



БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

КАФЕДРА
Банки и
банковский
менеджмент

1. Банковские операции

Банковские операции

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
- осуществление переводов денежных средств
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Дополнительно кредитная организация вправе:

- Выдавать поручительства,
- Приобретать права требования от третьих лиц,
- Осуществлять доверительное управление имуществом;
- Проводить операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- Предоставлять в аренду специальные помещения (сейфы) для хранения документов и ценностей;
- Осуществлять лизинговые операции;
- Оказывать консультационные и информационные

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается!

заниматься:

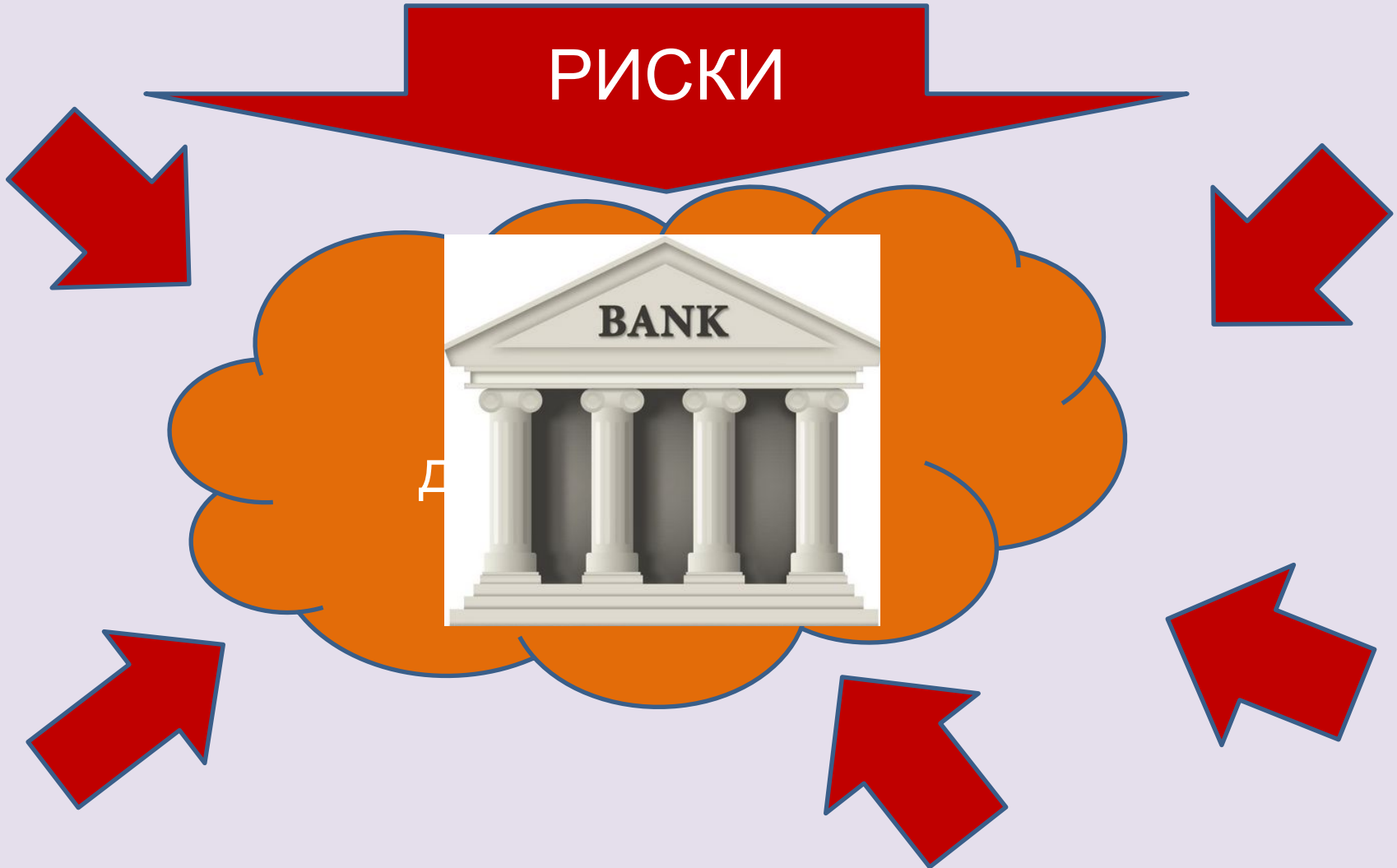
- производственной,
- торговой,
- страховой деятельностью.

(ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре).

2. Риски банковской деятельности

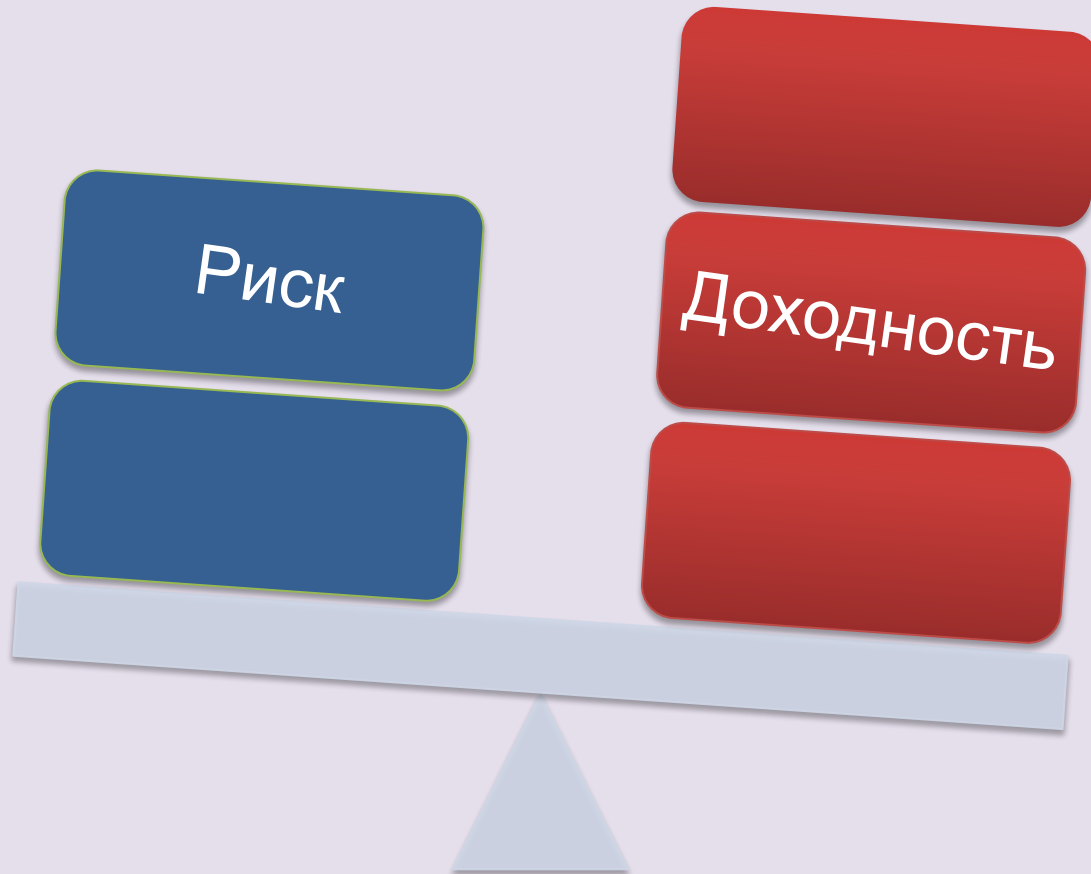
Банковский бизнес связан с принятием рисков

РИСКИ



Важнейшая задача риск-менеджмента:

