

# Управление финансовыми рисками в банке (на примере ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк")

Научный руководитель Фонда «Ноосфера»

**Самарина Г.П.**

к.э.н. доцент  
Волонтер

**Шпак Я.**

# Актуальность исследований

**В современных условиях**  
дальнейшее совершенствование  
управления финансовыми рисками  
для обеспечения устойчивого  
функционирования банковского  
сообщества **является актуальной**  
**проблемой.**

# Объект, предмет исследования.

Объектом исследования служат банк ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк" (ОАО) .

Предметом исследования: управление финансовыми рисками в банках на примере ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк" .

# Цель исследований

Основной целью дипломной работы является управление финансовыми рисками в банках на примере ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк" на основе технологий эталонного тестирования, опирающихся на:

## Дополнительно...

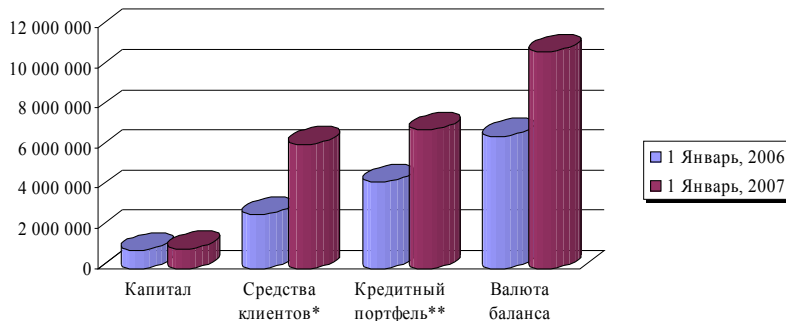
- среднеотраслевые эталонные модели,
- модели коридоров управления банка,
- модели рисков банка,
- формирование оптимального портфеля банка по доходностям и рискам для различных секторов экономики, определяемых клиентской базой банка.

# Задачи исследований:

- Исследовать основы методологии управления финансовыми рисками
- Определить сущность, виды и проблемы управления финансовыми рисками в банковской системе
- Проанализировать нормативно-правовую базу управления финансовыми рисками в банках
- Выбрать методики управления финансовыми рисками
- Провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"
- Дать общую характеристику ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"
- Сделать анализ основных экономических показателей ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"
- Дать оценку и анализ финансовых рисков ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"
- Разработать мероприятия по совершенствованию управления финансовых рисков ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк" на примере клиентов - предприятий таможенной системы
- Рассчитать коридоры управления и финансовых рисков предприятий таможни для ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"
- Оценить финансовые риски таможенных клиентов ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"
- Построить модели рисков финансовых коэффициентов клиентов ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"
- Разработать интегральные модели финансовых рисков ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк" для сегмента портфеля предприятий таможни.
- Оценить эффективность интегральных моделей финансовых рисков по инвестиционно-кредитному портфелю ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"

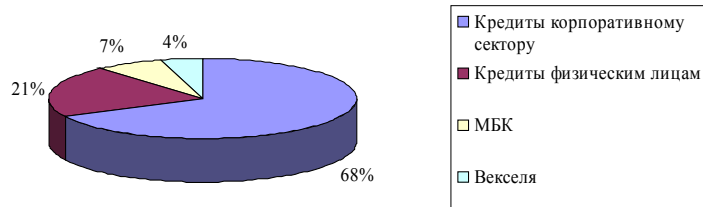
# Анализ основных показателей ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк".

Основные показатели деятельности Банка в 2006 году (тыс. руб.)

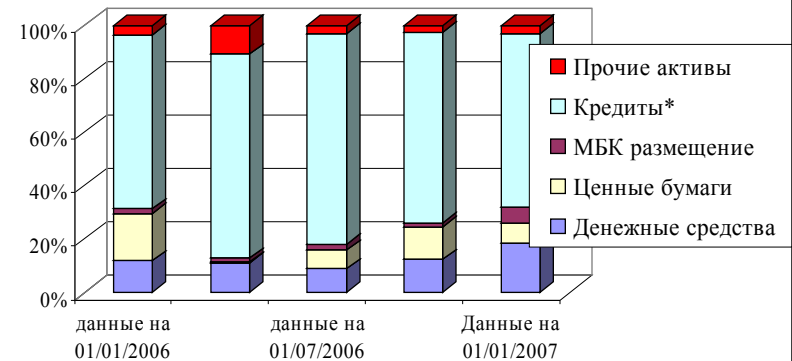


По итогам года балансовая прибыль Банка составила 192,4 млн. рублей. Прибыль формировалась в результате операций на различных рынках с большим числом контрагентов

