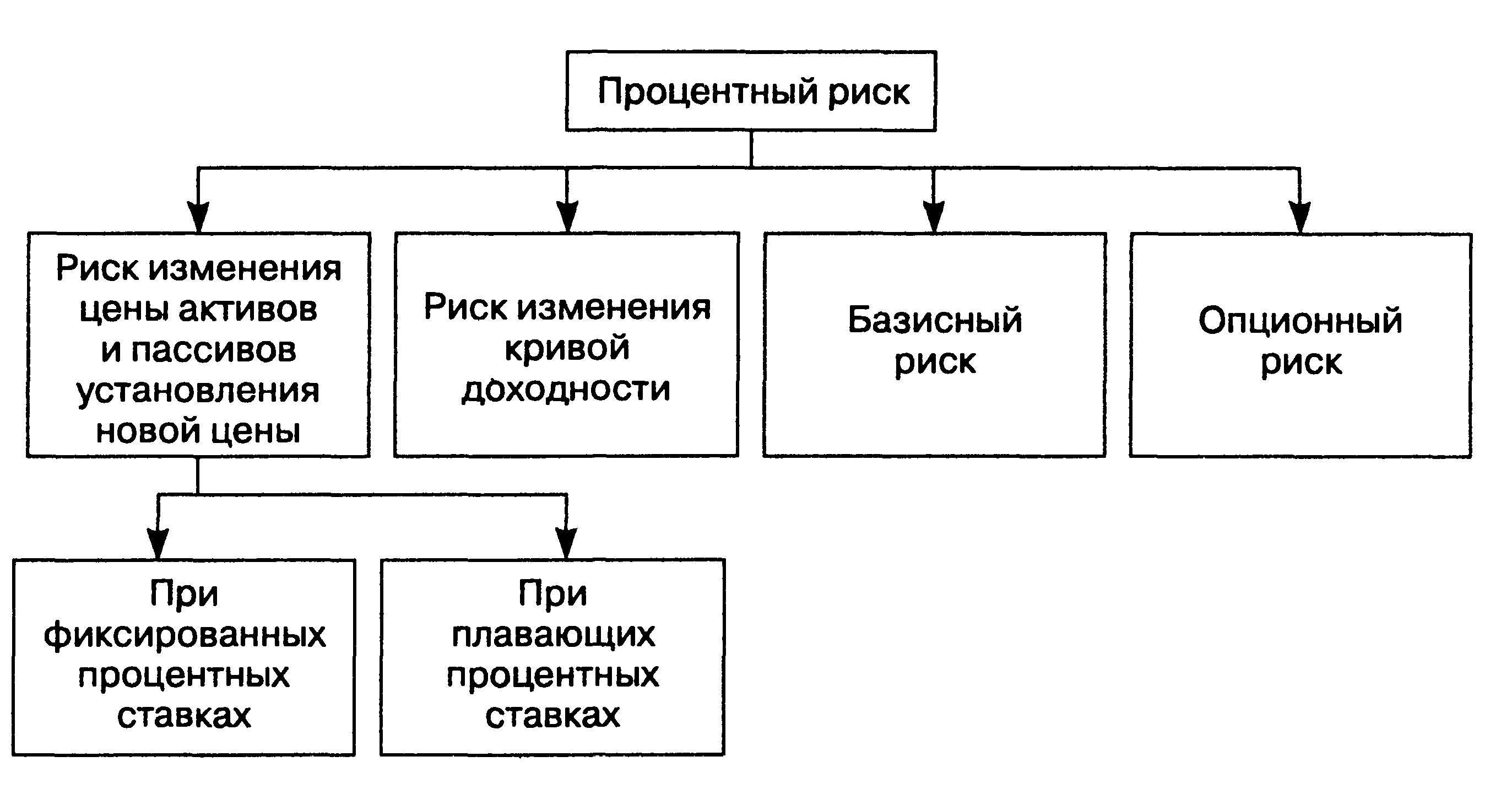


Рис. 1.1. Классификация процентного риска

*Риск изменения цены активов и пассивов* возникает из-за несбалансированности суммы активов и пассивов с плавающей процентной ставкой, а также из-за временного разрыва сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой.

