

*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://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/85687>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Финансы

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические основы финансового риска коммерческого банка 7

2. Методы оценки финансового риска коммерческого банка 28

3 Управление финансовым риском (на примере China Construction Bank) 42

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 58

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 62

ПРИЛОЖЕНИЯ 67

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая дипломная работа посвящена управлению рисками банка.

Под рисками банков следует понимать вероятности возникновения неблагоприятных финансовых последствий таких, как потеря финансовых ресурсов, доходов, капитала в результате осуществления организацией своей деятельности.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что проблема управления рисками является одной из ключевых в деятельности банков. Это связано, прежде всего, с тем, что степень принимаемых рисков оказывает определенное воздействие на формирование уровня доходности финансовых операций любой организации. В связи с этим, заявленная тема заслуживает самого пристального внимания.

Актуальность темы заключается в том, что система риск-контроллинга и менеджмента организаций направлена на устранение существующих проблем в финансовом менеджменте компаний и оптимизацию основных экономических показателей их деятельности.

Предметом исследования является управление рисками.

Объектом исследования выступает China Construction Bank.

Цель исследования заключается в разработке практических мер, направленных на совершенствование практики управления рисками в компании.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

1. Раскрыть экономическую сущность и виды рисков.
2. Рассмотреть основные подходы к управлению рисками банка.
3. Провести экспресс-анализ управления ресурсами в China Construction Bank.
4. Разработать комплекс мер, направленных на повышение эффективности управления рисками China Construction Bank.

Практическая значимость исследования состоит в разработке практических рекомендаций по управлению рисками China Construction Bank при внедрении системы риск-контроллинга.

Научная новизна работы заключается в исследовании и применении на практике в компании новых подходов к риск-менеджменту и управлению рисками.

Для качественной оценки рисков China Construction Bank была построена сигнальная карта финансовых рисков организации.

Теоретической базой исследования являются работы отечественных авторов В.Д.Грибова, М.Л. Кричевского, Е.Н. Станиславчика, Е.М. Четыркина и др., переводы трудов зарубежных экономистов Р. Брейли, С. Майерса, Ю. Бригхэма и др., публикации в периодической печати и ресурсы сети Интернет, посвященные оценке и управлению финансовыми рисками.

В процессе исследования использовались общие и специальные методы научного познания: диалектической логики, системного, структурного и функционального анализа, синтеза, сравнения, графического представления результатов исследования, экономико-математические методы.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы.

В первой главе рассматривается сущность управления рисками.

Во второй части анализируется ситуация применения основ риск-менеджмента в практике.

В третьей главе разрабатываются методы устранения финансовых в China Construction Bank.

Для написания работы были использованы учебные пособия по финансовому менеджменту, ресурсы Интернет.

## 1. Теоретические основы финансового риска коммерческого банка

Деятельность любого банка в рыночных условиях сопряжена с финансовым 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 целом финансовый риск банка определяется как совокупность следующих составляющих:

- вероятность убытка;
- величину возможного убытка;
- функцию, являющуюся итогом вероятности и величины убытка;
- эквивалент вариации распределения вероятностей всех возможных последствий рискованного хода дела [23, с.102].

Риски, как правило, связаны с потерями финансовых ресурсов банка и могут иметь некоторые общие характеристики:

### Рисунок 1 – Основные характеристики рисков

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.

### Рисунок 2 - Основные банковские риски [3, с.38]

Риск-менеджмент (Risk Management) — система управления финансовыми рисками банков, которая

включает в себя стратегию и тактику управления, направленные на достижение основных бизнес-целей. Эффективный риск-менеджмент банка включает:

- систему управления;
- систему идентификации и измерения;
- систему сопровождения (мониторинга и контроля).

#### Рисунок 3 – Организация риск-менеджмента

Цель риск-менеджмента банковской деятельности заключается в повышении стоимости собственного капитала организации, его конкурентоспособности, ликвидности и устойчивости, с одновременным сочетанием интересов клиентов, контрагентов, руководства и владельцев банка путем налаживания эффективного управления финансовыми рисками банка.

С помощью системы управления рисками банк выявляет (идентифицирует) финансовые риски, проводит оценку их величины, осуществляет мониторинг и контролирует свои рискованные позиции, а также учитывает взаимосвязи между разными категориями (видами) рисков.

#### Рисунок 4 - Основные виды рисков [20, с.115]

Комплекс действий по риск-менеджменту обеспечивает достижение следующих целей:

1. риски должны быть понятными и осознаваться банком и его руководством;
2. риски должны быть в пределах уровней толерантности, установленных наблюдательным советом;
3. решение о принятии риска должно быть конкретными, четкими и соответствовать стратегическим задачам деятельности банка;
4. ожидаемая доходность должна компенсировать принятый на себя риск;
5. распределение капитала должно соответствовать размерам рисков, которым подвергается банк;
6. стимулы для достижения высоких результатов деятельности должны согласовываться с уровнем толерантности к риску.

С точки зрения риск-менеджмента, банковская деятельность заключается в принятии риска и получении за это соответствующей компенсации (экономической выгоды).

Решения по управлению рисками могут предусматривать, в частности, с целью избежания риска:

- отказ от его принятия;
- его минимизацию, в том числе за счет смягчающих факторов и/или передачи (трансферта) риска на других лиц (через производные инструменты или страхование), установление лимитов на экспозицию банка и другие методы воздействия на риск (носителя риска) или уровень уязвимости к нему.

