



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

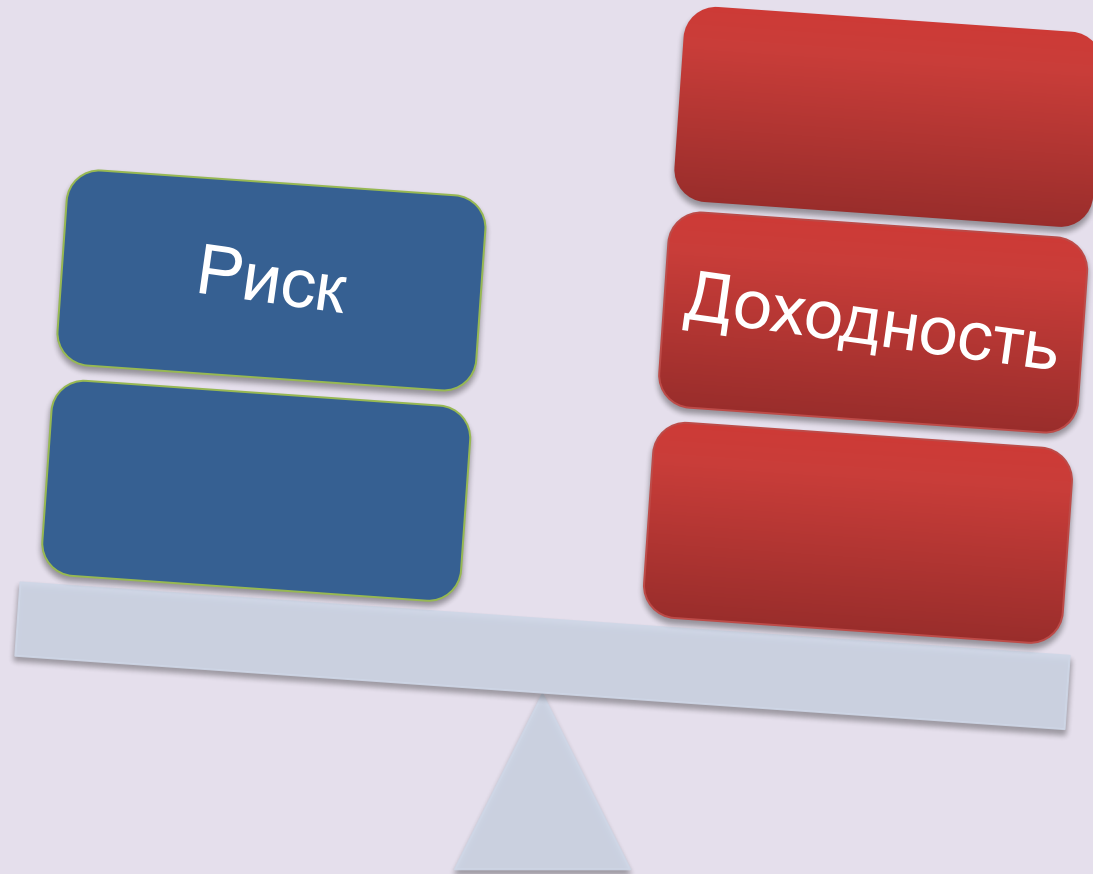
Банковский бизнес связан с принятием рисков

РИСКИ



Важнейшая задача риск-менеджмента:

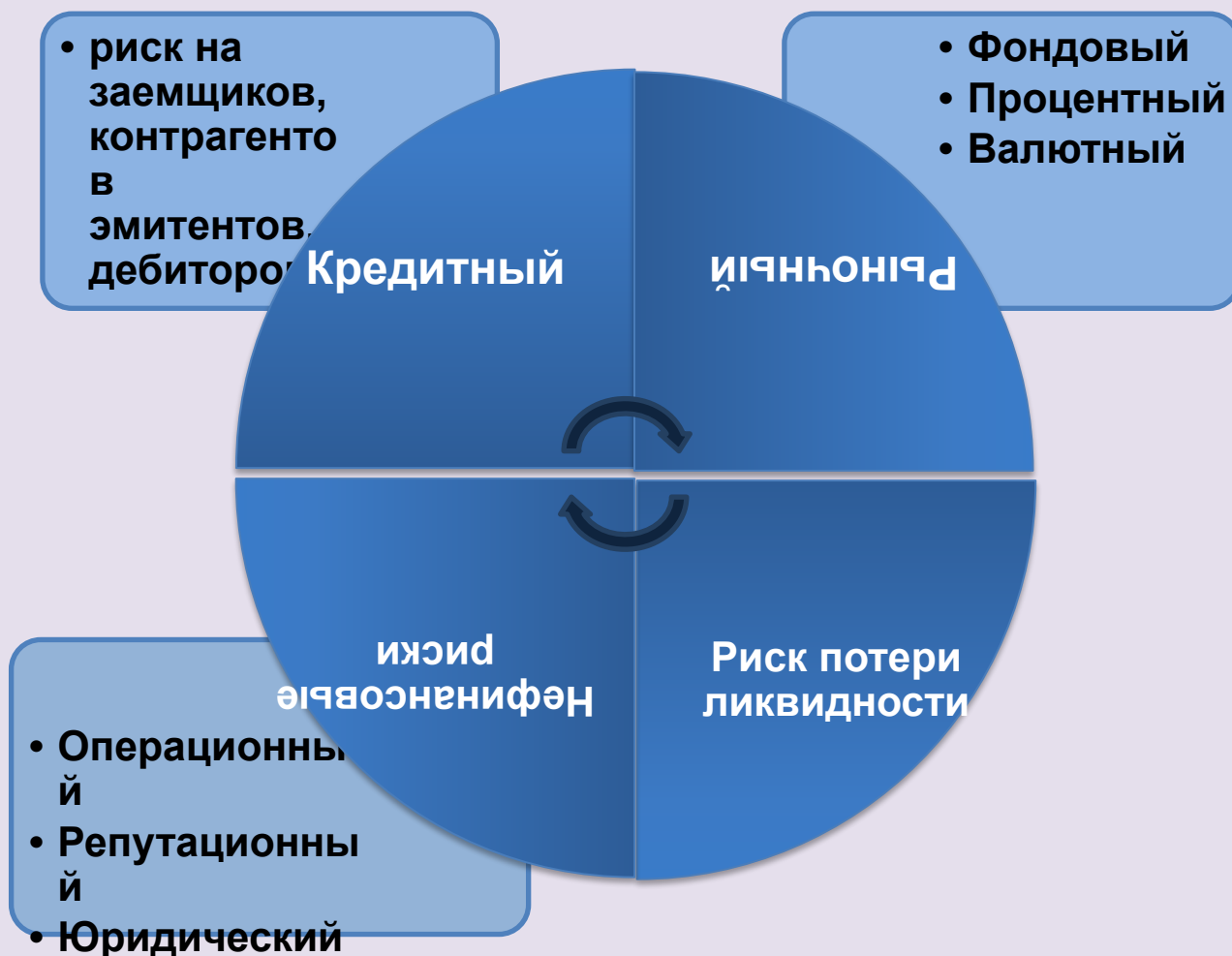
**оптимизировать
соотношение
риск/доходность**