*Риск изменения кривой доходности* связан с несовпадением по времени динамики процентных ставок по активам и пассивам, что приводит к изменению конфигурации и формы кривой графика, отражающего равномерность получения чистого процентного дохода.

*Базисный риск* возникает в результате:

• привлечения банком ресурсов по одной ставке, а размещения их по другой, например, размещение средств по плавающей процентной ставке, а привлечение по фиксированной. Чистый процентный доход банка подвержен изменениям вследствие колебаний процентных ставок на рынке. При базовом риске эти колебания зависят от условий установления процентных ставок;

• некорректного учета реальной стоимости ресурсов, в частности, затрат, связанных с формированием фонда обязательных резервов в Банке России, страховых премий в Фонд страхования вкладов и т.д.;

• привлечения и размещения средств в разных валютах.

*Опционные риски* связаны как с использованием непосредственно процентных опционов, так и с осуществлением сделок, контрагенты по которым имеют выбор (опционное условие) даты погашения своих обязательств или требования выплат по обязательствам банка. Сюда входят различные виды облигаций и векселей с условиями опциона «пут» или «кол», кредиты, дающие заемщику право досрочного погашения остатка задолженности, и различные депозитные инструменты без указания сроков погашения, которые дают вкладчикам право отзыва средств в любое время.

*Факторы процентного риска.*

Сущность процентного риска позволяет выделить факторы, влияющие на его уровень.

Факторы процентного риска можно подразделить на внутренние и внешние. В российской экономике в отличие от развитых стран уровень риска усиливают в основном внешние факторы. К ним относятся:

• нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;

• правовое регулирование процентного риска;

• политические условия;

• экономическая обстановка в стране;

• конкуренция на рынке банковских услуг;

• взаимоотношения с партнерами и клиентами;

• международные события.

К внутренним факторам процентного риска можно отнести:

• отсутствие четкой стратегии банка в области управления процентным риском;

• просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рисковых позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);

• отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;

• недостатки планирования и прогнозирования развития банка;

• ошибки персонала при осуществлении операций.

Основной проблемой на практике является своевременное отслеживание факторов процентного риска, при этом данный процесс должен быть непрерывным. В соответствии с выявленными причинами возникновения повышенного процентного риска необходимо корректировать систему управления риском и банком.

Поскольку все перечисленные выше факторы оказывают влияние на процентную маржу кредитной организации, постольку можно выделить наиболее значимые, влияющие на этот показатель. К их числу следует отнести:

• изменение в уровне процентных ставок на рынке;

• изменение спрэда между ставкой размещения и привлечения средств;

• изменение в объеме операций, совершаемых банком;

• изменение в структуре портфеля активов и пассивов, чувствительных и нечувствительных к процентному риску.

Многие из вышеперечисленных факторов не могут контролироваться менеджментом полностью, поскольку они генерируются рыночной конъюнктурой. В частности, спрэд не поддается тотальному контролю со стороны менеджмента. Более того, при принятии решений о размещении привлеченных средств обычно опираются на их средневзвешенную стоимость, к ней добавляют надбавку, и таким образом устанавливается ставка размещения. Менеджмент уверен, что контролирует спрэд, однако изменение рыночной конъюнктуры вносит свои коррективы. При различной срочности активов и пассивов, например, краткосрочных ресурсах и относительно долгосрочных активах, и выпуклой кривой доходности спрэд будет сужаться, поскольку ресурсная база более краткосрочна. И наоборот: при вогнутой кривой доходности спрэд будет расширяться, у менеджмента же будет складываться

представление, что спрэд находится под жестким контролем.

Весьма важным фактором, воздействующим на процентную маржу является структура портфеля. Соотношение между активами и чувствительными к процентному риску обязательствами, в том числе их структур, может повлиять или же напротив, никак не отразиться на процентной марже. Все это требует создания и выбора метода управления процентным риском, построения соответствующей системы управления.