#### Рисунок 5 – Принципы риск-менеджмента

Управление финансовыми рисками банка должно происходить на том уровне организации, где риск возникает, а также с помощью функ

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Агаркова Л.В. Управление финансовыми рисками корпорация / Л.В. Агаркова // Аллея науки. 2018. Т. 4. № 1 (17). - С. 561-564.
2. Азаренкова Г.М. Финансы. – М.:Юнити-Дана. Доступ через <http://uchebnikionline.com>
3. Александров О.А. Экономический анализ. Учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2016. – 180 с.
4. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. Учеб. курс. - 6-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2019. - 582 с.
5. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Учебное пособие. С-Петербург. 2017. – 341 с.
6. Борисова Е.Р. Проблемы методологического обоснования управления финансовыми рисками / Е.Р. Борисова // Вестник Российского университета кооперации. 2017. № 4 (30). - С. 18-20.
7. Брайчева Т.В. Экономика организаций. – СПб.: Питер, 2014. – 382 с.
8. Бухалков М.И. Производственный менеджмент (организация производства). Учебник. – М.: Инфра-М, 2015.

– 400 с.

9. Вахрушина М.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Вузовский учебник, 2015. – 347 с.
10. Винникова М.В. Управление финансовыми рисками в условиях финансово – экономической нестабильности / М.В. Винников // Центральный научный вестник. 2017. Т. 2. № 24s (41s). – С. 9-10.
11. Володин А.А. Управление финансами: учеб. – 2-е изд. – М.: Инфра-М, 2016. – 510 с.
12. Григорьева Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз. Учебник. 3-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 488 с.
13. Дарибекова А.С. Методы минимизации финансовых рисков / А.С. Дарибекова // Актуальные проблемы современности. 2017. № 3 (17). – С. 91-95.
14. Ендовицкий Д.А., Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый анализ. Учебник. – М.: КноРус, 2016. – 300 с.
15. Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния. Учеб. пособие. – М.: МГСУ, 2013. – 96 с.
16. Ефимова О.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Омега-Л, 2017. – 449 с.
17. Жамьянова С.В. Стратегическое управление финансовыми рисками / С.В. Жамьянова // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2017. Т. 3. № 13. – С. 356-358.
18. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2015. – 286 с.
19. Кирьянова Э.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Юрайт, 2014. – 428 с.
20. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью организации – М.: Юнити, 2014. – 712 с.
21. Куприянова Л.М. Финансовый анализ. Учеб.пособие – М.: Инфра-М, 2015. – 160 с.
22. Леонова Н.Г. Финансовые риски и новые информационные технологии / Н.Г. Леонова // Наука и бизнес: пути развития. 2018. № 3 (81). – С. 62-64.
23. Львова Н.А. Финансовая диагностика предприятия / под ред. В.В. Иванова. – М.: Проспект, 2015. – 304 с.
24. Производственный менеджмент. Учебник / под ред. В. Позднякова, В. Пруднякова. – М.: Инфра-М, 2017. – 416 с.
25. Производственный менеджмент. Учебник и практикум / под ред. Л.С. Леонтьевой, В.И. Кузнецова. – М.: Юрайт, 2015. – 306 с.
26. Ровенских В.А. Бухгалтерская отчетность. – М.: Дашков и К, 2013. – 562 с. Устаревший материал по финансовой отчетности
27. Румянцева Е.Е. Экономический анализ. Учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2016. – 382 с.
28. Сергеев И.В. Экономика предприятий. Доступ через <http://uchebnik.biz>
29. Скороход Н.В. Управление финансовым состоянием хозяйствующих субъектов // Вопросы экономики и права. – 2014. – № 70. – С.91-95.
30. Старкова А.А., Смагина М.Н. Роль финансового состояния в анализе деятельности предприятия // Вестник научных конференций. 2016. № 10-6 (14). С. 174-176.
31. Титова П.А. Об анализе финансового состояния предприятия // Экономика и социум. 2016. № 6-2 (25). С. 759-761.
32. Турманидзе Т.У., Эриашвили Н.Д. Финансовый менеджмент. Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 248 с.
33. Удалова Н.Н. Роль и значение комплексной оценки в анализе финансового состояния организации // Экономика. Инновации. Управление качеством. 2014. № 3 (8). С. 18-21.
34. Чалдаева Л.А. Экономика организации. Учебник и практикум. 5-е изд. – М.: Юрайт, 2016. – 436 с.
35. Чуев И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Дашков и К, 2013. – 367 с.
36. Шадрин Г.В. Экономический анализ. Теория и практика. Учебник. – М.: Юрайт, 2016. – 516 с.
37. Экономика фирмы. Учебник и практикум. 2-е изд. / под ред. проф. М.С. Мокия. – М.: Юрайт, 2016. – 336 с.
38. Woods M. Financial risk management. URL: [https://www.cimaglobal.com/Documents/ImportedDocuments/cid\\_mag\\_financial\\_risk\\_jan09.pdf](https://www.cimaglobal.com/Documents/ImportedDocuments/cid_mag_financial_risk_jan09.pdf)
39. Risks Faced By Banks. URL: <https://www.managementstudyguide.com/risks-faced-by-banks.htm>
40. Okere Wisdom. Risk management and financial performance. – European Journal of Business, Economics and Accountancy Vol. 6, No. 2, 2018
41. China Construction Bank. URL: <http://en.ccb.com/en/investorv3/financialhighlights/financial.html?ptId=7>

*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://studservis.ru/gotovyie-raboty/diplomnaya-rabota/85687>