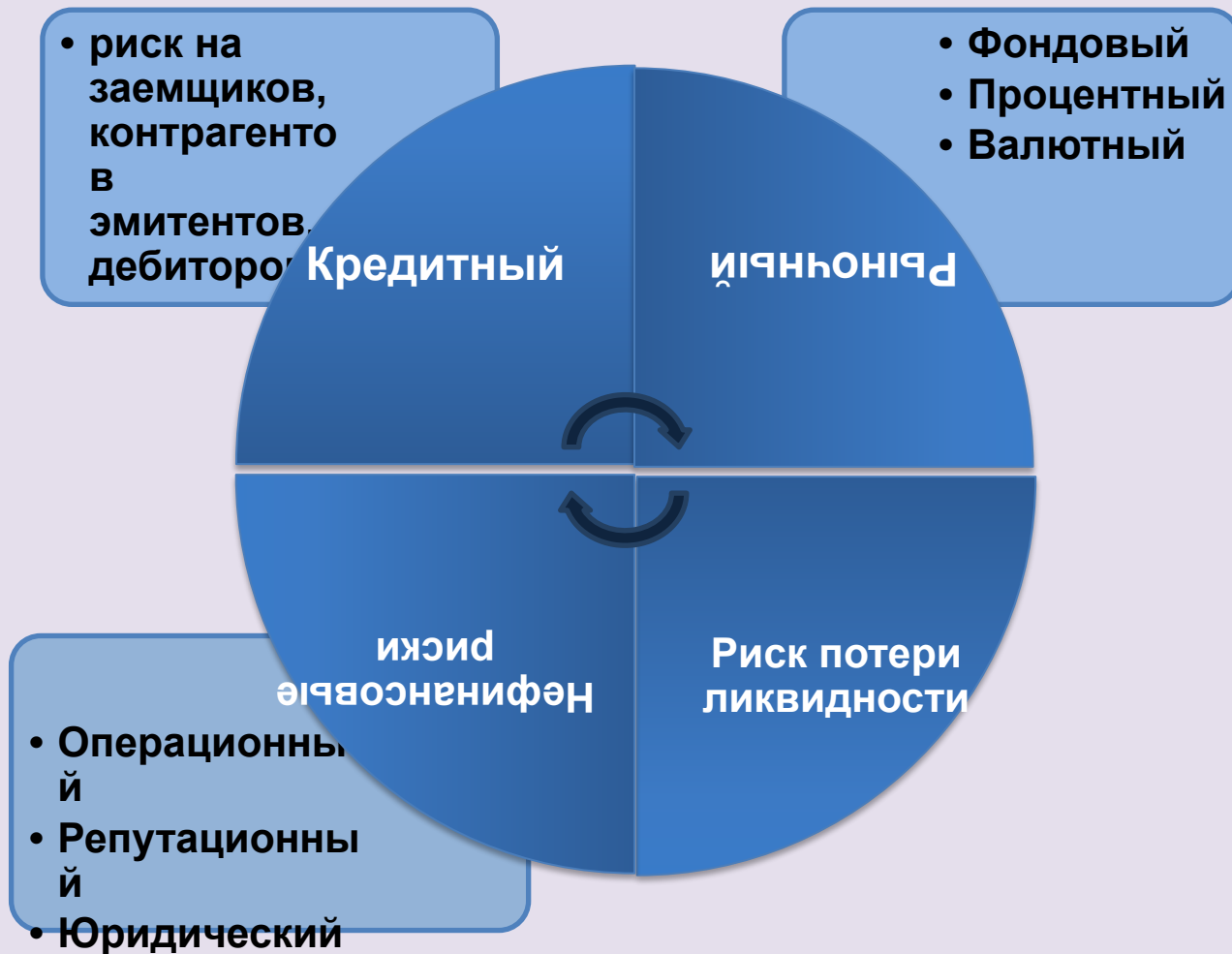
**оптимизировать
соотношение
риск/доходность**



