

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Банковская деятельность подвержена большому числу рисков. Так как банк, помимо функций бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты. Особое внимание необходимо уделять рассмотрению элементов портфельного подхода в управлении кредитом и управлении инвестициями, проблеме формирования структуры активов и пассивов банка с точки зрения оптимального сочетания двух взаимоисключающих задач – максимизации доходов и минимизации риска. Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Управление рисками является основным в банковском деле. Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что наиболее важно, хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал. Актуальность темы данной курсовой работы состоит в том, что банковская деятельность подвержена большому числу рисков, так как банк, помимо функции бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты.

В исследовании риска целесообразно разграничить два ключевых направления - распознавание и оценка уровня риска и принятие решений в области риска.

Предмет исследования – банковские риски.

Объект исследования – снижение банковских рисков.

Целью данной курсовой работы является подробное рассмотрение банковских рисков их управления и снижения.

Задачи курсовой работы:

- рассмотреть теоретические основы банковских рисков;
- рассмотреть классификацию банковских рисков;
- рассмотреть методы оценки банковских рисков, а именно кредитного, валютного, процентного и других;
- изучить способы минимизации банковских рисков.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ**

### **1.1 Понятие банковских рисков**

Важным аспектом обеспечения финансовой стабильности государства является идентификация, анализ, оценка и регулирование всех рисков, возникающих в процессе функционирования финансово-кредитной системы, а также ряда экзогенных и эндогенных факторов, влияющих на этот процесс.

Имеются различные понятия определения «риск». Таким образом, в более общем варианте под риском подразумевают возможность появления убытков или недостаточное количество полученной прибыли в сравнении с прогнозом, т. е. это ситуативная характеристика деятельности, состоящая из неопределенности ее конечного результата и возможных шагов, с помощью которых ее возможно улучшить. [3]

Оценка финансовых рисков необходима с целью выявления нарушений, возникающих в финансово-кредитных системах, ведь нарушения функционирования одного из звеньев или сфер финансово-кредитной системы может подорвать стабильность всей системы. И наоборот, если система достаточно эффективно функционирует, то возникновение проблем в одной из сфер или звеньев

необязательно является угрозой для общей стабильности финансово-кредитной системы. Такая необходимость обусловлена рядом обстоятельств, в частности:

- финансово-кредитная система развивается значительно быстрее, чем реальная экономика. В развитых странах общая сумма финансовых активов в несколько раз превышает их годовую ВВП;
- изменилась структура финансовых активов; растет доля не денежных активов, а соответственно, денежная база используется значительно эффективнее;
- в результате межотраслевой и международной интеграции возросла взаимозависимость финансовых систем, что повышает риск возникновения цепных реакций;
- финансово-кредитная система стала более сложной из-за достаточно высокого уровня развития финансовых инструментов, разнообразия операций и мобильность рисков. Указанные тенденции на фоне действия названных экзогенных факторов и рисков изменили характер рисков национальных финансово-кредитных систем и спровоцировали возникновение финансовой нестабильности в мире.[17]

Эндогенные риски могут возникать в любом из трех таких элементов финансово-кредитной системы:

- институтах, рынках и инфраструктуре;
- проблемы могут возникнуть в одном финансовом учреждении и впоследствии распространиться на другие части финансовой системы или они могут начинаться одновременно в нескольких учреждениях, которые склонны к одинаковым рискам;
- рынки подвержены таким рискам, как невыполнение обязательств контрагентами, несоответствия в ценах на активы, массового ухода участников с рынков и возникновения цепных реакций;
- проблемы, возникающие в финансовых учреждениях, могут вызвать проблемы в финансовой инфраструктуре - например, в системе расчетов и платежей, которые будут иметь более глубокие последствия для финансово-кредитной системы. Или уязвимость инфраструктуры - например, нормативно-правовой системы, платежной - может привести к банкротству предприятий.

Экзогенные риски вызывают проблемы, возникающие за рамками финансово-кредитной системы.[25]

Финансовая стабильность чувствительна к внешним потрясениям, как стихийные бедствия, изменения в условиях торговли страны, политические события, колебания цен на нефть, технологические новшества, резкие изменения в настроении рынка и дефолт соседней страны по суверенному долгу.

Макроэкономические события, такие как банкротство крупной компании, могут подрывать доверие рынка и порождать диспропорции, которые сказываются на всей финансовой системе.

Растущая сложность финансовых рынков связана не только с введением новых еще не до конца изученных инструментов и техническим прогрессом, но и, безусловно, с процессами глобализации и преобразования кредитов в ценные бумаги, требует решения новых сложных задач в следующих четырех направлениях: прозрачность и раскрытие информации, рыночная динамика, моральный риск и системный риск.

Более того, поскольку анализ финансовой стабильности осложняется нелинейным характером зависимостей и необходимостью концентрировать внимание на исключительных, но возможных событиях, часто бывает необходимо учитывать распределение значений переменных и анализировать возможные последствия одновременного проявления рисков.

Установлено, что за период финансового кризиса 2008-2009 годов совокупный объем активов на балансах центральных банков развитых стран и новых рыночных экономик вырос до около 10 трлн. долл. США для каждой группы стран (соответственно около 20% и 40% в ВВП).

Повышенное внимание к вопросам финансовой стабильности остается актуальной для Центральные банки. Учитывая взаимозависимость финансовой системы и монетарной политики, Центральные банки обязаны обеспечивать финансовую стабильность. Таким образом, совершенствование работы Центрального банка по финансовой устойчивости должно быть направлено на достижение двух приоритетных целей. Первая заключается в усилении микропруденциального надзора и обеспечении эффективного взаимодействия с макропруденциальным уровнем, а вторая - в углублении сотрудничества между отдельными странами в сфере макропруденциального надзора.