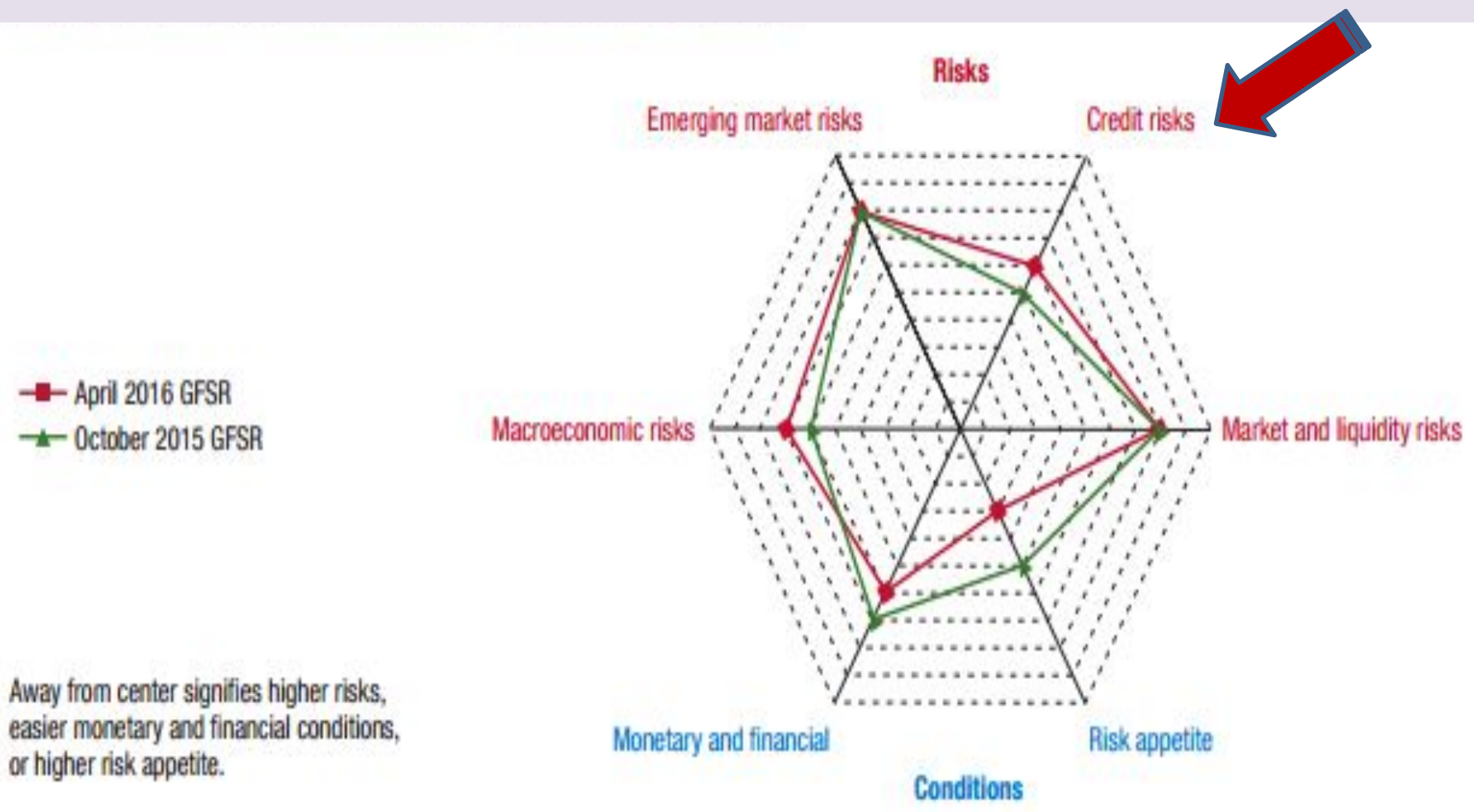
РИСК $\approx$ вероятность потерь

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.)

