

Факультет социологии, экономики и управления
Кафедра социально-гуманитарных дисциплин и менеджмента
Направление 38.03.02 – «Менеджмент»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА БАКАЛАВРА
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ОАО
НОВОСИБИРСКОГО МУНИЦИПАЛЬНОГО БАНКА

Содержание

Введение	3
Глава 1. Теоретические положения управления финансовыми рисками на предприятии	5
1.1. Понятие, классификация и виды финансовых рисков	5
1.2. Понятие и содержание управления рисками	16
1.3. Методы управления финансовыми рисками	21
1.4. Способы оценки финансовых рисков	27
Глава 2. Управление рисками банка в современных условиях	31
2.1. Основы управления кредитным риском коммерческого банка	31
2.2. Инструментарий снижения кредитного риска банка	42
Глава 3. Управление рисками на примере банка ОАО Новосибирский муниципальный банк	48
3.1. Краткая характеристика коммерческого банка и его кредитного Портфеля	48
3.2. Анализ кредитных рисков банка	57
Заключение	60
Список литературы	62
Приложения	64

Введение

Умение разумно рисковать - один из элементов культуры предпринимательства в целом, а банковской деятельности - в особенности.

В условиях рынка каждый из его участников принимает некие правила игры и в определенной степени зависит от поведения партнеров. Одним из таких правил можно считать готовность принять на себя риск и учитывать возможность его реализации в своей деятельности.

На Западе, даже в относительно стабильных экономических условиях, субъекты хозяйствования уделяют пристальное внимание вопросам управления рисками. В то же время, в российской экономике, где факторы экономической нестабильности и без того усложняют эффективное управление предприятиями, проблемам анализа и управления комплексом рисков, возникающих в процессе их экономической деятельности, уделяется явно недостаточное внимание.

До недавнего времени подобный подход доминировал не только на предприятиях реального сектора экономики, но и в финансово-кредитных организациях. Пристальное внимание вопросу управления рисками стало уделяться только после наступившего финансового кризиса, который отчетливо обозначил всю остроту данной проблемы в России.

Предметом исследования в выпускной квалификационной работе являются финансовые риски, возникающие в процессе предпринимательской деятельности предприятия.

Объектом данного исследования выступают финансовые риски ОАО Новосибирский муниципальный банк.

Целью исследования является анализ финансовых рисков и инструментов их снижения.

Для достижения поставленной цели требуется решение следующих задач:

- Изучение понятия, классификации и виды финансовых рисков предприятия;

- Изучение теоретических основ управления финансовыми рисками;
- Анализ системы управления финансовыми рисками;
- Управление рисками банка в современных условиях;
- изучение инструментария снижения кредитного риска банка;

Практическая значимость работы заключается в том, что предложенные мероприятия по повышению эффективности управления финансовыми рисками, могут быть использованы в его работе для снижения влияния финансовых рисков и повышения эффективности деятельности предприятия.

Структура работы обусловлена целями и задачами исследования и состоит из введения трёх глав, заключения, списка библиографии. В первой главе раскрывается сущность и содержание финансовых рисков; во второй главе изучаются теоретические положения управления рисками банка в современных условиях; в третьей главе производится управление рисками на примере банка ОАО Новосибирский муниципальный банк. В заключении подведён итог решения тех задач, которые были поставлены в дипломной работе.

Заключение

Банковская деятельность, как и любая финансовая деятельность, нуждается в управлении, без которого невозможно достижение целей, стоящих перед кредитной организацией.

Управление финансовыми рисками предприятия, в том числе и банковскими рисками существенно увеличило объем экспресс-кредитования, позволяющего в максимально сжатые сроки произвести оценку клиента, оформление и выдачу кредита. Внедрены программы "экспресс-кредитования" для сотрудников МУП "Горводоканал", а также для работников учреждений культуры, являющихся клиентами Банка по зарплатным проектам. Данные становятся в условиях стабилизации экономики, диверсификации экономических видов деятельности и динамичного развития клиентской базы существенным фактором развития рынка банковских услуг. Эффективная интеграция коммерческих банков в инвестиционный процесс и реализацию национальных проектов требует разработки и обоснования методического обеспечения процесса формирования современных механизмов управления банковскими рисками. Развитие экономики России напрямую зависит от развития каждого региона в отдельности, от эффективного взаимодействия банковского сектора и участников хозяйственной жизни региона. Поэтому, с особой остротой встает проблема рисков, сопутствующих деятельности коммерческих банков, имеющих обширную филиальную сеть, расположенную на территории нескольких регионов.

Либерализация и неустойчивость финансовых рынков, возросшая конкуренция и диверсификация деятельности подвергают банки новым рискам и требуют для сохранения конкурентоспособности постоянно обновлять способы управления бизнесом и связанными с ним рисками. Финансовая устойчивость банка в решающей степени зависит от качества высшего менеджмента банка. Высшее руководство банка становится

базовым элементом нового, ориентированного на риск подхода к регулированию и надзору. Одной из главных целей органов регулирования становятся усиление ответственности высшего руководства и совершенствование стимулов к развитию банковских систем управления рисками.