Этот рост объясняется антикризисными мерами центральных банков и частично накоплением валютных резервов новыми рыночными экономиками.

Рисками, связанными с ростом объема балансов центральных банков вследствие введения масштабных программ стимулирования, является ускорение инфляции и подрыв доверия к центральному банку, в глобальном масштабе увеличение волатильности на рынках капитала.

В большинстве стран центральные банки непосредственно осуществляют банковский надзор, позволяет обеспечивать связь между микро- и макроэкономическим уровнями пруденциального надзора. Однако глобальный финансовый кризис выявил слабые места финансового регулирования и надзора.

Если раньше основное внимание регуляторов была сосредоточена на обеспечении платежеспособности и устойчивости отдельных финансовых учреждений, то кризис доказал необходимость системной работы, которая будет охватывать все составляющие, то есть надлежащего регулирования и надзора за финансовым сектором в целом. В этих условиях большинство центральных банков признали необходимость перехода от привычной системы микропруденциального надзора в макропруденциальный, основная цель которого заключается в обеспечении системной стабильности всего финансового сектора, а не только в предотвращении проблемы в отдельных финансовых учреждениях.

В отличие от микропруденциального подхода, макропруденциальный подход к регулированию и надзору за финансовыми рынками не ограничивается обобщением рисков отдельных участников финансовых рынков, а ориентируется на финансово-кредитную систему в целом. Согласно такому подходу особое внимание должно быть сосредоточено на системных финансовых учреждениях и взаимосвязях в финансовом секторе. Это обусловлено тем, что уровень риска системной стабильности зависит от коллективного поведения участников финансового сектора, в результате чего риски финансово-кредитной системы с точки зрения регулятора приобретают внешнего (эндогенного) характера. В рамках данного подхода сначала определяется стандарт платежеспособности для системы в целом, а впоследствии для каждого учреждения в отдельности. [17]

Некоторые страны и международные финансовые организации в течение последних десятилетий проводят исследования системного влияния широкого спектра шоков на финансовый сектор и экономику.

При принятии решений о финансовой стабильности важно то, как идентифицируется риск. При этом можно использовать различные методические подходы, однако обычно применяют следующие три:

1. Применение финансовых индикаторов и индексов, ведется на основе текущей отчетной информации.

Такие индикаторы и индексы могут иметь комплексный характер (агрегированный индекс финансовой стабильности), которые, впрочем, в определенной степени теоретически смещены, и функциональный характер, отражающий состояние банковской системы, уровень задолженности сектора корпораций и домохозяйств, тенденции к накоплению финансовых дисбалансов.

2. Применение индикаторов, которые формируются на основе рыночной информации. В основном акцент здесь делается на поведение спредов (срочная структура процентных ставок, рискструктура процентных ставок), CDSспредов, биржевых индексов, индексов финансового состояния среды, индексов волатильности рынков и индексов неопределенности, индексов отношение к риску и т.д. В отличие от первой группы индикаторов, индикаторы данной группы является отражением рыночных ожиданий будущего (той мере, в какой текущие рыночные индикаторы отражают в нынешних ценах будущие тенденции), они ориентированными на будущее и не получают определенным статистическим лагом.

3. Применение количественного моделирования и стресс-тестирования. Данный подход позволяет идентифицировать слабые места и финансовую уязвимость индивидуального и системного уровня, которые не всегда можно заметить на основе дескриптивной аналитики. Также данный подход позволяет оценить масштабы реакции финансово-кредитной системы на тип и силу шока, позволяет предвидеть характер поведения финансовой системы согласно вероятных сценариев развития событий. [20]

## **1.2 Классификация и элементы управления банковским риском**

Банк это один из самых надёжных институтов в обществе, он должен быть стабильным. Кроме того, банк старается извлекать как можно больше прибыли. А естественно, где есть место прибыли, там есть место и рискам.

Поэтому уделяется огромное значение управлению банковскими рисками. А при условии, если рискуют не только собственными средствами, но и заёмными, то эта проблема намного критичнее.

Риск — это вероятность появления неблагоприятного события или неудачного исхода деятельности. Также принято называть предполагаемую ситуацию, которая способна принести ущерб или убыток.

Банковский риск — неизвестность в отношении будущих денежных потоков, возможность организацией потерь или получение доходов не в полном размере по сравнению с планируемыми, или вероятность возникновения непредвиденных расходов, при совершении каких-либо банковских операций, представленная в стоимостном выражении [21]. Это наступление неблагоприятных событий, которые связаны с внутренними факторами, такими как сложная организационная структура, низкий уровень квалификации служащих, текучесть кадров и т.д. и с внешними факторами – это появление новых экономических условий деятельности организации, изменения в технологии и т.д.

Следует рассмотреть классификацию рисков [22]:

- Кредитный риск;
- Риск инфляции;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Юридический риск;
- Риск репутации.

1. Наиболее главный риск для банков – это кредитный риск. Существует угроза в возможном неисполнении заключенных договоров и соглашений.

Минимизировать риск можно путём создания резервов для списания с баланса сомнительных кредитов.

2. Риск инфляции совершенно противоречивое влияние на банк. Самое явное это негативное влияние инфляции, проявляющееся в обесценении банковских активов, причём большая часть из них это денежные средства и финансовые вложения. Высокая инфляция способна в существенной степени увеличивать прибыльность банковских операций при быстром увеличении объема денежной массы.

3. Рыночный риск – это угроза изменения стоимости активов, пассивов и забалансовых статей банка вследствие влияния рыночных условий. В свою очередь рыночный риск делится на:

- процентный риск (проявляется в изменении процентных ставок);
- валютный риск (проявляется в изменении стоимости валют вследствие варьирования валютных курсов).