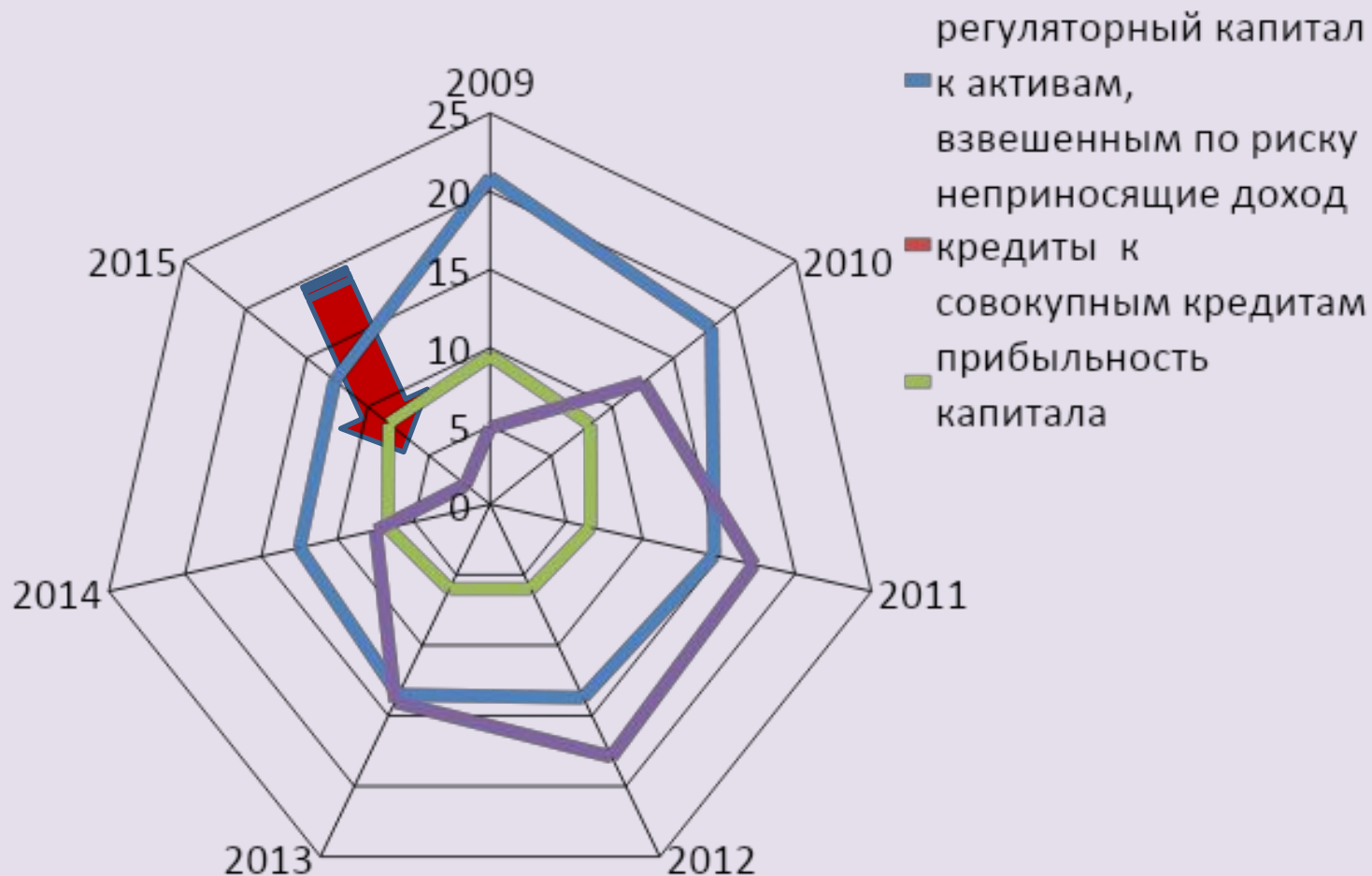
Основные виды банковских рисков



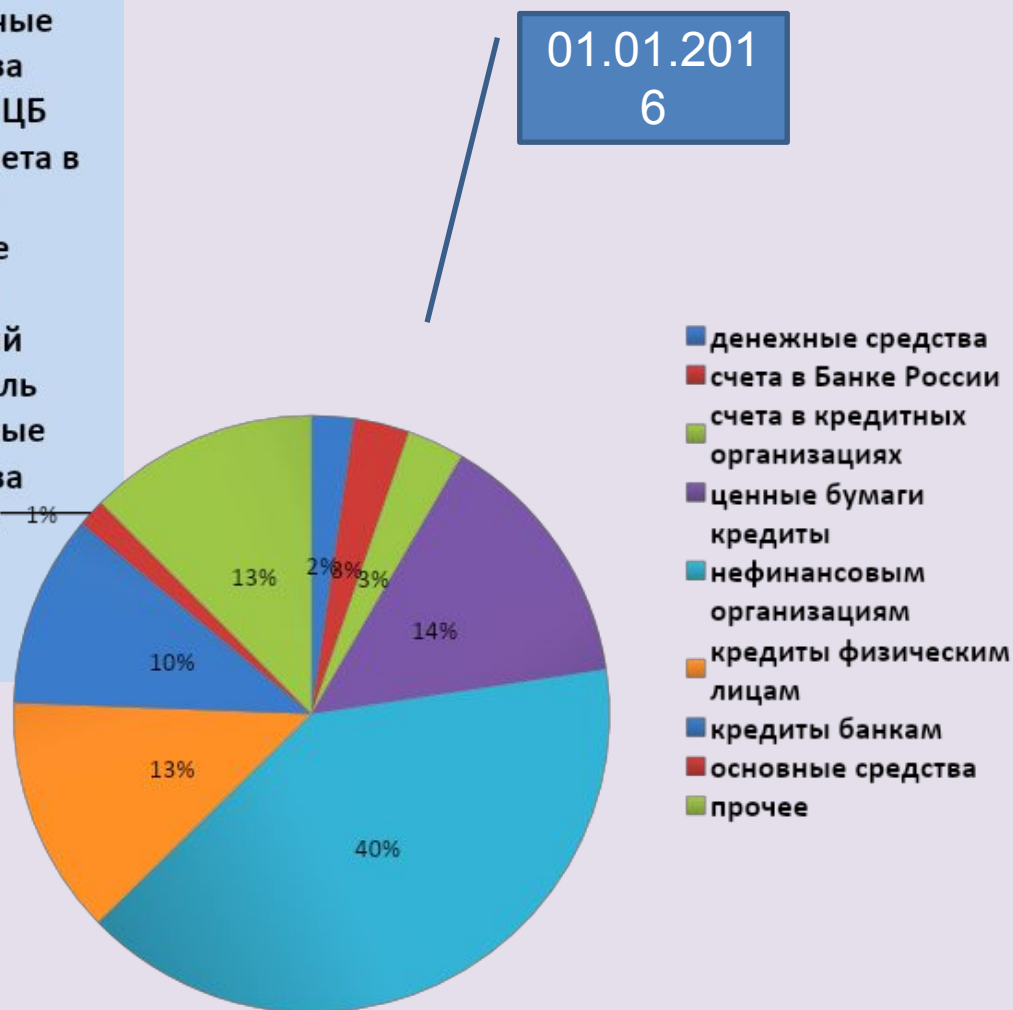
Карта мировой финансовой стабильности



Показатели финансовой стабильности, Россия



Активные операции коммерческого банка



Кредитный риск

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

Объекты кредитного риска

1

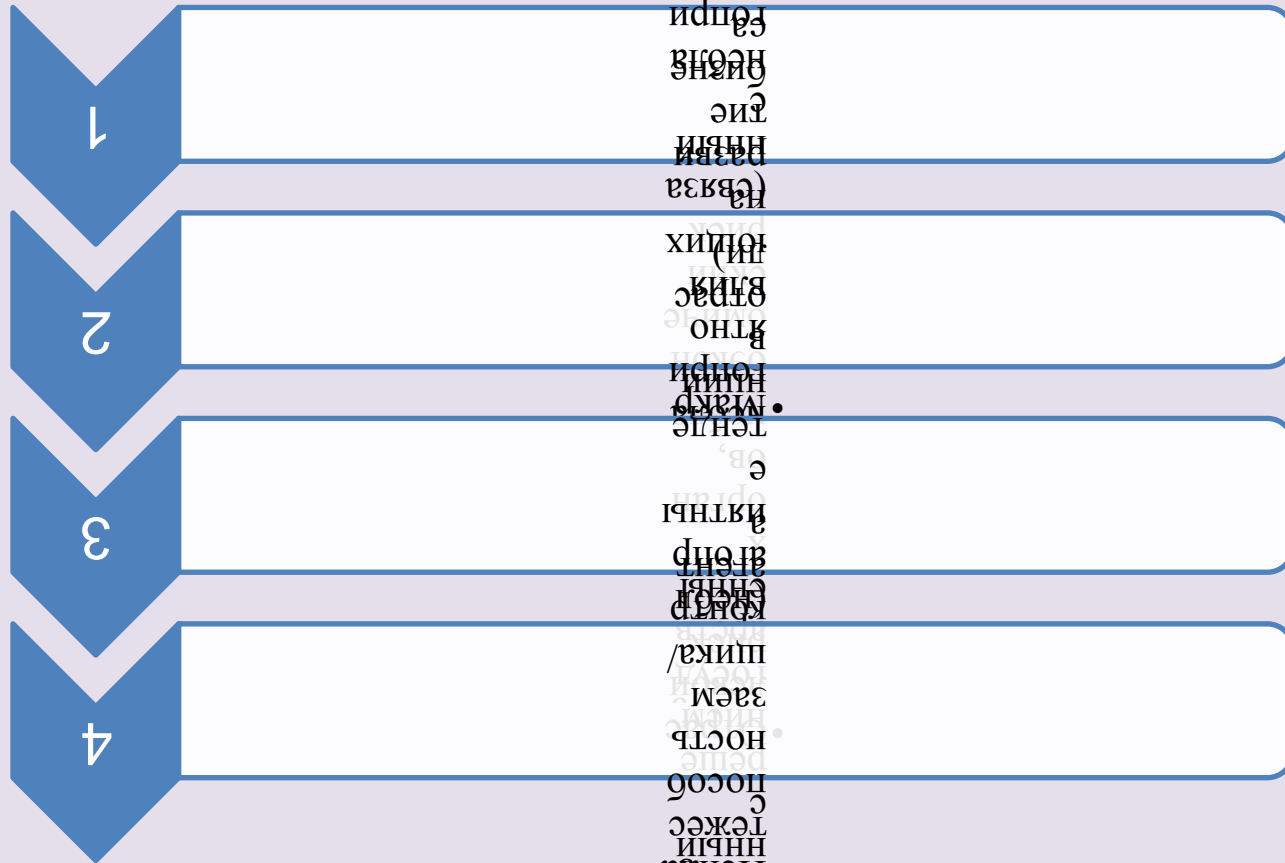
2

3

4

5

Источники кредитного риска





Рыночные
риски

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