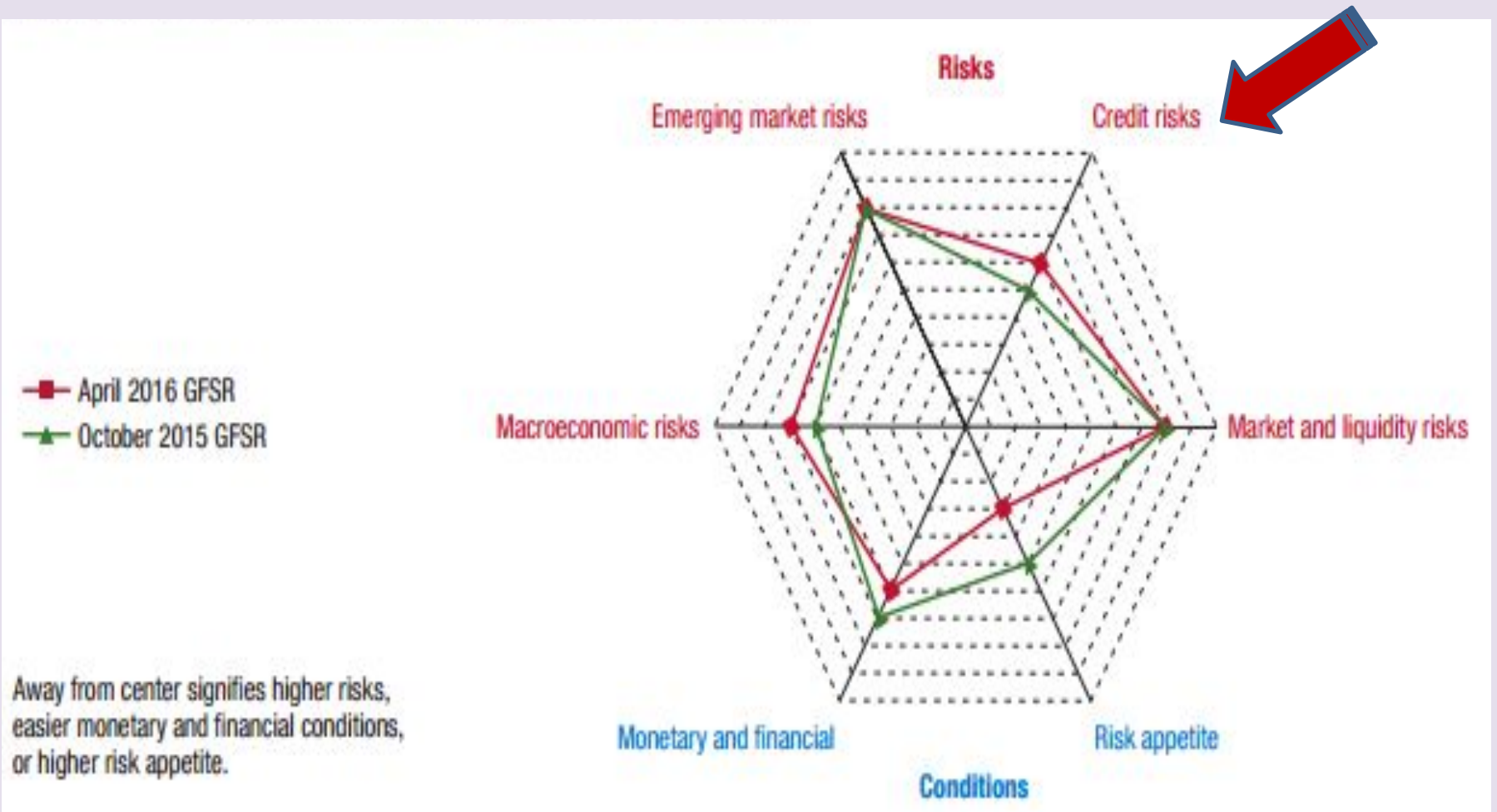
РИСК \approx вероятность потерь

Письмо Банка России №70-Т «О типичных банковских рисках»: возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности, применяемые технологии и др.)