Процентный риск – это угроза подверженности финансового состояния банка воздействию негативного изменения процентных ставок. Этот риск воздействует на прибыль банка, стоимость активов, обязательств. Предпосылки появления процентного риска: неверный выбор разновидностей процентных ставок, изменения в процентной политике Центрального Банка Российской Федерации, погрешности в формировании цен на депозиты и кредиты.

Валютный риск имеет связь с формированием транснациональных компаний и банковских организаций и представляет собой вероятность денежных издержек вследствие варьирования валютных курсов.

Валютный риск, определённый неуплатой заемщиком наиболее важного долга и процентов в установленный кредитным соглашением период. Помимо этого, валютная угроза возникает из-за неэффективного учета: отраслевых отличительных черт деятельности клиента, типов гарантий по ссудам, надежности гарантов.

4. Риск ликвидности банка – это угроза убытков, которые происходят из-за невозможности кредитной организации гарантировать выполнение своих обязанностей в полном размере. Этому риску присущи такие характеристики: недостаток ликвидности с целью выполнения банком собственных обязанностей перед заимодавцами и вкладчиками; недостаток ликвидности для удовлетворения спроса на кредит со стороны клиентов банка; избыток ликвидности и, в результате, потеря прибыльности из-за избытка высоколиквидных активов. Риск ликвидности образуется из-за несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и появления внезапной потребности незамедлительного и разового выполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

5. Операционный риск возникает при нарушениях во внутренней системе банка, а именно в руководстве и контроле. Эти ошибки могут привести к мошенничеству,



невыполнению действий, неверно выбранным интересам банка, следовательно, это ухудшение финансового положения банка. Либо операционный риск заключается в сбоях информационной системы банка, пожарах и других происшествиях.

6. Юридический риск образуется при несоблюдении правил и норм при составлении документов, это является причиной возникновения угрозы финансовому состоянию кредитной организации. Ещё одной причиной могут быть какие-либо изменения в действующих законодательных нормах. Юридический риск возрастает при проведении банками незнакомых видов операций, которые либо противоречиво представлены в действующем законодательстве, либо не представлены совершенно.

7. Риск репутации один из опасных рисков. Он формируется вследствие операционных сбоев, исполнения законов, регулирования правил и по иным обстоятельствам. Этот риск в особенности опасен для банков, потому как сущность банковской деятельности нуждается в доверии вкладчиков, кредиторов и общего рынка.[17]

Получается, что банк подвержен огромному количеству рисков. Следует отметить, что банк – социально ориентирован, т.е. в его эффективной деятельности заинтересованы как минимум две стороны. Банковский рынок не может существовать вообще без рисков. Риск присутствует везде, только существует разница в количественных размерах.

В том случае, когда возникают риски, страдает не только банк, но и клиенты, которые разместили свои денежные средства. И получается, что банковские кризисы переносятся намного болезненнее, чем, например, производственные.

Так как финансовые потери участников банковской деятельности велики.

В зависимости от того, какой риск возникает – банк выстраивает свою стратегию управления ими.

Система управления банковскими рисками это комплекс приёмов, методов и способов работы сотрудников банка, которые позволяют гарантировать благоприятный финансовый результат, прогнозировать появление события с риском и осуществлять мероприятия по исключению либо уменьшению его негативных результатов.

Элементы отслеживания риска:

- способы выявления риска;
- приёмы оценки риска;
- механизм мониторинга риска.

Значимым считается формирование такой системы управления рисками, что гарантировала бы их обнаружение, локализацию, определение и надзор.

Это говорит о том, что каждый банк разрабатывает собственную стратегию управления рисками, то есть основу политики принятия решений таким способом, чтобы вовремя и поочередно применять все возможности развития банка и в то же время сохранять риски на приемлемом и контролируемом уровне.

При управлении банковскими рисками, сначала изучают последствия, к которым может привести риск, далее разрабатываются меры, с помощью которых минимизируются потери, либо ликвидируются, в завершении разрабатывается система адаптации к рискам, которая даст возможность нейтрализовать негативную ситуацию.

Элементы управления [26]:

- субъект управления;
- объект управления;
- выявление риска;
- оценка степени риска;
- мониторинг риска;
- контроль риска.

Далее раскроем элементы управления.

Субъекты управления – это составляющие структуры управления, к ним можно отнести: руководители банка, комитеты, подразделения банка, функциональные подразделения, службы внутреннего аудита и контроль, юридический отдел.

Выявление риска относится к выявлению зон риска, также следует выявить положительные моменты и возможные негативные последствия для банка этих зон.

Проводится качественный и количественный анализ с целью выявления уровня риска. Качественный анализ – это анализ источников областей риска. Количественный анализ устанавливает уровень риска.

В качестве показателей оценки степени риска используются: коэффициенты, прогнозируемый размер потерь, показатели, сегментации портфелей банка и т.д.

Мониторинг риска – это систематический анализ показателей риска, в результате которого принимаются решения минимизации риска с сохранением необходимого уровня прибыльности.

Мониторинг риска осуществляют функциональные подразделения банка, его специализированные комитеты, подразделения внутреннего контроля, аудита и анализа.

Контроль риска – это меры, которые направлены на своевременные обнаружения риска для уменьшения либо исключение его. Существует 3 метода контроля: внутренний контроль, внутренний аудит, внешний аудит.

Внутренний контроль осуществляется вышестоящими органами контроля риска.

Внутренний аудит исполняется внутренним структурным подразделением банка. Аудит организован в интересах банка и проводится согласно внутренним документам. Осуществляют внутренний аудит ревизоры, внутренние аудиторы, внутренние аудиторские группы, которые назначены владельцами банка. Задачи внутреннего аудита преобразуется в связи с условиями банка.

