

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/204245>

Тип работы: Отчет по практике

Предмет: Финансовое планирование

ВВЕДЕНИЕ 3

1.ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ИЗУЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ 4

2.ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ 10

3. АНАЛИЗ БАНКОВСКИХ РИСКОВ НА ПРИМЕРЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПАО «СКБ-БАНК» 14

4. РАЗРАБОТКА ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО СНИЖЕНИЮ БАНКОВСКИХ РИСКОВ 26

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 31

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 33

ПРИЛОЖЕНИЕ 35

ВВЕДЕНИЕ

Банковские риски – это риски, которые связаны с потерями финансовых ресурсов. Возникновение рисков произошло вместе с появлением денег и возникновением различных денежных отношений.

Актуальность данной темы заключается в том, что управление рисками должно происходить на том уровне организации, где риск возникает, а также с помощью функций независимой проверки и контроля рисков — на самых высоких уровнях управления и на уровне наблюдательного совета. Банки должны пытаться создать комплексную систему риск-менеджмента, которая бы обеспечивала надежный процесс выявления, оценки, контроля и мониторинга всех видов риска на всех уровнях организации, в том числе с учетом взаимного влияния различных категорий рисков, а также способствовала бы решению вопроса конфликта задачи между необходимостью получения дохода и минимизацией рисков.

Объект работы – банковский риск.

Целью работы является отработка приобретенных умений и навыков практической профессиональной деятельности в заданных условиях, а также подготовка аналитических материалов для анализа банковских рисков организации.

Задачи работы:

- Изучение банковских рисков
- Общая характеристика банковского учреждения и основных направлений его деятельности
- Анализ рисков банка и разработка мер по их снижению.

Методы исследования – анализ, синтез.

Для написания работы были использованы внутренние данные и материалы ПАО СКБ Банк.

1.ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ ИЗУЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Деятельность любого банка в рыночных условиях сопряжена с риском. Принятие своевременных и эффективных управленческих решений в значительной степени зависит от понимания сущности риска и отношения к нему со стороны субъектов экономической деятельности.

В словаре С.И. Ожегова «риск» трактуется как «возможность опасности» или как «действие на удачу в надежде на счастливый исход». Суждение о риске как о возможной опасности или неудачи является достаточно распространенным среди авторов словарей.

Банковские риски – это риски, которые связаны с потерями финансовых ресурсов. Возникновение рисков произошло вместе с появлением денег и возникновением различных денежных отношений [2, с.111].

Рисунок 1 - Основные банковские риски [3, с.38]

Они обладают следующими характеристиками:

1. Экономическая природа. Они связаны с формированием доходов и характеризуются возможной экономической потерей в процессе осуществления банковской деятельности.

2. Объективность проявления. Риски представляют собой объективное явление в функционировании предприятий. Они сопровождают практически все виды текущих операций и направления банковской деятельности.
3. Вероятностный характер реализации. Вероятность рисков проявляется в том, что рисковое событие может произойти, а может и не произойти в процессе осуществления деятельности. Степень вероятности определяется субъективными, так и объективными факторами.
4. Целенаправленное воздействие. Риски всегда рассматриваются по отношению к определенной цели, на достижение которой они направлены. Вероятность недостижения цели управленческих решений из-за объективно существующей неопределенности условий осуществления деятельности, несовпадения полученных финансовых результатов с намеченными целевыми показателями, характеризует сущность риска.
5. Неопределенность следствий. Эта характеристика рисков определяется неидентифицируемостью результатов, например, уровня дохода от осуществляемых банковских операций. Ожидаемый уровень эффекта от операций может колебаться в зависимости от рисков. Таким образом, риски могут сопровождаться как существенными потерями, так и формированием дополнительного дохода.
6. Ожидаемая благоприятность или неблагоприятность последствий. Несмотря на то, что следствия проявления рисков могут характеризоваться как негативно, так и позитивно, эти риски в хозяйственной практике характеризуются и измеряются уровнем возможных неблагоприятных следствий. Это может быть связано с потерей доходов, капитала банка, банкротством.
7. Вариабельность уровня. Уровень рисков, присущий определенной операции или определенному виду деятельности банков, не является неизменным. Прежде всего, он варьирует во времени, поскольку зависит от продолжительности осуществления операций, а фактор времени оказывает собственное действие на уровень финансовых рисков. Кроме этого, показатель уровня рисков значительно варьируется под воздействием объективных и субъективных факторов.
8. Субъективность оценки. Несмотря на объективную природу рисков как экономических явлений основной их оценочный показатель, уровень рисков носит субъективный характер. Эта субъективность, т.е. неоднозначность оценки, определяется недостоверностью информационной базы, квалификацией менеджеров.

Существуют различные виды рисков. Чаще всего в экономической литературе приводится классификация рисков банков по видам. Именно этот классификационный признак является основным параметром их дифференциации в процессе управления.

Характеристика конкретного вида риска одновременно дает представление о генерирующем его факторе, что позволяет «привязать» оценку степени вероятности возникновения и размера возможных финансовых потерь по данному виду риска к динамике соответствующего фактора.