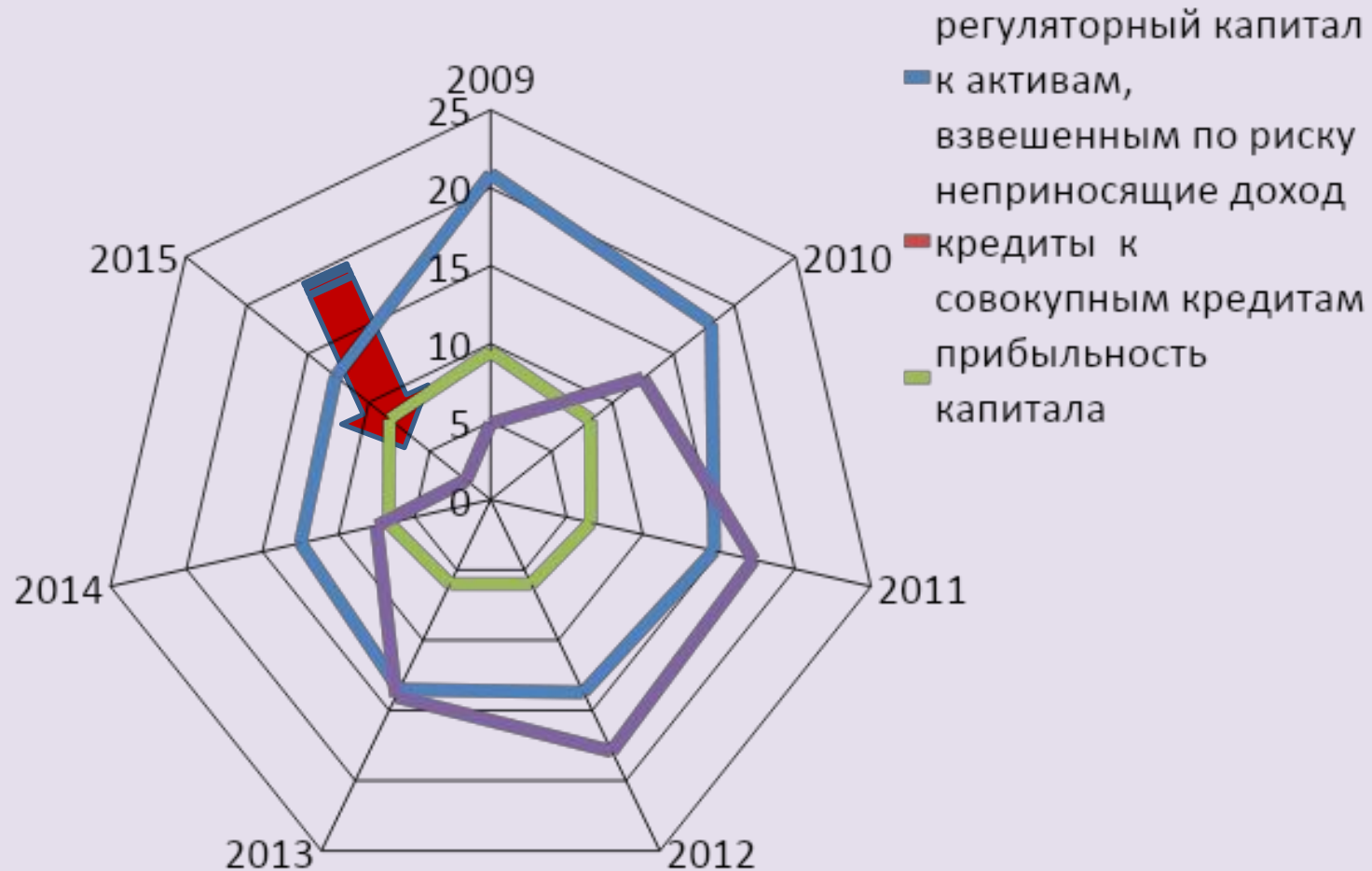
Основные виды банковских рисков



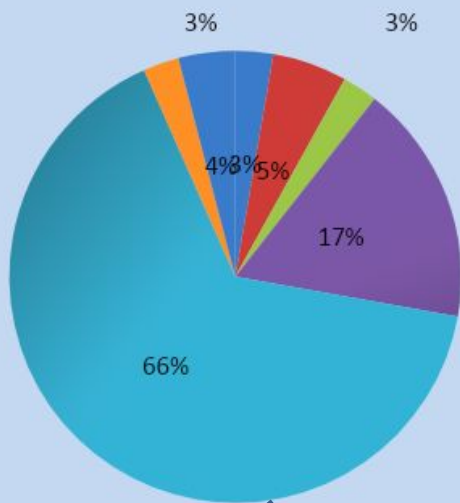
Карта мировой финансовой стабильности



Показатели финансовой стабильности, Россия



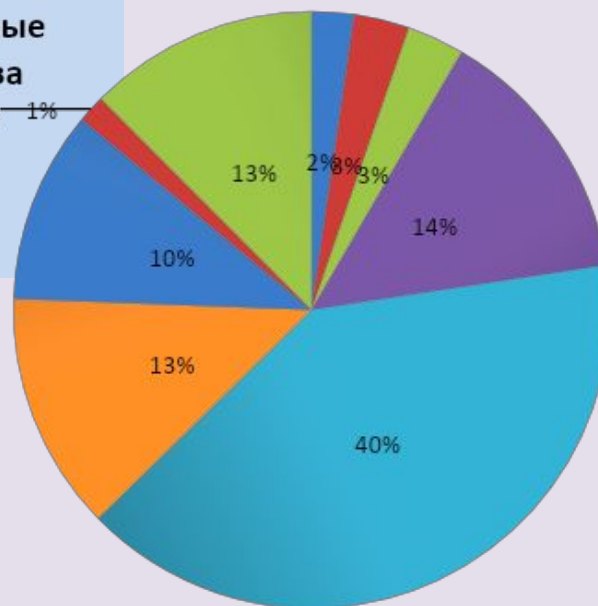
Активные операции коммерческого банка



01.01.2011
1

- денежные средства
- счета в ЦБ
- корюсчета в банках
- Ценные бумаги
- Ссудный портфель
- Основные средства
- Прочее

01.01.2016
6



- денежные средства
- счета в Банке России
- счета в кредитных организациях
- ценные бумаги
- кредиты
- нефинансовым организациям
- кредиты физическим лицам
- кредиты банкам
- основные средства
- прочее