Главная задача внешнего аудита – это проверка достоверности финансовой отчётности и соответствие с законодательством Российской Федерации.

Сначала аудитор обязан проверить, насколько эффективно работают службы внутреннего аудита.

## **ГЛАВА 2. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ И ПУТИ ИХ СНИЖЕНИЯ**

### **2.1 Управление банковскими рисками в России**

Формирование финансового рынка привело к значительному изменению роли кредитных организаций в управлении народным хозяйством и увеличению роли кредита в структуре финансовых взаимоотношений. Ссуда подталкивает к развитию производительных сил, активизирует формирование источников денежных средств с целью расширения воспроизводства.

Регулирование рисков считается основополагающим в банковской деятельности. Несмотря на то, что сначала банки лишь открывали депозитные счета клиентам, они вскоре осознали, и стали третьими лицами при передаче денежных средств, тем самым, приняв на себя иные риски, к примеру, кредитные. Ссуда стала базой банковского процесса и базисом, согласно которой делали выводы о качестве работы банка. Важное место занимает процедура управления кредитным риском, так как от его успешного выполнения зависит результат деятельности банка.

Риск подразумевает возможные потери, следующие по специфичности тех или иных явлений природы и разновидностей деятельности социума человека.

Под риском подразумевается неясность. Неопределенность есть итог внезапных перемен, так как решения менеджеров, как правило, предусматривают ожидаемые перемены. В случае если риск очень велик, то организация нуждается в большей величине своего капитала как гарантии возможности отвечать по собственным обязательствам, что дает возможность нейтрализовать возможные потери.

По этой причине всевозможные внезапные изменения, следствием которых будет повышение требований к компании, послужат источником риска. В зависимости от возможного итога риски можно разделить на две крупные категории: чистые и спекулятивные. Чистые риски значат вероятность извлечения отрицательного либо нулевого результата. Спекулятивные риски проявляются в способности извлечения как положительного, так и отрицательного результата.

К данным рискам причисляются финансовые риски, которые входят в состав коммерческих рисков.

Брать на себя риск заставляет, прежде всего, неясность хозяйственной ситуации, т. е. неизведанность обстоятельств общественно-политической и финансовой ситуации, окружающей ту либо иную деятельность и возможные перемены данных обстоятельств. Неопределенность хозяйственных условий обуславливается соответствующими факторами: отсутствием целостных данных, случайностью, противодействием, общественно-политической нестабильностью, отсутствием четкого законодательства.[4]

Принятие рисков – база банковского процесса. Банки имеют результат тогда, когда принимаемые ими риски благоразумны, контролируемы и находятся в границах их экономических способностей и компетенции.

Решение той или иной финансовой проблемы должно основываться на верное восприятие сути риска и механизма его исследования. Рыночная обстановка неотделима от определения риска, по этой причине приоритетной целью банка считается не отбор заранее безрискового делового решения, а отбор решения альтернативного, специфического. При этом следует научиться оценивать риск и не приступать его допустимые границы. Без этого управляющий банка лишается информации, и, таким образом, способности принимать рациональные решения в сфере кредитной, депозитной, инвестиционной политики.

Банки стараются приобрести максимальный доход. Однако данное желание ограничивается перспективой больших издержек. Банковские риски и означают вероятность того, что фактический доход банка будет меньше запланированного, прогнозируемого. Чем выше прогнозируемый доход, тем выше риск. Взаимосвязь между прибыльностью операций банка и его риском в очень простом виде можно выразить прямолинейной зависимостью.

Последствия неправильных оценок рисков либо отсутствия возможности противопоставить эффективные меры могут являться самыми неприятными вплоть до полного банкротства банка.

В силу особенности банковской деятельности, как говорилось ранее, риск для банка – ситуация неизбежная. По этой причине необходимо вести речь не об избежании риска в целом, а о предвидении и уменьшении его до приемлемого уровня, то есть до такого, когда банковский риск считается контролируемым.

Процедура непосредственного влияния на риск представлена тремя методами: уменьшением, сохранением и передачей риска.

К особо часто встречающимся способам управления рисками причисляют следующие способы: способ предотвращения рисков либо отказа от них, принятие рисков на себя, предотвращение убытков, страхование, передача рисков.[5]

Часто используемым банками считается способ предотвращения рисков либо отказа от них. В практике деятельности банка существуют большие риски – риск банкротства, возникновения обвинения в причинении убытка и т. п. Данные риски можно уменьшить, однако не устранить целиком. Так как уменьшение подобных

рисков почти не уменьшает угрозу результатов их осуществления, оптимальным методом работы с ними могут являться стремления вообще исключить всех возможностей их появления. Уклонение от подобных рисков означает, что причины появления крупных катастрофических убытков устранены. По этой причине целью применения способа управления крупными, возможно катастрофическими рисками, считается формирование таких производственно-хозяйственных условий, при которых возможность появления таких рисков заблаговременно ликвидирована. Используя данный способ управления, предпочитают избегать рисков, чем пытаться получить доход.

Метод принятия риска на себя считается альтернативой предшествующему. Суть данного способа состоит в покрытии убытков за счет собственных финансовых возможностей. Применение этого способа целесообразно в тех случаях, если частота наступления потерь невысока, либо размер возможных потерь не слишком велика.

Потери при этом варианте урегулирования рисков можно компенсировать либо за счет текущего денежного потока, либо за счет средств резервных фондов, специально формируемых для этих целей. При установлении требуемого размера средств, намеренно предназначенных для возмещения подобных потерь, должен учитываться следующий фактор – возможные потери могут возникнуть в течение кратковременного этапа либо в течение этапа низких доходов. Применение этого способа управления рисками – сознательное и незапланированное.

