

Автономная некоммерческая профессиональная  
образовательная организация  
«Многопрофильная Академия непрерывного образования»  
(АН ПОО «МАНО»)

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему:

«Управление банковскими рисками»

Выполнила:

студентка группы БД\_2016/2017\_О31

Маклакова Анастасия Михайловна

Руководитель:

Плотникова Инна Аглямовна

# ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ РАБОТЫ

**Цель** – изучение теоретических и методологических основ регулирования рисков, их оценка, а также разработка рекомендаций для минимизации отрицательного влияния банковских рисков на результаты деятельности банков.

## **Задачи:**

- 1) раскрыть основные подходы к классификации банковских рисков, возникающих при проведении операций на биржевом рынке;
- 2) изучить практику обеспечения безопасности кредитных организаций и определить направления ее возможного применения;
- 3) исследовать методологические подходы к идентификации, определению и контролю за банковским риском, выявить недостатки и дать рекомендации по дальнейшему совершенствованию;
- 4) обосновать необходимость регулирования рисков в целях реализации задач по поддержанию стабильности банковской системы.

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Банковский риск – это субъективно-объективная категория, отражающая возникновение в деятельности банка ситуации вероятного развития событий (отличного от предполагаемого) вследствие неопределенного воздействия внешних и внутренних факторов.