Кредитный риск

Риск возникновения убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора

Объекты кредитного риска

1

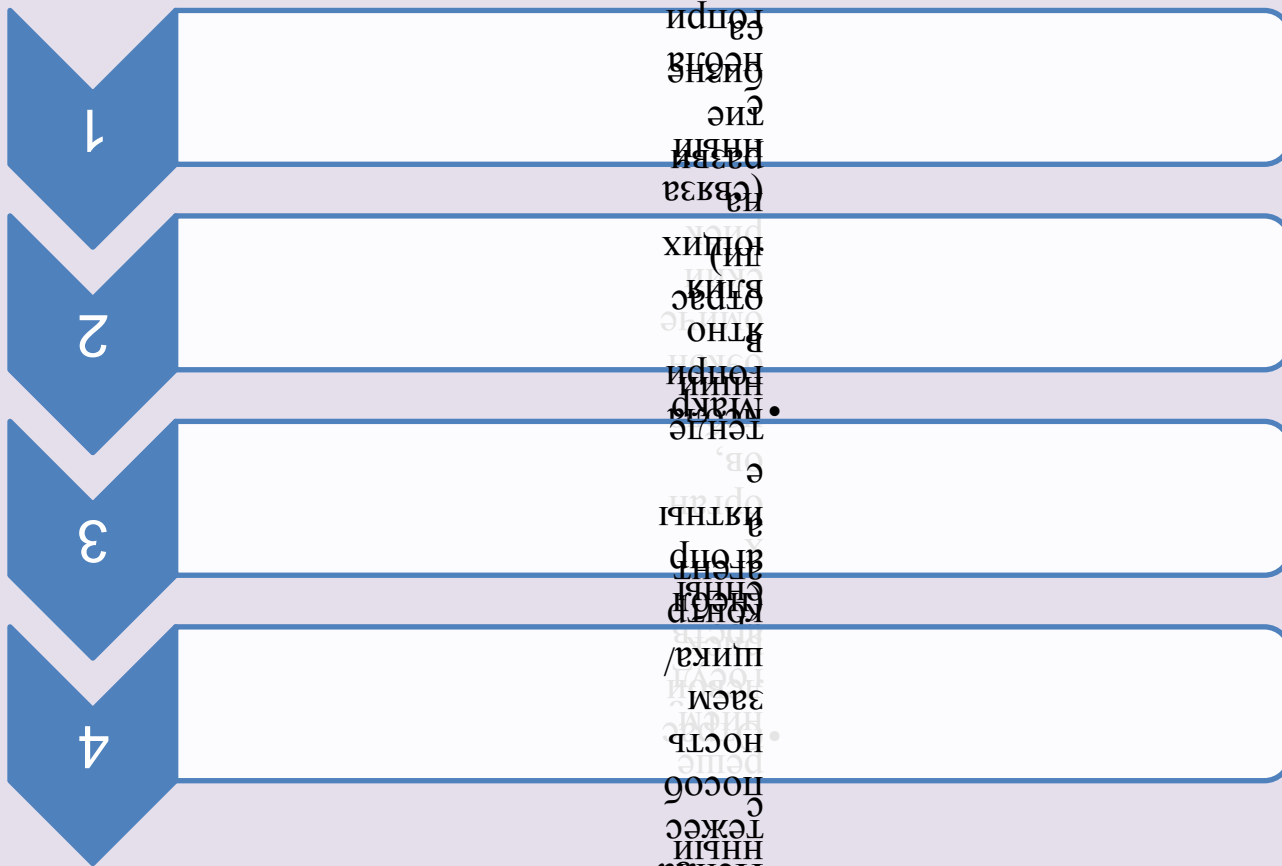
2

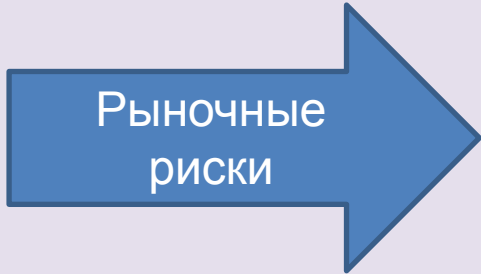
3

4

5

Источники кредитного риска





Процентный риск –

риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам

Фондовый риск –

риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и с общим колебанием рыночных цен

Валютный риск –

риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям


Структура рыночного риска банковского сектора

(в % к совокупному капиталу кредитных



Источники:

1. Объем открытых позиций: по процентному риску; позиций в торговом портфеле; открытой валютной позиции (ОВП)
2. Неблагоприятные изменения курсов валют, процентных ставок и цен активов



Риск потери
ликвидности

Риск возникновения убытков вследствие
неспособности банка обеспечить
исполнение своих обязательств в срок и
в полном объеме

Риск потери ликвидности

Источники риска ликвидности

Для каждого кредитного учреждения могут быть индивидуальными:

1. Высокая доля средств, привлекаемых на рынках капитала
2. Значительная концентрация крупных депозитов
3. Несбалансированность по срокам требований и обязательств
4. Реструктуризация кредитного портфеля
5. Недостаток “дешевых” источников фондирования
6. Закрывание лимитов на финансовых рынках

Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения нарушения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате внешних событий

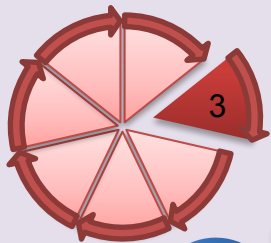
Основные источники операционного риска