Незапланированное принятие риска едва ли возможно рассматривать как метод управления, однако, пренебрегать такой вероятностью неправильно. То, что банк не подразумевает об определенных рисках, вследствие того, что не сумел их выявить предварительно, не делает эти риски менее реальными.

Этот способ управления рисками применяется довольно часто, вследствие того что в большинстве случаев потери настолько малы, что банк способен компенсировать их собственными средствами. [8]

Метод избежания убытков также используется достаточно часто. Основа данного способа управления рисками состоит в проведении мероприятий, нацеленных на сокращение вероятности их наступления. Применение данного способа целесообразно в случаях, если:

- возможность реализации риска, т. е. возможность наступления убытка, довольно велика – именно на её сокращение и ориентировано использование способа;

- размер вероятного убытка незначительный (в противном случае целесообразно использование способа отказа либо уклонения от рисков, применение которого целесообразно в случаях, если возможность реализации риска высока и величина вероятного убытка также значительна).

Применение этого способа управления рисками связано с разработкой и введением программы превентивных событий, осуществление которых должно быть под контролем и своевременно корректироваться (с учетом случившихся изменений).

Предупреждение потерь благодаря превентивным событиям сокращает частоту их появления. Но использование превентивных мер целесообразно только до тех пор, пока стоимость их выполнения меньше прибыли, обусловленного данными мероприятиями. Дать оценку выигрышу иногда бывает сложно, вследствие того, что превентивные меры могут окупить себя лишь через несколько лет.[18]

В случае если прибыль от превентивных мер все же выше затрат по их выполнению, данный способ необходимо применять для любых рисков, вне зависимости от того, принимаются ли они на себя либо же передаются в страховые фирмы.

Страхование. Сущность данного способа управления заключается в уменьшении роли банка в возмещении вреда вследствие передачи страховой фирме ответственности по несению риска.

В последнее время стремительно формируется отличающаяся от страхования группа способов передачи риска. Передача рисков обозначает, что одна сторона, подвластная риску возникновения потерь, находит партнера, который сможет принять на себя её риск. Как отмечалось выше, одним из возможных способов передачи риска считается страхование. Как только страхователь перечисляет страховую премию, ответственность по риску моментально переходит страховой фирме.

В ходе реализации методов управления банковскими рисками на практике применяются разнообразные способы, среди которых часто используемыми считаются внедрение внутрибанковских нормативов и ограничений, диверсификация операций, создание необходимого уровня резервов на покрытие издержек, хеджирование.

Формирование нормативов и ограничений предполагает формирование лимитов на величину финансовых операций, проводимых банком, и дальнейшие

контролирование его исполнения. Этот способ применяется с целью предотвращения небезопасного сосредоточения кредитных и рыночных рисков и укрепления ликвидности банка на приемлемом уровне. Ограничения формируются на те или иные виды активов или пассивов на основе одобренных методов оценки финансового состояния клиента и размера рыночного риска по банковским операциям.

Подобным способом, размер лимита отражает вероятность банка принимать на себя конкретный риск.

Следующий способ – диверсификация, т. е. разделение активов и пассивов по различным составляющим, как на уровне финансовых инструментов, так и по их компонентам для уменьшения риска. В основе этого способа лежит портфельный подход, который подразумевает понимание активов и пассивов банка как элементов единого целого – портфеля, обладающего характеристиками риска и доходности, что дает возможность результативно осуществлять оптимизацию параметров банковских рисков.

Формирование резерва на покрытие издержек позволяет компенсировать риск за счет собственных средств банка, зарезервированных раньше. Для результативного применения этого способа банк устанавливает приемлемую величину резерва, то есть такой его размер, который был бы минимальный, и одновременно достаточный для возмещения вероятных потерь. Подобным способом, банки с помощью количественных и качественных методов оценивают возможность издержек по собственным операциям и на основе оценки вероятных потерь принимают решение о величине резерва. С иной стороны, размер резервов регулируется нормативными актами Банка Российской Федерации и подлежит контролю.

В соответствии с законодательством банки должны формировать резервы на возможные потери по абсолютно всем банковским операциям, которые имеют риск издержек.

Эта мера ориентирована на предоставление банками устойчивых условий финансовой работы и дает возможность миновать изменение размера дохода за счет списания издержек. При этом увеличение резерва повышает расходы (сокращает капитал), а снижение резерва, наоборот, повышает доходы (капитал).

Способ ограничения издержек с помощью установления лимитов ограничивает размер издержек конкретным показателем, в случае её превышения позиция



должна быть закрыта автоматически. В случае если не использовать данных лимитов, издержки могут быть увеличены вплоть до критического уровня.

Применение одного финансового инструмента для уменьшения риска, связанного с негативным воздействием рыночных условий, на цену другого, связанного с первым инструментом – хеджирование – используется для уменьшения риска издержек, связанных с переменной рыночных условий (цен на финансовые инструменты, обменных курсов денежных единиц, процентных ставок), посредством использования разных инструментов.[19]

По сути, хеджирование значит формирование встречных условий и обязательств по операциям с ценными бумагами, валютой либо реальными активами.

При составлении фьючерсных договоров и опционов хеджирование выступает формой страхования цены и прибыли от неблагоприятного изменения, вследствие чего внезапные колебания возможно сгладить. Весьма часто для хеджирования крупных кредитных рисков применяются производные кредитные инструменты.