организаций)



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

The diagram consists of a blue arrow pointing from left to right. Inside the arrow's shaft is the text 'Риск потери ликвидности'. The arrow points towards a light blue rounded rectangle containing a definition of the risk.

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

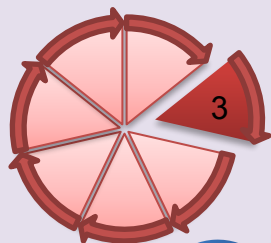
Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения нарушения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных 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

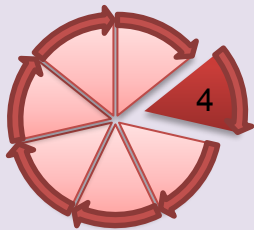
Документы, определяющие ограничения принимаемых Банком рисков

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



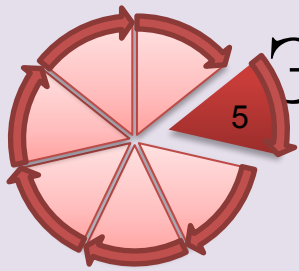
Ресурсный комитет:



Кредитный комитет:



Уполномоченные лица

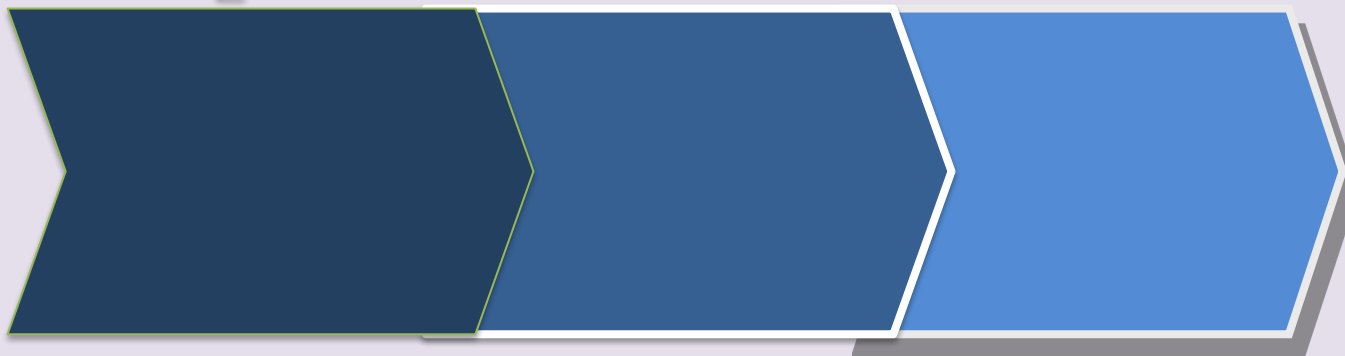


Этапы управления рисками

ВЫЯВЛЕНИЕ

ОЦЕНКА

ПРИНЯТИЕ



ХЕДЖИРОВАНИЕ

МОНИТОРИНГ



Этапы эволюции системы управления рисками