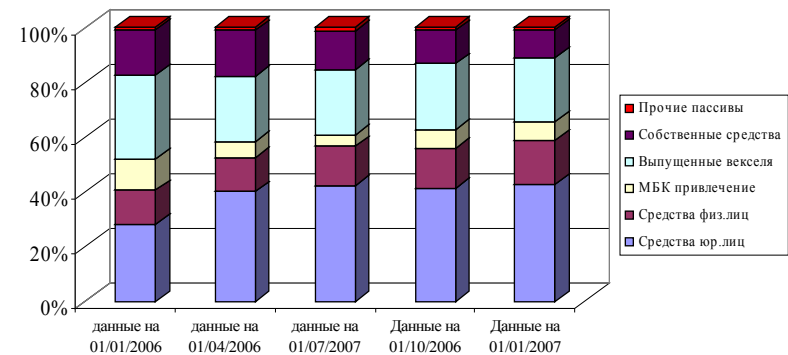
Структура чистой ссудной задолжности (%)



Структура активов



Структура пассивов



Сформированная универсальная структура портфеля активов и привлеченных средств позволяет Банку уверенно чувствовать себя на рынке финансовых услуг.

# Анализ основных показателей финансовых рисков ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк". Методика ЦБ РФ.

Анализ эффективных процентных ставок по основным видам валют (процентные риски)					
		Доллары США	Рубли	Евро	
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях		4,1%	6,7%	3,2%	
Кредиты и дебиторская задолженность		12,2%	13,2%	10,9%	
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций		6,6%	10,9%	-	
Средства клиентов, в т.ч.:					
текущие и расчетные счета		0%	0%	0%	
срочные депозиты юр. лиц		8,4%	9,7%	6,7%	
срочные депозиты физ. лиц		7,4%	10,2%	7,2%	
Собственные долговые обязательства		12,3%	7,8%	9,0%	

У банка высокая эффективность по процентным ставкам, как следствие низкие процентные риски

Географический интегрированный анализ активов и обязательств (географические риски)				
	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Итого активов	10 476 238	535 789	33 348	11 045 375
Итого обязательств	8 535 160	546 124	546 559	9 627 843
Чистая балансовая позиция	1 941 078	(10 335)	(513 211)	<b>1 417 532</b>
<b>Справка:</b> ОЭСР - Организации экономического сотрудничества и развития				

У банка интегральная чистая позиция положительна **1417532**, как следствие низкие географические риски. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Показатель валютного риска или вероятность убытков от непредвиденных колебаний валютных курсов.					
	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Итого активов	8724956	1652806	663540	4073	11045375
Итого обязательств	7320079	1577873	729884	7	9627843
<b>Чистая балансовая позиция</b>	1404877	74933	(66344)	4066	<b>1417532</b>

У банка интегральная чистая позиция положительна, как следствие низкие валютные риски.

