СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 4](#_Toc136952358)

[1Теоретические аспекты исследования рисков кредитной организации 6](#_Toc136952359)

[1.1Финансовые риски кредитной организации: понятия, сущность, источники, классификация 6](#_Toc136952360)

[1.2Основные методы оценки и управления финансовыми рисками кредитной организации 17](#_Toc136952361)

[2Анализ и оценка финансовых рисков кредитной организации (на примере ПАО КБ «УБРиР») 30](#_Toc136952362)

[2.1Оценка финансовых рисков организации ПАО КБ «УБРиР» 30](#_Toc136952363)

[2.2Оценка отраслевых финансовых рисков организации ПАО КБ «УБРиР» 53](#_Toc136952364)

[3Направления совершенствования системы управления и нейтрализации финансовых рисков кредитной организации ПАО КБ «УБРиР» 67](#_Toc136952365)

[3.1Характеристика и рекомендации по совершенствованию системы управления финансовыми рисками ПАО КБ «УБРиР» 67](#_Toc136952366)

[3.2Мероприятия по нейтрализации и снижению фиансовых рисков ПАО КБ «УБРиР» 72](#_Toc136952367)

[Заключение 83](#_Toc136952368)

[Список использованных источников 85](#_Toc136952369)

[Приложения 91](#_Toc136952370)

# ВВЕДЕНИЕ

Формирование финансовых потоков в кредитных организациях при современных условиях способны оказывать влияние на национальную экономику страны в целом. Основными двигателями нынешнего финансового рынка являются банки. При всем этом банки подвержены сильному негативному влиянию, которое может сказаться на их экономической безопасности.

Проблемы, которые могут возникнуть в кредитных организациях, могут затронуть не только работников данной сферы, но и остальное окружение, в котором находится данная организация. При этом каждый год меняющиеся условия, являются основой к новейшим достижениям технологий и техники, информационных систем и науки требуют от кредитных организаций новых усилий в области увеличения производительности финансовой защищенности. Для кредитных организаций постоянно остается значимым формирования условий безопасности, а также рациональной организации оперативной работы, при которой будет обеспечено поддержание ликвидности, предоставление возврата по кредитным операциям, увеличение прибыльности согласно абсолютно всем операциям, то есть минимизация финансовых рисков.

Актуальной выбранной темы обусловлена рядом обстоятельств: во – первых для того, чтобы предложить наиболее эффективные мероприятия по совершенствованию деятельности кредитной организации необходимо выявить потенциальные риски, возникающие в процессе деятельности; во – вторых, поскольку деятельность любой кредитной организации всегда связана с риском (чем крупнее кредитная сделка, тем больше выгода для организации, но выше уровень риска), необходимо глубокое осознание основ обеспечения экономической безопасности кредитной организации, а также определение наиболее эффективных средств и методик для нейтрализации внешних и внутренних угроз.

Объектом работы является кредитная организация - ПАО КБ "Уральский банк реконструкции и развития", проблемы управления финансовыми рисками которые являются достаточно актуальным.

Предметом исследования являются методы оценки, анализ, управление и нейтрализация финансовых рисков кредитной организации.

Цель выпускной квалификационной работы - на основе изучения теоретических и методических аспектов разработать рекомендации по нейтрализации финансовых рисков кредитной организации.

Исходя из поставленной цели можно сформулировать следующие задачи дипломной работы:

-изучить теоретические и методические основы анализа оценки финансовых рисков кредитной организации;

-представить анализ и оценку финансовых рисков кредитной организации;

-представить методы и экономическое обоснование рекомендаций по управлению рисками;

Информационная база дипломной работы включает: статистические материалы, труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные проблемам управления рисками, статьи, опубликованные в периодических изданиях, а также Интернет-ресурсы.

В первой главе «Теоретические аспекты исследования рисков кредитной организации» представлены понятия, источники, сущность, классификация и методы управления финансовыми рисками.

Во второй главе «Анализ и оценка финансовых рисков кредитной организации» представлена оценка финансовых и отраслевых ПАО КБ «УБРиР».