1. Многофилиальная структура Банка, понижающая уровень управляемости Банком и требующая усиления централизации контрольных функций и процедур проведения банковских операций и сделок
2. Высокая текучесть кадров и низкий уровень квалификации вновь принимаемых работников на региональном уровне, низкая ответственность работников Банка по исполнению обязанностей, отсутствие мотивации
3. Несоответствующая организация процедур внутреннего (текущего и последующего) контроля, низкая ответственность руководителей структурных подразделений
4. Недостатки в функционировании систем и оборудования, недостаточная автоматизация банковских операций

Система управления рисками



Регламентация управления рисками



1

Стратегия развития Банка

2

Политика управления рисками

3

Положения и инструкции о проведении различных банковских операций

4

Методики (положения, регламенты, порядки) оценки рисков

5

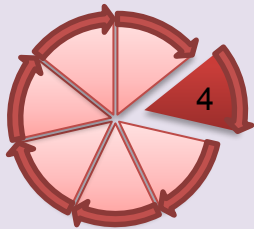
Документы, определяющие ограничения принимаемых Банком рисков

6

Регламенты взаимодействия подразделений

7

Регламентация контрольных процедур



Распределение полномочий по принятию риска:

Общее собрание акционеров одобряет крупные сделки и сделки с заинтересованностью в соответствии с действующим законодательством РФ



Наблюдательный Совет утверждает политики по ключевым вопросам деятельности Банка



Правление Банка, Председатель Правления

Рабочие комитеты



Ресурсный комитет:

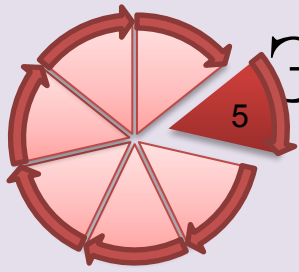


Кредитный комитет:



Уполномоченные лица





Этапы управления рисками

ВЫЯВЛЕНИЕ

ОЦЕНКА

ПРИНЯТИЕ



ХЕДЖИРОВАНИЕ

МОНИТОРИНГ



Этапы эволюции системы управления рисками