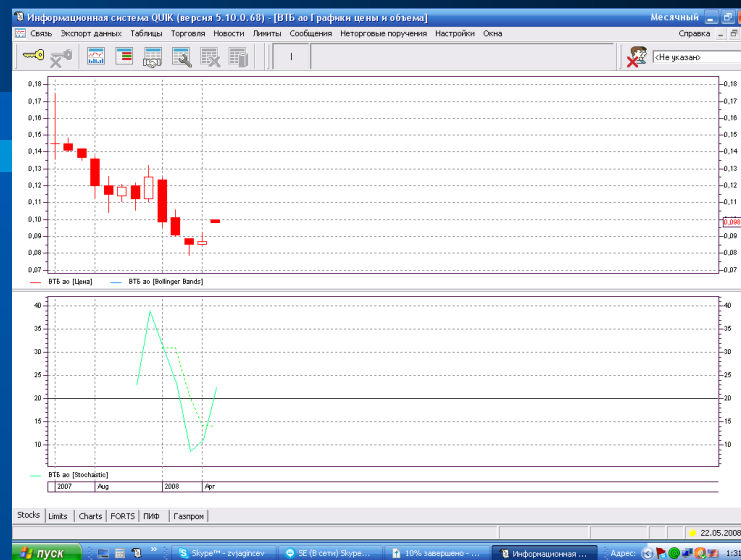
Риск ликвидности - вероятность того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства в срок и в полном объеме						
	До востребования менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Неопределенный срок	Итого
Итого активов	3 876 131	2 631 444	1 864 518	2 521 964	151 318	11 045 375
Итого обязательств	3 967 361	2 918 435	1 624 480	1 117 567	0	9 627 843
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	(91 230)	(286 991)	240 038	1 404 397	151 318	<b>1 417 532</b>
Совокупный разрыв ликвидности	(91 230)	(378 221)	(138 183)	1 266 214	1 417 532	X
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2006 года	(225 035)	(907 322)	578 126	1 033 916	1 150 257	

У банка интегральный чистый разрыв ликвидности положителен, как следствие низкий риск ликвидности.

# Состояние банковской системы РФ



С января 2008 г. акции Сбербанка России упали с 110 руб. за акцию до 70 руб. за акцию. Для того, что **восстановить ликвидность Сбербанка России**, ЦБ РФ выделил 12 мая 2008 г. для Сбербанка России **7 млрд. руб. кредитных ресурсов**.  