Производные инструменты дают возможность инвестору «перепродать» долю кредитного риска собственного портфеля, не продавая напрямую обязательства фирмы-заемщика, а покупая и продавая договоры, предоставляющие возможность получения определенных выплат от третьей стороны в случае ухудшения кредитного состояния фирмы-заемщика. Третья сторона тут выступает в роли перестраховочной фирмы, своего рода гаранта по доли риска, покрываемого условиями производного инструмента. При верном использовании производные кредитные инструменты дают возможность сократить риск кредитного портфеля инвестора.

Кредитный договор представляет собой особый случай договора займа, когда кредитором выступает банк или иная кредитная организация. Особенности кредитного договора:

- 1) договор всегда заключается в письменной форме; в противном случае он считается ничтожным;
- 2) предметом договора могут быть только деньги;
- 3) обязательным элементом договора является условие о процентах за пользование кредита.

Хотя в Российской Федерации в настоящий период рынка производных кредитных инструментов почти не существует, более дальновидные банки в борьбе за клиентами уже сейчас принимаются занимать «нишу» оказания услуг по продаже производных кредитных договоров. Главная цель, стоящая перед банковскими структурами – снижение рисков. Для достижения данной цели применяется огромный арсенал способов оценки рисков. Перед банковскими специалистами стоит непростая задача по установлению того, какой способ и в какой период времени рационально использовать с целью оценки рисков.

Согласно сведениям статистики в I кв. 2017 г. отмечалось увеличение доли просроченных кредитов. С начала года данный коэффициент достиг 17,82%.

Доля кредитов с просрочкой платежа более 90 дней с начала года составили 13,35%.

Объем просроченной задолженности составил 1 217 млрд руб. либо 13,42% от общего размера ссудной задолженности граждан. С начала года показатель увеличился на 67 млрд руб. Большие неплатежи в государстве, в наше время, связаны с недооценкой факторов кредитных рисков.

Из всего описанного выше возможно сделать вывод, что управление рисками в банковской сфере предполагает собой сложный процесс, ориентированный на обнаружение источников риска, оценку и минимизацию последствий обнаруженных рисков с целью уменьшения их отрицательного влияния на конечные результаты работы коммерческих банков. Успешное руководство банковскими рисками дает возможность банку совершенствоваться и улучшать собственное финансовое положение, а кроме того формировать положительный имидж.

## **2.2 Меры по снижению кредитных рисков в банковской системе при кредитовании населения**

В современном обществе с развитием любой деятельности появляются всевозможные новые риски, в том числе и риски в сфере кредитования населения. Главное проблемой почти всех финансовых учреждений является риск невозврата заемщиком заемных средств. Одной из проблем является просрочка платежей из-за случайных событий в жизни заемщика, но при этом можно было только отсрочкой платежей.

Более тяжелой проблемой для финансовых учреждений различных масштабов деятельности является та категория заемщиков, которая изначально не собирается выплачивать свой долг.

Анализируя банковские долги, можно выделить и тех людей, которые пытаются взять займ в одном кредитном учреждении, чтобы расплатиться этими средствами по старым долгам в других организациях, ведущих свою деятельность в сфере кредитования. Особенно в этом плане показателен потребительский кредит, распространенный, доступный, востребованный простым населением в Российской Федерации [6].

Одним из методов противостояния с подобной ситуацией, наносящей ущерб финансовым учреждениям и другим кредитным организациям, является изучение кредитной истории потенциального заемщика.

Как только любой человек берет кредит, на него открывается кредитная история, которая отражает насколько данный заемщик заслуживает доверия.

Кредитная история - это обобщение данных о репутации заемщика, которую сам клиент нарабатал во всех кредитных учреждениях с учетом сроков и порядка корректной оплаты или неуплаты своих долгов. Эти данные определяют оценку клиента, как респектабельного плательщика [7].

Как только потенциальный заемщик обращается за получением кредита, банк отправляет специальный запрос в бюро кредитных историй, в котором затребует эту самую кредитную историю, и если таковая имеется, то получит всю необходимую ему для его работы информацию. Если у заемщика уже были кредиты, которые он своевременно погасил без лишних и нежелательных эксцессов, то, скорее всего банк без лишних проволочек сможет предоставить необходимую сумму, подготовит и оформит необходимую для заключения договора документацию.

Для кредитной организации в этом случае не будет причин для проволочек, так как заемщик уже успел зарекомендовать себя как добропорядочного клиента. А вот в ситуации, когда кредитная история уже испорчена невыплаченными кредитами, недавно взятыми займами и другими неблагоприятными элементами кредитной истории, большинство банков, скорее всего не станут рисковать, и откажут в предоставлении займа, но даже если рискнут, скорее всего, подстрахуются дополнительными условиями.

К таким условиям можно отнести завышенные проценты, крупными залогами, наличием нескольких поручителей, а в случае попыток уклонения от уплаты налогов довольно быстро передадут несущий риск долг коллекторам. Стоит заметить, что подобная практика не распространяется на организации занимающиеся микрозаймами, которые занимаются выдачей быстрых займов без проверки кредитных историй, компенсируя свои риски неимоверно завышенными процентными ставками и другими условиями. Можно отметить, что методы изыскания долгов с заемщиков у некоторых организаций уже давно стал настоящей страшилкой для многих граждан Российской Федерации, что в свою очередь наносит негативный оттенок на организации этого направления деятельности в целом.

Распространенной ошибкой является мнение, что если нет кредитной истории, то это положительный момент для заемщика. С точки зрения банка и других кредитных организаций, человек без кредитной истории вообще ни чем не лучше человека с испорченной историей. Кредит, выданный ему, несет в себе такие же риски, как и в случае с человеком уже успевшим подмочить свою репутацию. Таким образом, доверие кредитных организаций нужно еще заслужить. Кредитная история заемщика начинается в тот момент, как был выдан самый первый кредит у конкретного отдельно взятого человека. Стоит отметить, что все права и разрешение на передачу данных сведений выдает сам заемщик. Это происходит при подписании кредитного договора.