В третье главе «Управление рисками кредитной организации (на примере ПАО КБ «УБРиР»)» предложены методы и экономическое обоснование рекомендаций по управлению рисками.

# 1ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ РИСКОВ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

# 1.1ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПОНЯТИЯ, СУЩНОСТЬ, ИСТОЧНИКИ, КЛАССИФИКАЦИЯ

В банковских организациях постоянно присутствует риск, что определяется банковской конкретной борьбой. Банки соперничают между собой, проводя сделки и операции организация увеличивает риск. Однако стоит отметить, что риски характерны не только для банковских операций, но и для других финансовых субъектов.

Для того чтобы понять экономическую сущность риска необходимо проанализировать ключевые подходы к его определению. Существует три подхода к толкованию риска как экономической категории (таблица 1):

1. Трактовка риска как вероятности возникновения потерь.
2. Трактовка риска как вероятности возникновения потерь и возможных положительных исходов.
3. Трактовка риска как вероятности отклонения фактического результата от ожидаемого.

Таблица 1- Трактовки понятия «риск» как экономической категории[[1]](#footnote-1)

|  |  |
| --- | --- |
| Автор(ы) | Трактовка понятия «риск» |
| 1-й подход. Трактовка риска как вероятности возникновения потерь | |
| Н. И. Берзон,  Т. В. Теплова | Риск – это вероятность неблагоприятного исхода, когда инвестор или компания не получают ожидаемого результата |
| В. М. Гранатуров | Риск – возможность возникновения в ходе реализации проекта неблагоприятных ситуаций и последствий |
| Т. Г. Гурнович,  Е. А. Остапенко,  С. А. Молчаненко | С экономической точки зрения риск – это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом |

Продолжение таблицы 1

|  |  |
| --- | --- |
| 2-й подход. Трактовка риска как вероятности возникновения потерь и возможных положительных исходов | |
| Н. В. Легостаева | Риск – это вариабельность фактических исходов (потери, шансы) деятельности компании, связанной с производством и реализацией продукции (услуг), финансовым и инвестиционным обеспечением вследствие неопределенности условий функционирования под воздействием факторов внутренней и внешней среды при наличии рискующего субъекта и возможности измеримой оценки последствий рисковых событий |
| В. Н. Минат | Риск – ситуация, связанная с наличием выбора альтернатив путем оценки вероятности наступления рискосодержащего события, влекущего как положительные, так и отрицательные последствия |
| Е. С. Стоянова,  И. Т. Балабанов | Риск как экономическая категория представляет собой возможность совершения события, которое может повлечь за собой три экономических результата: отрицательный (проигрыш, ущерб, убыток); нулевой; положительный (выигрыш, выгода, прибыль) |
| 3-й подход. Трактовка риска как вероятности отклонения фактического результата от ожидаемого | |
| Дж. Ван Хорн,  С. Вахович | Риск – изменчивость доходности в сравнении с ее ожидаемой величиной |
| О. Н. Гримашевич | Риск – возможность недостижения субъектом хозяйствования целевых ожидаемых результатов реализации принятого управленческого решения по причине объективно имеющейся неопределенности |
| И. Я. Лукасевич | Риск интерпретируется как возможность отклонения фактических результатов проводимых операций от ожидаемых (прогнозируемых); чем шире диапазон возможных отклонений, тем выше риск хозяйственной операции |

1-й подход, согласно которому риск трактуется как вероятность возникновения события, несущего негативные последствия (потери, убытки, ущерб). При этом риск определяется в экономической плоскости как негативное событие с неблагоприятными последствиями это является не совсем правильно, так как ставит под сомнение наличие и формирования бизнеса в целом.

2-ой подход, согласно которому риск трактуется как вероятности возникновения потерь и возможных положительных исходов. Рискуя у организации, есть возможность получить для себя выгоду. Теория определения риска как потенциальной возможности сформирована на связи между доходом и риском. Соотношение доходности и риска- важный принцип, на котором основывается стратегия принятия решений в условиях риска рамках финансового менеджмента. Доходность и риск очень тесно связаны между собой: чем выше риск, тем значительную норму прибыльности должна гарантировать проводимая операция, но при этом вероятность получения этой прибыли уменьшается. И чем меньше риск, тем выше шанс получить доход.