**Это первый этап.**



Акции ВТБ в 2007 г. котировались в 0,14 руб. за акцию, к маю 2008 г. они упали до 0,08 руб. за акцию. Для того, что **восстановить ликвидность ВТБ**, ЦБ РФ выделил 12 мая 2008 г. для ВТБ **15 млрд. руб. кредитных ресурсов**. **Это первый этап.**

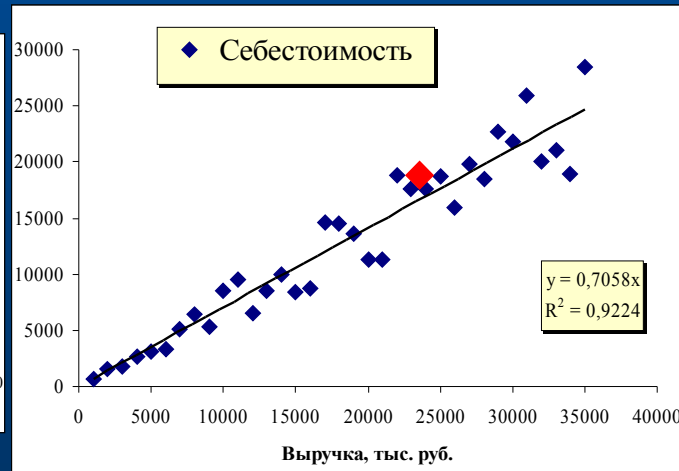
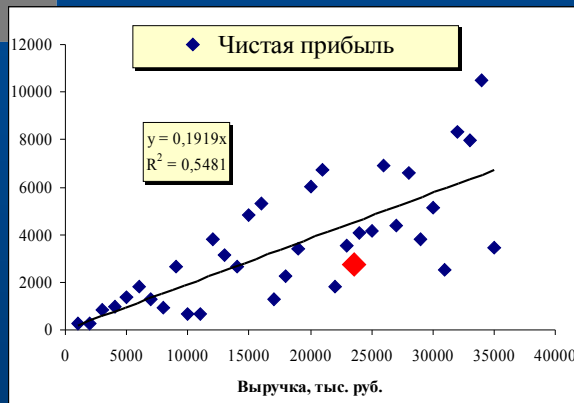
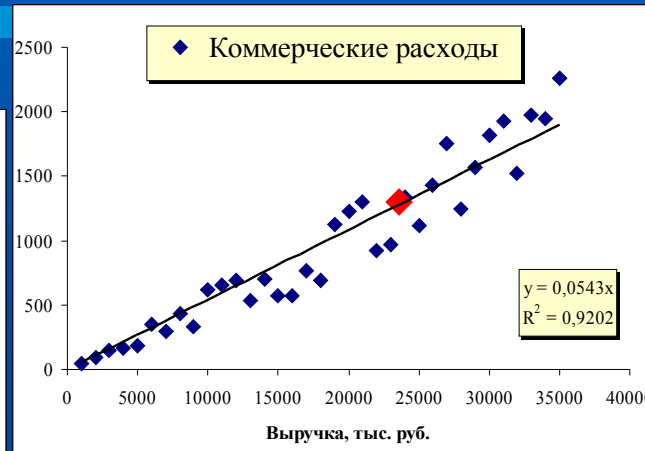
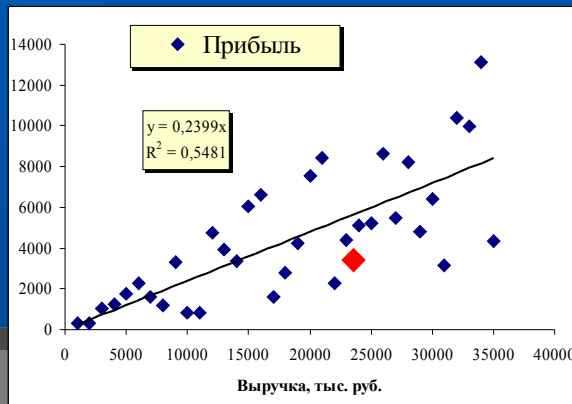
В настоящее время российские банки по данным внешнеторгового баланса по денежным счетам РФ должны зарубежным партнерам около 400-450 млрд.долл.США. **Учитывая низкое качество кредитных портфелей российских банков ЦБ РФ прогнозирует ожидаемую эмиссию в размере 120-170 млрд.долл.США в 2008 г.**, в связи с не возвратом российскими банками кредитов **20%-30%** от общего портфеля зарубежных кредитов.