Если заемщик, по какой либо причине не хочет давать подобного разрешения банк в праве произвести отказ от кредитования без объяснения причин. Это вызвано тем, что с 2005 г. вся банковская структура обязана передавать все подобные данные в Бюро кредитных историй.

Кредитная история любого физического лица состоит из 3 частей:

1. Титульная часть. В этой части кредитной истории перечислена информация касательно заемщика: полное ФИО, место и дата рождения, паспортные данные, ИНН, номер страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования. Последние два пункта могут быть указаны в титульной части в том случае, если заемщик подавал по ним данные.

2. Основная часть. Здесь отражается наиболее важная кредитная история, содержащая следующую информацию:

а) по самому заемщику - место регистрации и фактическое место жительства; если заемщик является индивидуальным предпринимателем, то еще и сведения о государственной регистрации заемщика как ИП;

б) по каждому кредиту - сумма и срок займа, срок уплаты процентов по договору, при наличии изменений в кредитном договоре - сведения об этом, сумма и дата фактического погашения кредита заемщиком; информация о фактах рассмотрения судом споров по кредитному договору, судебные решения по этим спорам.

Кроме того, в основную часть кредитной истории может быть включен индивидуальный рейтинг заемщика, который рассчитывает бюро кредитных историй.

Стремительный рывок в развитии рынка кредитных услуг для населения в России привел к тому, что информация о платежеспособности и кредитоспособности клиента стала для банка крайне важной. Помимо этого любой банк хочет знать об опыте работы своего клиента с другими банками.

Центральный банк России проводит постоянный мониторинг общей суммы средств, размещенных в банковских учреждениях, как предоставляемых юридическим лицам, так и физическим лицам [16]. А также проводится оценка риска кредитования при предоставлении ссуд физическим лицам, где определяется сумма кредитных средств, выданных всего физическим лицам и сумма ссуд, имеющих просроченную задолженность свыше 90 дней.

Этот анализ позволяет банкам создавать резервы на возможные потери по ссудам, которые предназначен для частичного покрытия потерь по вовремя непогашенным кредитным средствам, взятых населением.

Приведем динамику оценки риска кредитования физических лиц за 2014-2017 гг. по данным на 1 декабря каждого года (табл. 1).

Таблица 1

Анализ кредитной задолженности физических лиц банкам за 2014-2017 гг., млрд. руб.

Показатели	2014	2015	2016	2017	Изменение	Темп роста, %
Объем кредитным средств, предоставленных физическим лицам, всего	10909,5	10278,8	10494,1	11902,4	992,9	109,1
В том числе ссуды с просроченными платежами свыше 90 дней	890,7	977,6	1084,3	865,3	-25,4	97,1
Доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней, %	7,9	10,5	9,3	7,5	-0,4	95,0

Ведение кредитной истории должно способствовать уменьшению рисков кредитными организациями, а вместе с ними уменьшение степени подстраховки и соответственно снижение процентной ставки. Как закономерный итог уменьшения процентной ставки, кредиты станут доступней и привлекательней для населения, увеличивая платежеспособность, стимулируя рост рынков в различных сферах, стимулируя производство продуктов потребления [23].

Однако на сегодняшний день на территории Российской Федерации отсутствует единая база кредитных историй, каждое бюро ведет собственную базу кредитных историй. Таким образом, банкам приходится обращаться сразу в несколько подобных организаций. Однако так как данные бюро работает на возмездной основе, число подобных обращений ограничено в целях экономии, из-за этого остается риск пропустить заемщика с плохой кредитной историей. Как результат процентные ставки должны выступать страховкой не только для уменьшенных, но и ликвидированных рисков, так и компенсировать траты связанные с изучением кредитной истории потенциального заемщика.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В деятельности любого банка, в определенный период времени возникают те или иные риски, вне зависимости от направления деятельности предприятия, от количества времени проведенного на рынке, от организационно правовой формы, требующие регулярного контроля и поиска решения в сфере управления ими.

На основании всего выше изложенного подведем краткие итоги:

1. Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.
2. Расширенная классификация банковских рисков сводится к основным видам, влекущим за собой неплатежеспособность банка и ухудшение его финансового положения, а по факторам возникновения - к политическим и экономическим.
3. Умение обеспечить платежеспособность банка, никогда не теряя ликвидности, составляет главное искусство банкира, называемое управлением рисками. Что же касается собственно методов расчета рисков, то в современной практике сложились три основных метода - статистический, экспертных оценок и аналитический метод.
4. Банковские риски между собой взаимосвязаны, но методы управления рисками носят специфический характер.
5. Наиболее значительными по степени влияния на конечные результаты деятельности коммерческого банка являются кредитный, риск ликвидности, операционный и рыночный риски.
6. Использование нужных методов при оценке наиболее значимых видов рисков - это и есть умение грамотно управлять банковскими рисками.
7. Анализ риска заключается в выявлении факторов, увеличивающих или уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций. Оценка риска есть не что иное, как измерение степени уровня риска качественно-количественными методами.

Каждый банк разрабатывает собственные методики оценки банковских рисков, которые позволили бы с большей точностью определить и минимизировать риски потери ликвидности и платежеспособности.

Результативность управления рисками достигается в большей мере при правильном использовании всех способов и приёмов. Существуют методы уменьшения риска: отказ от риска, снижение риска, сохранение риска, передача риска третьему лицу, передача риска на аутсорсинг.

1. Отказ от риска считается самый простой метод, но может быть эффективен только лишь в момент осуществления сделки, соответственно придётся отказаться от определённой банковской операции. Естественно, негативная сторона этого метода велика.