# Классификация

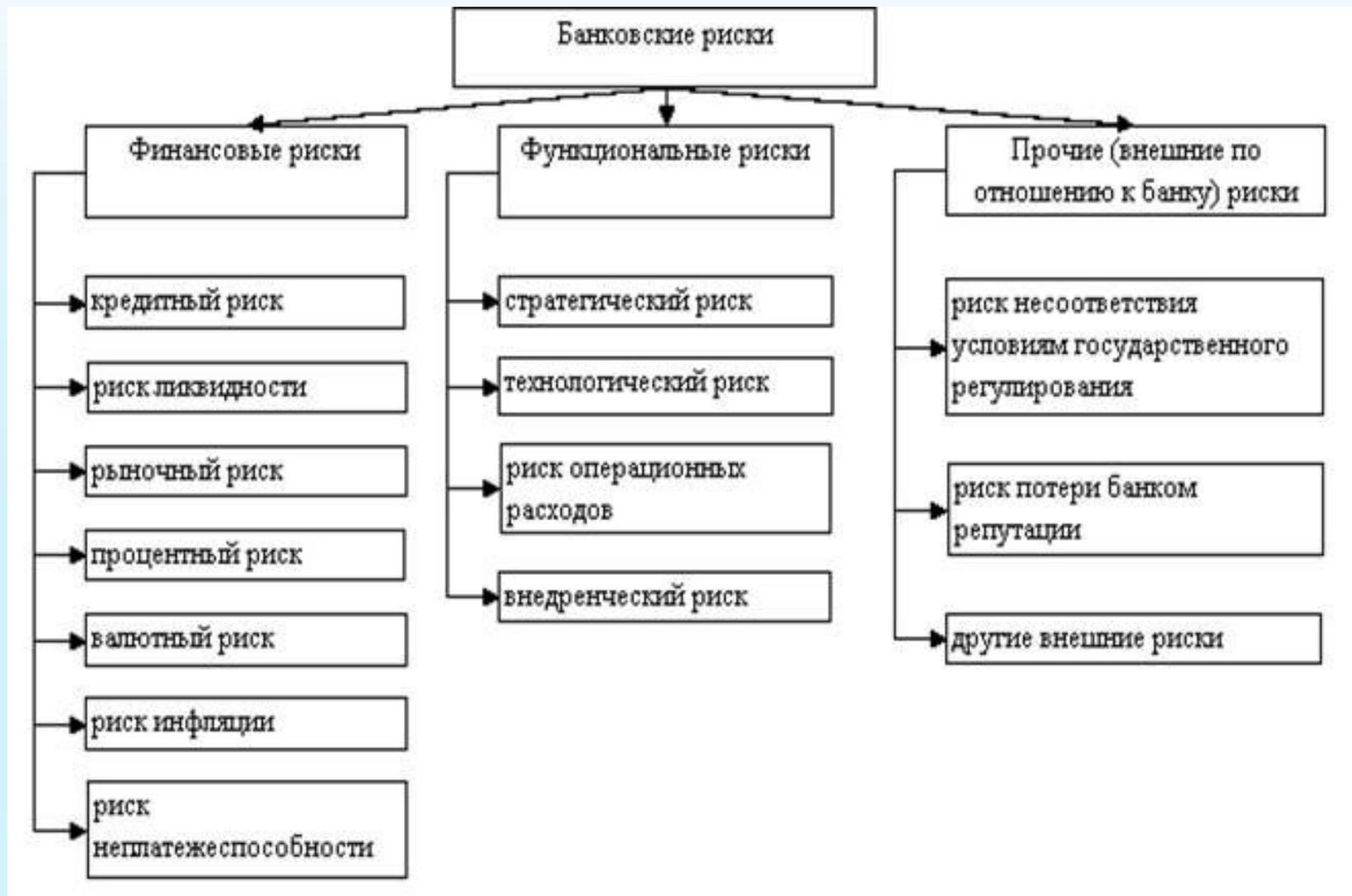


Рис. 1. Классификация банковских рисков

# СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Управление рисками – оперативное управление деятельностью кредитных организаций по предупреждению наступления рискованной ситуации в системе управления банковского сектора.



# Этапы управления рисками



Рис. 2. Основные этапы управления рисками при осуществлении международных валютных, кредитных, финансовых операций

# Методы расчета и управления банковскими рисками

Методы расчета риска позволяют определить его величину, от выбора метода расчета риска зависит правильность оценки прогнозируемых потерь. Сложились три основных метода оценки рисков:

- статистический,
- экспертных оценок,
- аналитический (частный и комплексный).



Таблица 1. Методы управления различными видами финансового рынка

Вид финансового риска	Применяемые методы управления
Рыночные (фондовый валютный процентный)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Диверсификация;</li> <li>2. Хеджирование;</li> <li>3. Лимитирование</li> </ol>
Кредитный	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Резервирование средств под покрытие ожидаемых и непредвиденных потерь;</li> <li>2. Требование обеспечения кредитной операции со стороны заемщика ликвидными активами;</li> <li>3. Лимитирование объема кредитных операций;</li> <li>4. Диверсификация кредитного портфеля;</li> <li>5. Страхование (передача банком части своего кредитного риска страховой компании);</li> <li>6. Секьюризация кредитного портфеля (выпуск и размещение привязанных к кредитному портфелю ценных бумаг);</li> <li>7. Хеджирование с помощью кредитных деривативов.</li> </ol>
Ликвидности	<p>Управление заключается в недопущении превышения GAP (величина разрыва ликвидности) над величиной лимита по всем срокам платежного баланса</p>

# ОЦЕНКА И АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»



Целью системы управления рисками является поддержание положительного баланса между имеющимися у Банка собственными средствами (капиталом) и размером принятых рисков (рассчитанных с требуемым уровнем вероятности).

Разделение полномочий структурных подразделений позволяет обеспечивать в Банке принцип «трех линий защиты» при управлении рисками:

1-я линия защиты – структурные подразделения, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, которые вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков.

2-я линия защиты – Блок «Риски».

3-я линия защиты – Служба внутреннего аудита Банка.

# Выводы

Современная банковская система, как важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства, уделяет значительное внимание управлению рисками и следует современным стандартам и лучшим практикам в данной области.

Система управления рисками предназначена для:

- повышения финансовой устойчивости банка за счет минимизации финансовых потерь;
- ограничения числа и масштабов проведения необоснованных рискованных операций;
- получения дохода от проведения рискованных операций.

**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**