**Одна из причин финансового кризиса по мнению экспертов фонда «Ноосфера» - отсутствие детального анализа и объективной оценки рисков всей клиентской базы банками. Исследуем проблему географических, кредитных, валютных и рисков ликвидности**



# Эталонное тестирование рисков клиентской базы ОАО 36 клиентов банка – отрасли таможенных брокеров по показателям балансовых отчетов «Прибыли и убытки». 4 фактора рисков. По методике фонда «Ноосфера».

Б  
а  
н  
к



О  
т  
р  
а  
с  
л  
ь

Р  
е  
г  
и  
о  
н

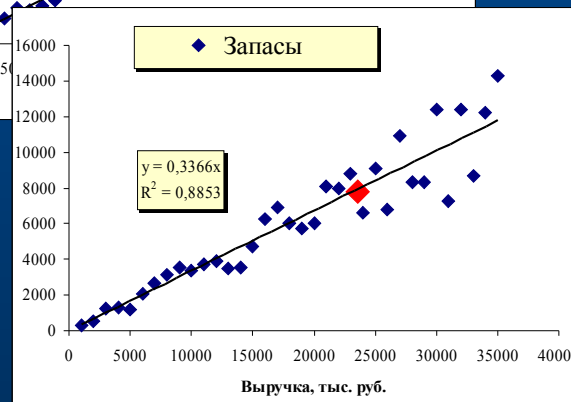
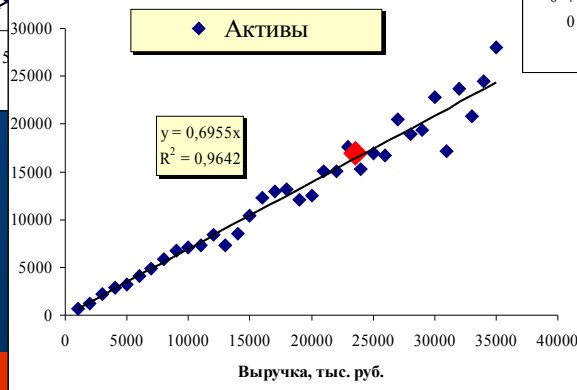
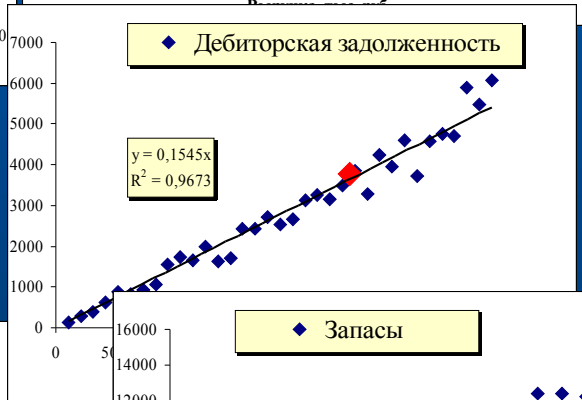
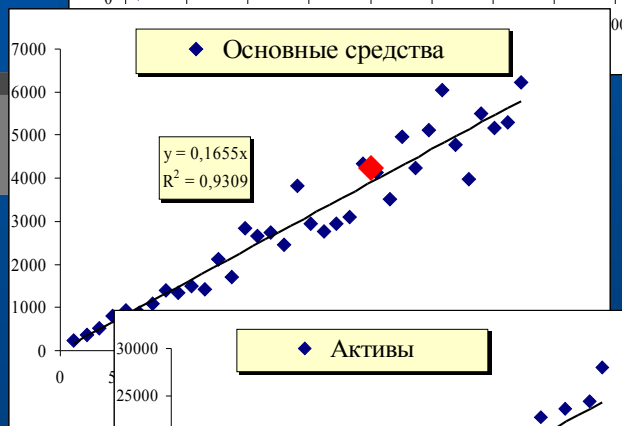
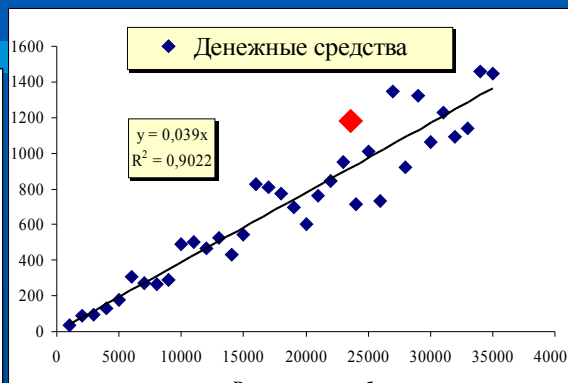
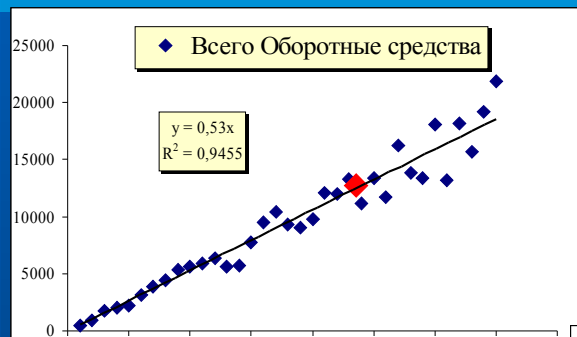
# Эталонное тестирование рисков клиентской базы ОАО 36

клиентов банка – отрасли таможенных брокеров по показателям балансовых отчетов формы 1 (Активы баланса), 6 факторов риска. По методике фонда «Ноосфера».