Список литературы

1. Арендс, Е.П. Банковское дело/ Е.П. Арендс.-М.: Омега-Л, 2007.-285с.
2. Банки и банковское дело /Под ред. И.Т. Балабанова, СПб: Питер, 2013. - 302 с.
3. Банковское дело / Под ред. В.А. Гудашева, В. В Радаева, Учеб. - методич. пособие для вузов, ПГПУ им. Белинского, 2008. - 68 с.
4. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Магистр, 2012. - 590 с.
5. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие/ Под ред. О. И Лаврушина. - 3-е изд., допю - М.: КНОРУС, 2008. - 512с.
6. Банковское дело: управление и технологии: Учеб. Пособие для вузов/ Под ред. А. М Тавасиева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2008. - 509с.
7. В.И Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов. Банки и банковские операции в России / Под ред. М.Х. Лapidуса. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 289с.
8. Вишняков Я. Д., Радаев В. Н . Общая теория рисков: учеб. пособие 2 .-е изд., испр. М.: Академия, 2008. С. 14–15.
9. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2012. - 560 с.
10. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник/ Е.П. Жарковская-4-е изд, испр. и доп.-М.:-Омега-Л, 2006.-452с.
11. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебное пособие/ Е.П. Жарковская .-М.: Омега-Л, 2007.-285с.
12. Казначеева Э. В. Управление в условиях неопределённости. — Москва: ВШЭ, 2014. — 148 с.
13. Ковалев, В.В. Финансовый менеджмент, теория и практика/ В.В. Ковалев-2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2008.-1024с.
14. Лукасевич, И.Я. Финансовый менеджмент: учебник / И.Я. Лукасевич. – М.: Эксмо, 2008. – 768с.

15. Плахова, Л.В. Основы менеджмента: учебное пособие/ Л.В. Плахова. – М.: КНОРУС, 2007.-496с.
16. Ромашова, И.Б. Финансовый менеджмент. Основные темы. Деловые игры: учебное пособие для вузов/ И.Б. Ромашова. – М.: КНОРУС, 2006.-336с.
17. Роуз П.С. Банковский менеджмент. Часть 1. Главы с 1 по 16/ Под ред. И.В. Башниш, И.Е. Новикова. - М.: Дело, 1997. - 744 с.
18. Сахирова, Н.П. Страхование/ Н.П. Сахирова.- М.: Проспект, 2006.-744с.
19. Севрук В. Банковские риски. М. 2010.
20. Смагин, В.Н. Финансовый менеджмент/ В.Н. Смагин. – М.: КНОРУС, 2007.-38с.
21. Шапкин, В.А. Управление портфелем инвестиций ценных бумаг / А.С. Шапкин. – М.: Данков и К, 2007.-512с.
22. Добрынин, И.Н. Конституционно-правовые основы регулирования банковской системы в Российской Федерации и реформирование национальных финансовых институтов./И.Н. Добрынин// Государство и право:-2008.-№6 с.116-121.
23. Захаров, А.В. Нестабильность мировых финансовых рынков: уровень и последствия для России /А.В. Захаров // Деньги и кредит: - 2008. -№6 с.16-19.
24. Красавина, Л.Н. Стратегия инновационного развития экономики России: роль финансовой и банковской систем / Л.Н. Красавина // Деньги и кредит.- 2008.-№7 с.46-56.
25. Улюкаев, А.В. Меры противодействия мировому финансовому кризису / А.В. Улюкаев // Деньги и кредит: - 2008. -№10 с.3-4.
26. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. "Финансовый анализ в коммерческом банке", - М.: Финансы и статистика, 2000 г.
27. Финансы и кредит: Учеб. Пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалёвой. - М.: Финансы и статистика, 2009. - 512 с.: ил.
28. Финансы и кредит: учебник / коллектив авторов; под ред. Т.М. Ковалёвой. — 8-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2016. — 360 с.

Приложения

Таблица .1.Карта финансовых рисков коммерческого банка	9
Рис. 1.Морфологическая таблица рисков коммерческого банка	14
Рис. 2. Общая схема процесса управления риском	17
Таблица .2.Факторы кредитного риска	32
Рисунок .3. Информационное поле процесса управления кредитным риском	34
Рисунок .4.Последовательность этапов процесса управления кредитным риском	37
Таблица .3.Особенности содержания этапов управления кредитным риском индивидуального заемщика и кредитного риска совокупности кредитных вложений	38
Таблица .4.Категории качества ссуд	44
Таблица .5 .Формирования резерва по категории качества	44
Таблица .6 .Основная информация о финансово-экономическом состоянии ОАО Новосибирский Муниципальный Банк, тыс. руб	49
Таблица .7 .Размер риструктура капитала банка на 01.01.2011	50
Таблица .8.Основные показатели деятельности Новосибирского Муниципального банка за 2009-2010 гг	51
Таблица .9.Динамика прироста кредитного портфеля Новосибирского муниципального банка за 2005-2010 г. г., млн. руб	52
Рисунок .4.Динамика кредитного портфеля Новосибирского муниципального банка за 2005-2010 г. г., млн. руб	53
Таблица .10.Структура ссудной задолженности ОАО НМБ в разрезе юридические лица /физические лица	54
Таблица .11.Динамика структуры выданных кредитов по видам для физических лиц за 2009-2010 гг	54
Рисунок .6.Динамика структуры кредитования физических лиц	55
Рисунок .7.Динамика структуры выданных кредитов по видам для физических лиц за 2009-2010 гг., %	55
Таблица .12 .Структура кредитов просроченных по потребительскому кредитованию за 2009-2010 гг., тыс. руб	57
Таблица .13 .Кредитный портфель ОАО "Новосибирский муниципальный банк"	58