По степени риска выделяют:

- допустимые – материальные потери в количестве, не превышающем прибыли (характерны для любого бизнеса, являются повседневным атрибутом рабочего процесса);
- критические – характеризуются такими потерями, при которых средства, вложенные в тот или иной проект или сделку, не окупаются;
- катастрофические – частичная или полная потеря имущества (результатом является банкротство).

Рисунок 2 - Основные виды рисков банков [10, с.115]

Рассмотрим основные виды рисков [11, с.128]:

1. Рыночный риск определяет вероятность снижения стоимости актива из-за изменений стоимости валют, процентных ставок и прочего.
2. Кредитные риски – угроза частичного или полного невыполнения обязательств партнерами или другими участниками соглашения. Для того чтобы застраховаться от такого риска, можно привлечь поручителей, которые понесут материальную ответственность совместно с должниками.
3. Налоговые – это финансовые риски, при которых возможны потери, образующиеся в результате изменения налогового законодательства, либо из-за ошибочного расчета налоговых платежей. Чтобы оградить себя от этого, стоит воспользоваться услугами профессионального бухгалтера.
4. Инвестиционные риски – потери, являющиеся результатом инвестиционной деятельности. Помочь

избежать такой проблемы могут инвестиционные программы и инвестиционный управляющий.

5. Депозитные – связаны с невозможностью вернуть депозитные банковские вклады. Такие риски являются следствием неправильного выбора банка, поэтому стоит подходить к этому вопросу как можно серьезнее.

6. Риск ликвидности – потери, которые образуются в процессе проведения инвестиционных проектов из-за значительного изменения оценки их качества.

7. Операционные риски – образуются в результате технических ошибок при производстве банковских операций, аварийных ситуациях, умышленных и неумышленных действиях персонала, сбоях аппаратуры и т.д.

На основе сферы возникновения риски подразделяются на внешние (не зависят от деятельности организации) и внутренние (их появление обусловлено работой самого банка).

Риски классифицируются по различным признакам.

1. По результатам от проведения той или иной операции делятся на:

Непредвиденные риски. Такой вид рисков часто носит название простого или статистического. Их особенностью является почти гарантированная потеря для субъекта соглашения. Основными причинами таких событий могут быть ошибочные расчеты служащих или управленческого звена банка, и т.д.;

Главная причина предвиденных рисков – это резкое изменение условий вложения средств, изменяющаяся рыночная конъюнктура, рост или снижение курса валют и т.д.

2. По области проявления рисков:

Экологические риски, связанные с неблагоприятными условиями окружающей среды, что создает опасность

1. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. (в ред. от 03.03.2008 г.)

2. Приказ ФСФО РФ от 23.01.2001 № 16 «Об утверждении «Методических указаний по проведению анализа финансового состояния организаций»

3. Алабугин А.А. Теория и практика менеджмента. – Челябинск, 2018. – 412 с.

4. Ансофф И. Стратегическое управление. – М.: Экономика, 2017. – 512 с.

5. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 448 с.

6. Бердников В. Основы бизнес – моделирования. – М.: КНОРУС, 2017. – 495 с.

7. Гусев Ю.В. Стратегия развития предприятия. – СПб.: СПбГУЭФ, 2018. – 518 с.

8. Данилин, В.И. Финансовое и операционное планирование в корпорации. Методы и модели: Учебник / В.И. Данилин. – М.: Дело АНХ, 2016. – 616 с.

9. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Ровенского Ю.А. – М.: ООО «Оригинал-макет», 2016. – с. 320.

10. Дыбаль С.В. Финансовый анализ: теория и практика: Учебное пособие/ С.В. Дыбаль. – СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2015 - 304 с.

11. Карлоф Б. Деловая стратегия. – М.: Экономика, 2019. – 525 с

12. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент: теория практика/М.Н. Крейнина. – М.: Издательство Перспектива. 2015. – 656 с.

13. Куница Н.Н., Бондаренко В.А. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности // Финансы и кредит. - 2016. - № 22. - С. 2-12

14. Осипова К. А. Статистический анализ уровня прибыли кредитных организаций РФ [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). — М.: Буки-Веди, 2017. — С. 60-62.

15. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016-2017 гг.// Деньги и кредит. - №1. - 2017. - с.9-17

16. Полякова О.В. Сущность и методические основы разработки финансовой стратегии фирмы [Электронный ресурс]/ URL: http://nsuem.ru/science/publications/science_notes/issue.php?ELEMENT_ID=3344

17. Томсон А.А. Стратегический менеджмент. – М.: Юнити, 2018. – 624 с.

18. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]/ URL: <http://www.finman.ru>

19. Журнал «Финансовый вестник» [Электронный ресурс]/ URL: finance-journal.ru

20. ПАО СКБ Банк [Электронный ресурс]/ URL: <https://www.skbbank.ru/>

21. Анализ банков [Электронный ресурс]/ URL: <https://risk-monitoring.ru/>

22. Информационный банковский портал [Электронный ресурс]/ URL: <http://www.banki.ru/>

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/otchet-po-praktike/204245>