Б  
а  
н  
к

О  
т  
р  
а  
с  
л  
ь

Р  
е  
г  
и  
о  
н

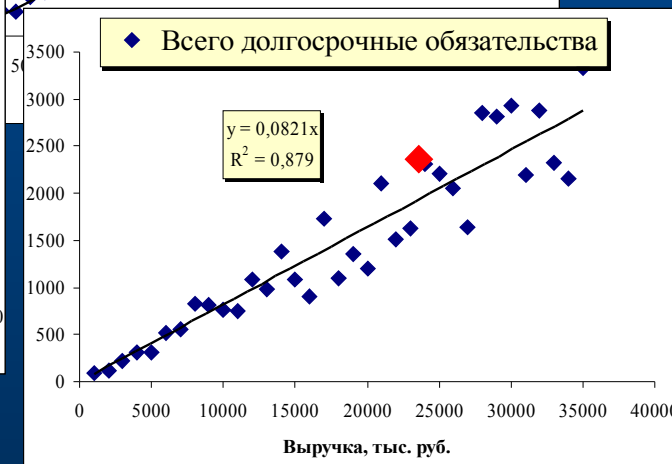
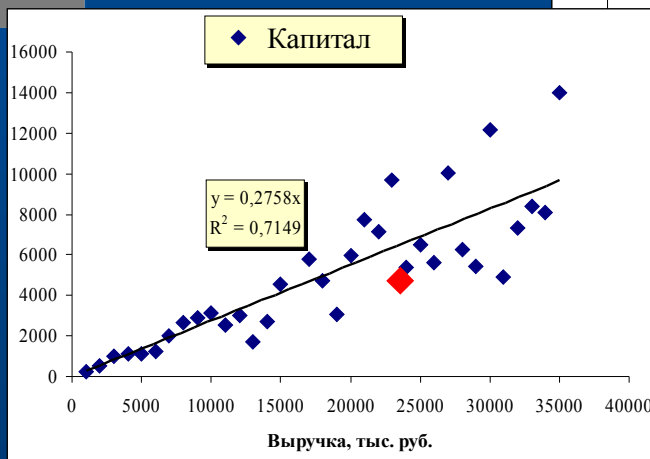
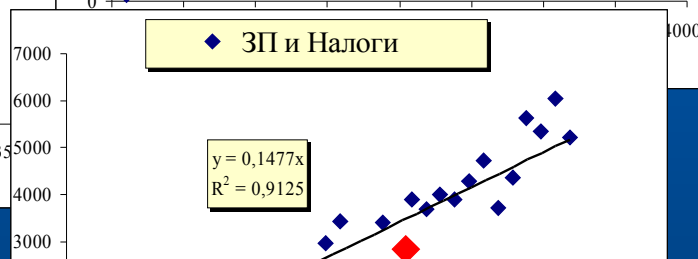
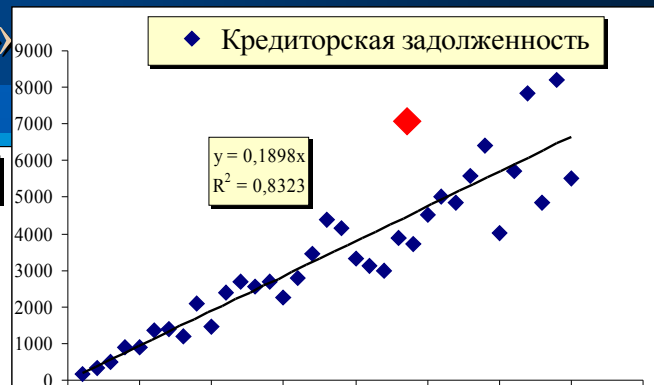
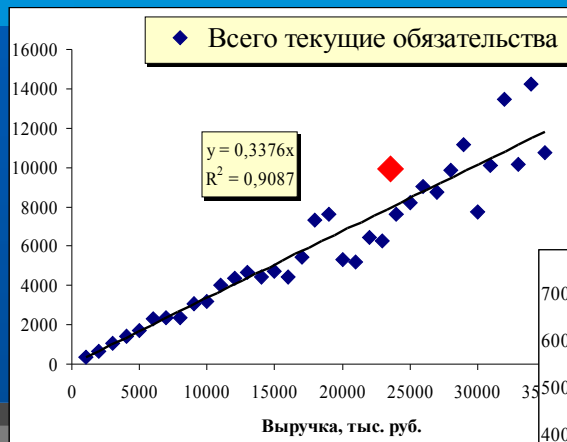


# Эталонное тестирование рисков клиентской базы ОАО 36 клиентов банка – отрасли таможенных брокеров по показателям балансовых отчетов формы 1 (Пассивы баланса), 5 факторов риска. По методике фонда «Ноосфера»

Б  
а  
н  
к

О  
т  
р  
а  
с  
л  
ь

Р  
е  
г  
и  
о  
н



# Эталонное тестирование рисков клиентской базы ОАО - 36 клиентов банка – отрасли таможенных брокеров. Коридоры управляемости, доходности, рисков, на примере клиента банка ООО «Гермес-Лайн» по 15 факторам риска. По методике фонда «Ноосфера».