1. **СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫМ РИСКОМ.**

Кризисные явления в денежно-кредитной системе и системе управления рисками внутри каждого банка ставят их перед необходимостью искать эффективные методы и инструменты управления рисками. Особую актуальность эта проблема приобретает в настоящее время, так как главным событием мировой экономики в 2008 году стал кризис ипотеки в США. Искусственное стимулирование американской экономики обернулось цепочками убытков и банкротств финансовых структур по всему миру. Для России мировой кредитный кризис обернулся, повышением процентных ставок по кредитам. Поэтому кредитные организации стали перед необходимостью разработки эффективной системы управления процентным риском. Она позволяет ограничивать указанный вид риска приемлемым уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствует стабильности и надежности кредитной организации.

Процентный риск относится к тем видам риска, которых банк не может избежать в своей деятельности.

Более того, ответственность за измерение, анализ и управление им полностью лежит на менеджменте кредитной организации. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность кредитной организации происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов, зависящих от процентной ставки, и операционных расходов. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций кредитной организации, поскольку текущая стоимость будущих денежных потоков зависит от изменения процентных ставок.

Система управления процентным риском представляет собой совокупность блоков элементов, к которым относятся:

• субъекты управления, идентификация процентного риска;

• анализ и оценка процентного риска;

• способы регулирования и мониторинга риска; контроль системы, конечной целью функционирования которой является минимизация процентного риска, возникающего в процессе деятельности банка.

Задача управления процентным риском заключается в нахождении оптимального соотношения между прибыльностью и риском при условии соблюдения ликвидности.

Для построения эффективной системы управления процентным риском необходимо решить следующие более конкретные задачи:

1) сформулировать на концептуальном уровне видение, стратегию и задачи управления процентными рисками банка и уточнить их на предмет взаимосвязи и внутренней логики;

2) установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;

3) использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;

4) определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;

5) разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур оценки и проверки их соблюдения, ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры.

Система управления процентным риском состоит из ряда подсистем:

■ стратегическое управление (уровень определения принципов управления, в рамках которых вырабатываются инструкции и порядки);

■ аналитическая подсистема (процесс принятия решений по уп­равлению процентным риском);

■ исполнительная подсистема (сбор информации, непосред­ственное осуществление операций в целях выполнения решений о мерах по управлению процентным риском).

Процесс построения системы управления процентным риском для банка должен реализоваться путем приема следующих методов управления процентным риском:

- метод длительности;

- нейтрализация требований и обязательств;

- хеджирование процентного риска;

- метод эффективной границы.

Наиболее известными комплексными методами являются:

- анализ и контроль гэпа;

- анализ и контроль дюраций.

Основным методом анализа является моделирование.

Перечисленные методы позволяют реализовать различные приемы стратегий. Прием избегания риска реализуется методами нейтрализации. Полная и частичная передача риска реализуется хеджированием. Прием ограничения риска может быть реализован методами гэпа, эффективной границы и оптимизации структуры портфеля.

Таким образом, негативное воздействие процентного риска на финансовое состояние кредитной организации, ее доходы и капитальную базу обусловливает потребность особого внимания менеджмента к данной проблеме. Воздействие процентного риска может оказаться для банка как отрицательным, так и положительным, поэтому кредитная организации может получить как существенные убытки, так и значительные доходы.

**Список литературы**

1. Инструкция Банка России “О порядке регулирования деятельности банков” №1.
2. Гражданский кодекс РФ, Часть II
3. Письмо ЦБ РФ № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» от 2 октября 2007 года.
4. Федеральный Закон “О Банках и банковской деятельности” № 395-1.
5. Банковские риски: Учебное пособие/Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2007. 232с.
6. Винниченко И. Анализ и контроль процентного риска // Банковские технологии, 2007. № 6. С. 11-27.
7. Марич И. История и реальность управления процентным риском // Консультант, 2007. № 9. С. 7-14.
8. Геронина Н.Р., Русанов Ю.Ю. Управление бансковскими рисками:учебное пособие. –М.: МБИ,2004.
9. Русанов Ю.Ю. Теория и практика риск-менеджмента кредитных организаций России.-М.:Экономистъ, 2004.
10. Грюнинг Х. Ван, Братанович С.Б.Анализ банковских рисков рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском.-М.: ВЕСЬ МИР, 2003.