3-й подход, согласно которому риск трактуется как вероятности отклонения фактического результата от ожидаемого. Результат от проводимой деятельности может быть как в негативном векторе (принести потери), так и в позитивном (принести выигрыш).

По нашему мнению, самой точной формулировкой риска будет являться определение, данное Г. С. Вечкановым, Г. Р. Вечкановой: «Риск – экономическая категория, характеризующая состояние неопределенности в производственных отношениях, предполагающее получение как положительного, так и отрицательного результата деятельности предприятия». Данное определение показывает нам, что результат может быть не только положительным, но и негативным, а значит рискуя можно получить для себя выгоду [26].

Можно выделить несколько элементов, которые составляют сущность «риска»:

-вероятность достижения поставленной цели;

-вероятность финансовых потерь;

-вероятность получения выгоды;

Для того, чтобы определить какие риски характерны для кредитной организации, необходимо разобраться в классификации рисков. Классификация рисков представлена в таблице 2.

Таблица 2-Классификация рисков кредитной организации[[2]](#footnote-2)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Классификационный признак | Тип риска | Вид банковского риска |
| По основному содержанию деятельности | Кредитный риск | |
| Валютный риск | |
| Процентный риск | |
| Депозитный риск | |
| Риск ликвидности | |
| Риск потери деловой репутации | |
| Риск неплатёжеспособности (банкротство) | |
| Операционные риски | Риск ошибок в управленческих процессах |
| Риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля |
| Риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц |
| По сфере возникновения | Внешние риски | Политический риск |
| Экономический риск |
| Правовой риск |
| Внутренние риски | Отраслевой риск |
| Правовой риск |
| Риск форс-мажорных обстоятельств |
| Риски, связанные со спецификой деятельности клиентов банка |
| Кадровый риск |
| Финансовые риски |

Продолжение таблицы 2

|  |  |
| --- | --- |
| По степени воздействия | Низкие |
| Умеренные |
| Полные |
| По причине возникновения | Чистые |
| Спекулятивные |
| По форме проявления | Системные |
| Несистемные |
| По возможности управления | Открытые |
| Незакрытые |

Рассмотрим классификацию по основному содержанию деятельности и по сфере возникновения банковской организации так как она наиболее полно отражает риски, возникающие в процессе работы организации и затрагивает все сферы деятельности.

По основному содержанию деятельности:

- Под кредитным риском следует понимать вероятность полного или частичного невыполнения заемщиком основных условий кредитного договора [10].

Другие подходы сводят в понятие кредитного риска опасность неуплаты заемщиком долга и процентов. Также ссылаются на риск прибыли банка, где кредитный риск – это падение прибыли банка из-за неспособности заемщика погасить долг.

- Процентный риск – вероятность получения убытков по причине колебаний процентных ставок, несовпадения времени возмещения обязательств, требований, несоответствие изменений процентных ставок.

 - Валютными рисками называются риски, которым подвергаются все субъекты, которые принимают участие в валютных операциях. Данные риски возникают при колебании валюты, а также при нестабильной экономической и политической ситуации в мире.

- Депозитный риск — это риск возможного оттока денежных средств из кредитной организации, вызванный изменениями в поведении вкладчиков. В свою очередь, он состоит из риска досрочного снятия или отказа вкладчика от пролонгации.

- Риск ликвидности — это вероятность потерь, обусловленных вследствие неисполнения банком своих обязательств перед клиентами, сотрудниками и т. д.

- Риск потери деловой репутации — это влияние формирования в обществе негативного представления о деятельности организации.

- Риск неплатёжеспособности (банкротство) — это вероятность того, что банк не в состоянии выполнять свои обязательства даже при быстрой реализации своих активов. Это риск тесно связан с риском ликвидности и риском банкротства и является производным от других рисков. При выдаче плохих кредитов или снижении рыночной стоимости большей части портфеля ценных бумаг происходит потеря капитала, а резервные счета оказываются перегруженными [36].

1. Составлена автором по: [7] [↑](#footnote-ref-1)
2. Составлена автором [26] [↑](#footnote-ref-2)