## Среднеотраслевые коэффициенты управления активами и риски клиентов банка

	ITR	DSO	FAUR	TATR
ООО	3,0303	57,6	5,5556	1,3889
MX	3,086	54,162	6,1206	1,4601
Min	2,4038	44,1	4,5249	1,2475
Max	4,277	64,167	7,8014	1,8017
Риск ООО	4	4	4	4

Анализ рисков убедительно показал, что ООО «Гермес-Лайн» для банка высоко рискован.

ООО не может **гарантировать стабильные остатки на счетах** банка, а при условии кредитования Банком ООО - **риск не погашения кредитов** более чем высокий.

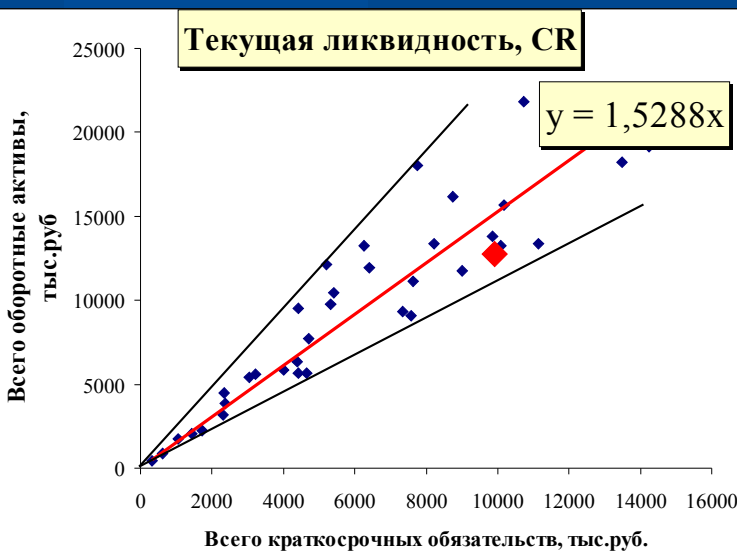
## Среднеотраслевые коэффициенты ликвидности и риски клиентов банка

	CR	QR	AR
ООО	1,2857	0,5	0,11905
MX	1,6047	0,579	0,11832
Min	1,1966	0,4303	0,08099
Max	2,3282	0,7695	0,18672
Шаг	0,2263	0,0678	0,02115
5 гр.риска	1,4229	0,4982	0,10213
4 гр.риска	1,6492	0,566	0,12328
3 гр.риска	1,8756	0,6338	0,14443
2 гр.риска	2,1019	0,7016	0,16557
1 гр.риска	2,3282	0,7695	0,18672
Риск ООО	5	4	4

## Среднеотраслевые коэффициенты рентабельности и риска клиентов банка

	NPM	ПП	РЗ	ВЕР	ROA	ROE	РОС
ООО	10,44%	14,50%	16,96%	20,14%	14,50%	52,20%	58,00%
MX	20,4%	25,5%	37,0%	37,2%	29,8%	79,8%	123,8%
Min	5,9%	7,3%	7,9%	11,1%	8,9%	20,8%	42,9%
Max	33,2%	41,4%	70,8%	60,2%	48,1%	185,9%	227,7%
Риск ООО	5	4	5	5	5	5	5

Такой анализ должен быть сделан по всем 36 компаниям таможенных брокеров, чтобы сформировать интегральные **риски** - географические, кредитные, валютные и риски ликвидности **банка** для данной группы клиентов.



# Эталонные модели, оценка эффективности структурных подразделений ООО и предприятий конкурентов – клиентов банка. По методике фонда «Ноосфера».