2. Снижение риска – это уменьшение возможности возникновения события с риском и размеров прогнозируемого ущерба. Снизить риски банка можно путём страхования, резервирования, хеджирования, распределения, диверсификации, минимизации, лимитирования.

3. Сохранение риска – наблюдение за риском в отсутствие интенсивного влияния на него в случаях, если граница риска располагается на приемлемом уровне либо влияние на данный риск невозможно, либо экономически необоснованно: инструкции по технике безопасности, создание резервов на покрытие убытков.

4. Передача риска третьим лицам - передача риска третьим лицам посредством страхования в случаях, если влияние на него невозможно или экономически не целесообразно, а черта риска превышает допустимый уровень.

## **СПИСКО ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Астрелина В. В., Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: учеб. пособие / В. В. Астрелина, П. К. Бондарчук, П. С. Шальнов. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – С.25
2. Белозеров С. Страхование и управление рисками. Проблемы и перспективы / С. Белозеров, Н. Кузнецова. – СПб.: Проспект, 2017. – 528 с.
3. Бокарева Е.В., Силаева А.А., Дуборкина И.А. Методы управления кредитным риском коммерческих банков// В сборнике: Новое слово в науке: стратегии развития Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. 2017. С. 36-39.
4. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. – М.: Омега-Л, 2015. – 156 с.
5. Гасанова М.М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Концепт. – 2016. – №6. – С. 5-9.



6. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Правовое и экономическое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации. - Брянск, 2016. - 120 с.
7. Гудкова О.В., Дедова О.В., Ермакова Л.В. Состояние ипотечного кредитования в России // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2017. № 4-3. С. 561-566.
8. Евдокимова С.С. Специфика оценки средневзвешенной стоимости капитала кредитной организации и методы ее оптимизации // Финансы и кредит. - 2017. - №14. - С. 18-19.
9. Зима А. С., Куц Е. Н. Управление финансовыми рисками в банковской сфере // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. № 1. - С.62
10. Лаврушин О. Банковская система в современной экономике: учеб. пособ. / О. Лаврушин, Л. Красавина, Н. Валенцева. - М.: Кнорус, 2016. - 360 с.
11. Лаврушин О.И., Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов. - 2-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2016. - С. 31-44
12. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Банковские риски : учебник (Бакалавриат и магистратура)/ коллектив авторов. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2016.- С.6-20
13. Лапина, Е.Н. проблемы и тенденции развития банковского кредитования в России / Е.Н. Лапина, Е.А. Остапенко, Л.В. Кулешова // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2014. № 12 (72). С. 53.
14. Логинов М. П. Стратегия развития национальной ипотеки. Екатеринбург, 2011. - С. 13
15. Логинов М. П. Экономические механизмы: сущность, классификация, кибернетический подход // Проблемы теории и практики управления. 2015. № 9. - С.43
16. Никонец О.Е., Севрюкова С.В. Динамика институционального развития финансового рынка в системе трансформации инвестиционных и кредитных ресурсов // Вестник НГИЭИ. 2018. № 1(80).С. 123-134
17. Новиков Ю. И., Колесникова А. В. Система управления рыночными рынками в коммерческом банке // Банковские услуги. 2014. № 12. - С.63
18. Остапенко, Е.А. Влияние базельских соглашений на повышение эффективности управления рисками / Е.А. Остапенко, С.Ю. Шамрина // В сборнике: Аграрная наука Северо-Кавказскому Федеральному округу Сборник научных трудов по материалам 80-й Ежегодной научно-практической конференции. Ставропольский государственный аграрный университет. 2015. С. 166-169.

19. Остапенко, Е.А. Проблемы управления кредитными рисками и пути их решения / Е.А. Остапенко, М.В. Бережная // В сборнике: СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ 2016. С. 137-141.
20. Официальный сайт Форума финансовой стабильности [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www. financialstabilityboardorg](http://www.financialstabilityboard.org).
21. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками. – М.: Юрайт, 2016. – 416 с. 8. Тарасов А. Методы оценки параметров риска и доходности инвестиций / Тарасов А., Шлячков Н. – М.: Эконом, 2014. – 109 с.
22. Рогачев А.Ю. Современная роль коммерческих и региональных банков // Экономика и экономические науки. – 2016. – №4. – С. 21-28.
23. Севрюкова С.В. Моделирование трансформационных механизмов формирования организованных сбережений населения // Наука и бизнес: пути развития. 2015. № 4 (46). С. 127-130
24. Силаева А.А. Роль и место российских коммерческих банков на мировом финансовом рынке// В сборнике: Проблемы и опыт менеджмента, финансов, учета и налогообложения предприятий, отраслей, комплексов Москва, 2012. С. 188-191.
25. Сниховский Ю. И. Система управления рисками в коммерческом банке // Проблемы экономики. 2013. № 6. – С. 25
26. Филиппов Д. И. Совершенствование управление рисками банковской системы // Бизнес в законе. 2016. № 1. – С.42
27. Шапкин А. С., Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – с. 126
28. Chernikova L.I., Egorova E.N., Evstefeeva S.A., Shcherbakov S.S. INFLUENCE OF MACROECONOMIC CONDITIONS ON SUSTAINABILITY OF BANKING SYSTEM// Espacios. 2018. Т. 39. № 1. С. 23.
29. Zaernyuk V.M., Chernikova L.I., Leonova V.P., Mukhomorova I.V., Belokhvostova N.V. STRESS TESTING AS A TOOL FOR ASSESSING SYSTEMIC RISK OF ORGANIZATIONS OF THE RUSSIAN BANKING SECTOR// Mediterranean Journal of Social Sciences. 2015. Т. 6. № 3 S3. С. 157-164.