Эталонные модели, оценка эффективности структурных подразделений ООО "Гермес-Лайн" и предприятий конкурентов – клиентов банка							
1	Факторы – структурные подразделения	МХ	Min	ООО	ООО-МХ	ООО-Min уровень рисков	
	2	3	4	5	6	7	8
Y <sub>1</sub>	Себестоимость	69,4%	53,8%	80,0%	2500	6179	26,2%
Y <sub>2</sub>	Коммерческие расходы	5,1%	3,6%	5,5%	99	457	1,9%
Y <sub>3</sub>	Прибыль до налогов	25,5%	41,4%	14,5%	2598	6636	28,1%
Y <sub>4</sub>	Чистая прибыль	20,4%	33,2%	11,6%	2079	4778	20,3%
Y <sub>5</sub>	Денежные средства	3,9%	2,8%	5,0%	264	517	2,2%
Y <sub>6</sub>	Дебиторская задолженность	15,0%	12,3%	16,0%	225	885	3,8%
Y <sub>7</sub>	Запасы	33,4%	23,4%	33,0%	-93	2269	9,6%
Y <sub>8</sub>	Всего оборотные средства	52,3%	40,6%	54,0%	396	3671	15,6%
Y <sub>9</sub>	Основные средства	16,7%	12,8%	18,0%	311	1223	5,2%
Y <sub>10</sub>	Активы	69,0%	55,5%	72,0%	708	4894	20,7%
Y <sub>11</sub>	Кредиторская задолженность	18,7%	13,4%	30,0%	2677	3912	16,6%
Y <sub>12</sub>	ЗП и Налоги	14,6%	10,0%	12,0%	-620	473	2,0%
Y <sub>13</sub>	Всего текущие обязательства	33,3%	24,8%	42,0%	2057	4385	18,6%
Y <sub>14</sub>	Всего долгосрочные обязательства	8,0%	5,6%	10,0%	465	1028	4,4%
Y <sub>15</sub>	Собственный капитал	27,7%	43,5%	20,0%	1815	5535	23,5%

Замечание. Для факторов прибыль до налогов, чистая прибыль, собственный капитал (см. колонка 4) показатель Мах, а не Min. Колонка 7 в денежном выражении, тыс. руб. Колонка 8 в % риска банка по отношению к выбранному клиенту банка ООО.

Данная интегральная таблица по ООО позволяет дать вероятностную оценку остатков на счетах банка по ООО. Формировать ликвидность Банка и все разновидности рисков, но что самое главное данная оценка дана в денежном выражении. Это позволяет перейти от качественного анализа рисков к количественным расчетам и дальнейшим оценкам географических, валютных, процентных, кредитных, рисков ликвидности и т.д. для БАНКА

# Интегральная модель финансовых рисков по инвестиционно-кредитному портфелю ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк". Три сценарных варианта. По методике фонда «Ноосфера».

Расчет интегральной модели финансовых рисков по методике фонда «Ноосфера» показал, что оценки кредитных, валютных, географических, рисков ликвидности и т.д., которые рассчитывает банка по методике ЦБ РФ, **как минимум некорректна, т.к. не учтена реальная оценка клиентской базы и их риски.**

Оценка интегральной модели финансовых рисков по инвестиционно-кредитному портфелю ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк" по трем сценарным вариантам			
Наименование	Сценарий №1	Сценарий №2	Сценарий №3
	Млн.руб.	Млн.руб.	Млн.руб.
Задержка платежей клиентов банком на срок, <b>дн.</b>	3	5	7
Объем по счетам 36 компаний в год в банке	1961	3268	4575
Среднедневные остатки	5,372	8,953	12,535
Ликвидность банка риск 1	1,074	1,791	2,507
Ликвидность банка риск 2	1,074	1,791	2,507
Минимальный риск (риск 1 и 2)	2,149	3,581	5,014
Средний финансовый риск банка - среднее по всей сумме среднедневных остатков 36 исследованных предприятий	2,686	4,477	6,267

## Оценка интегральной модели финансовых рисков по инвестиционно-кредитному портфелю ОАО "Балтийский Инвестиционный Банк"

Наименование	Тыс.руб.
Объем по счетам 36 компаний в год в банке	653592
Среднедневные остатки	1791
Ликвидность банка риск 1	358
Ликвидность банка риск 2	358
Минимальный риск ликвидности (риск 1 и 2)	716
Средний финансовый риск банка - среднее по всей сумме среднедневных остатков 36 исследованных предприятий	895

В результате банк не может дать реальную оценку при анализе эффективных процентных ставок по основным видам валют. Банк **необъективен** при оценке географического, валютного интегрированного анализа активов и обязательств и т.д.

В принципах банка практически нет места клиентам банка, и учету их рисков и это при том, что именно клиентские средства формируют всю жизнедеятельность и риски банка, а не ничтожно малые средства банк.