

Содержание:

Введение

Любая бытовая и хозяйственная деятельность общества и людей, различные природные катаклизмы и явления в человеческой жизни включают в себя разные элементы риска.

В условиях рыночной экономики риск является важной экономической категорией.

Под риском понимают сочетание вероятности и последствий наступления негативных или положительных результатов. Знание вероятности неблагоприятного исхода позволяет определить вероятность благоприятных событий. Также риском часто называют отклонение фактических результатов от плановых. Получается, что отрицательные отклонения есть риск ущерба или убытка, а положительное отклонение можно назвать шансом получения прибыли.

Особое значение проблема риска приобретает в деятельности экономического субъекта, работающего в банковской сфере. Находясь в условиях неопределенности, банк должен искать способы, которые приведут его к успеху. Многообразие форм проявления риска, частота и тяжесть последствий его проявления, невозможность абсолютного устранения его вероятности вызывают необходимость организации страховой защиты. Наибольшую прибыль приносят, как правило, рыночные операции с повышенным риском и финансовое будущее банковской организации в этих условиях является непредсказуемым и мало прогнозируемым.

Однако риском можно управлять, используя разнообразные меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискованного события и вовремя принимать меры к снижению степени риска.

В системе управления риском важная роль принадлежит правильному выбору мер предупреждения и минимизации риска, которые в значительной мере определяют ее эффективность.

Актуальность выбранной темы исследования обусловлена динамично изменяющимися условиями рыночной экономики, в рамках которой банки осуществляют свою деятельность, сталкиваясь с различными рисками.

Значимость темы курсовой работы predetermined ее цель и задачи.

Целью курсовой работы является анализ системы управления рисками ПАО «Сбербанк России».

Для реализации поставленной цели в курсовой работе необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность методов управления рисками;
- выделить особенности рисков в банковской сфере;
- оценить систему управления рисками в ПАО «Сбербанк России»
- проанализировать методы минимизации рисков банковской деятельности.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ПАО «Сбербанк России».

Предметом исследования выступает система управления рисками ПАО «Сбербанк России».

Теоретической базой являются учебники, учебные пособия и монографии российских ученых-экономистов, публикации в периодических изданиях, законодательные и нормативные акты Российской Федерации.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

В первой главе рассмотрены экономическая сущность и метода управления рисками, а также особенности его использования в банковской сфере.

Во второй главе проведен анализ системы управления рисками ПАО «Сбербанк России».

Глава 1. Теоретические основы управления банковскими рисками

1.1. Экономическая сущность и характеристика банковских рисков

Для построения грамотной системы управления рисками для начала следует рассмотреть их сущность и виды. Несмотря на неоспоримую значимость банковских рисков к настоящему времени отсутствует единая трактовка понятия «банковский риск», а также не выработаны унифицированные критерии классификации банковских рисков. Подобная ситуация связана с недостаточностью научного обоснования теоретических аспектов банковских рисков, с непроработанностью нормативно-правовой базы их регулирования.

Выделяют некоторые закономерности в применении понятия «банковский риск»:

- во-первых, почти все авторы связывают риск и неопределенность, при этом некоторые специалисты между понятиями «риск» и «неопределенность» ставят знак равенства, другие же полагают, что неопределенность – лишь обязательное условие возникновения риска, третья категория специалистов считают, что риск – ситуация, не связанная с неопределенностью[1];

- во-вторых, категория риска подразумевает субъективную оценку результатов в будущем. Данная черта связана с имеющимися ожиданиями по поводу формирования мнений о возможных результатах процесса[2];

- в-третьих, при определении риска большинство авторов акцентируют внимание на отрицательных последствиях в перспективе, что отражается в использовании понятий «опасность», «угроза», возникновения неблагоприятного результата (потерь) в будущем[3].

В таблице 1 отражены некоторые точки зрения относительно сущности категории «банковский риск».

Таблица 1 - Подходы к определению банковских рисков

Авторы	Содержание категории «банковский риск»
--------	--

Банк России	Банковский риск – характерная для деятельности кредитной организации вероятность возникновения убытков, потерь, ухудшения показателей ликвидности, финансовой устойчивости под влиянием отрицательных последствий, связанных с воздействием различных факторов (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.) [4]
Белокурова Г.Н., Кролицкая Л.П.	В качестве банковского риска понимают вероятное событие, возможность потерь кредитной организацией некоторой величины имеющихся ресурсов, формирования отрицательных результатов деятельности, уменьшения доходной части или возникновения дополнительных расходов в связи с проведением финансовых операций в сравнении с показателями плана [5]
Воронин Ю.М.	Банковский риск характеризует ситуацию банка, связанную с неопределенностью результата в будущем, возможность формирования отрицательных результатов в сравнении с предполагаемой выгодой [6]
Гаретовский Н.В.	Банковский риск предполагает вероятность потерь, связанных с осуществлением банковской организацией операций [7]
Захаров В.С.	Банковский риск связывают с теоретической и практической вероятностью понесения ущерба, формирования непредвиденных расходов и убытков или уменьшения выгоды в связи с принятыми управленческими решениями [8]
Калинина Т.Н., Калинина Ю.В.	Под рисками банковской деятельности понимают возможность потери ликвидности, а также финансовые потери (убытки), связанные с неопределенностью прогноза внутренних и внешних факторов, негативно влияющих на деятельность банка [9]

Лаврушин О.И.,
Валенцева Н.И.

Банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов. Риск – это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания, как преодолевать негативные события [\[10\]](#)

Мишальченко Ю.В., Кроли И.О
Банковский риск – это вероятность потери банком части своих средств, недополучения планируемых доходов или производства дополнительных расходов в результате осуществления запланированных финансовых операций[\[11\]](#)

На практике специалисты сталкиваются с определением риска, которое работники коммерческих банков дают в повседневной работе: «Банковский риск – стоимостное выражение событий, ведущих к возможным экономическим, политическим, моральным и другим потерям, которые могут произойти в результате реализации хозяйственного решения».

1.2. Классификация банковских рисков

Рассмотрим мнения разных авторов по определению критериев классификации банковских рисков. Так, например, О.И. Лаврушин и Н.И. Валенцева приводят следующую классификацию рисков банковской деятельности (таблица 2).

Таблица 2 - Классификация банковских рисков[\[12\]](#)

47501504.pdf - Google Chrome

elibrary.ru/download/47501504.pdf

ных вариантов достижения поставленных целей.

Результирующая функция проявляется в двух формах. Обе формы приемлемы, но имеют разные аспекты:

а) конструктивная форма ориентирована на получение значимых результатов, в этом случае преодолевается консерватизм, психологические барьеры; могут иметь место новаторские идеи, нетрадиционные методы принятия решений;

б) деструктивная форма – это принятие авантюрных решений, осуществление необоснованных действий, т.е. действий, которые противоречат оправданному риску.

Защитная функция проявляется в поиске средств и способов защиты от возможных негативных воздействий на всех этапах развития цивилизации. Эта функция имеет два аспекта:

1) историко-генетический аспект объективно связан с тем, что все люди, хозяйствующие субъекты на протяжении всего развития человечества изыскивают способы защиты от всяческих негативных последствий; данный аспект реализуется путем создания разного рода страховых, резервных фондов, а также в страховании предпринимательских рисков;

2) социально-правовой аспект состоит в обеспечении права на хозяйственный риск и закреплении его в законодательном порядке. Это выражается через правомерность экономического риска.

Инновационная функция заключается в поиске креативных решений, которые будут способствовать внедрению инноваций в экономику.

Следствия рисковости деятельности бан... специфику деятельности кредитного уч...

Таблица 2 – Потенциальные банковские риски [2. С. 12–16]

Критерии классификации	Виды банковских рисков
Уровень риска	<ul style="list-style-type: none"> - Риски на микроуровне отношений (риски банковского сектора экономики, связанные с политической и экономической страной в целом, ее законодательной базой, системой пруденции); - Риски на макроуровне отношений (риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка)
Факторы, образующие риск	<ul style="list-style-type: none"> - Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические); - Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами и пассивами, с качеством управления и т.д.)
Сфера и масштаб действия риска	<ul style="list-style-type: none"> - Риск, исходящий от страны; - Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка; - Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности; - Риск, исходящий от банковских операций, в том числе: от группы операций определенного вида (совокупный риск); от отдельных операций с определенным клиентом (индивидуальный риск)
Время возникновения	<ul style="list-style-type: none"> - Ретропозитивные риски; - Текущие риски; - Перспективные риски
Степень зависимости риска от банка	<ul style="list-style-type: none"> - Риск, зависящий от деятельности банка (фактически это внутренние риски); - Риски, независимые от банковской деятельности (внешние риски)
Вид банка	<ul style="list-style-type: none"> - Риск специализированного банка; - Риск отраслевого банка
Величина риска	<ul style="list-style-type: none"> - Низкие риски; - Умеренные риски; - Высокие риски
Характер банковских продуктов, услуг или операций	<ul style="list-style-type: none"> - Кредитный риск; - Расчетный риск; - Валютный риск; - Операционный риск и пр.
Характер учета операций	<ul style="list-style-type: none"> - Риски по балансовым операциям (связаны чаще всего с несоблюдением нормативов Банка России и потерей ликвидности); - Риски по внебалансовым операциям (возникают, как правило, при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам)
Степень обеспечения устойчивого развития банка	<ul style="list-style-type: none"> - Риск несбалансированной ликвидности; - Процентный риск; - Риск потери доходности; - Риск потери конкурентоспособности; - Риск капитальной базы; - Риск-менеджмент

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите к параметрам компьютера.

Классификация б...pdf

Показать все

21:37
11.12.2016

Многочисленность представленных критериев классификации рисков банковской деятельности объясняется спецификой осуществляемых операций.

Можно сделать вывод о том, что в современном мире существует множество классификаций банковских рисков, но в целом можно выделить несколько:

□ **процентный риск** – это риск уменьшения или потери прибыли банка из-за уменьшения процентной маржи. Другими словами, это риск превышения средней стоимости привлечённых средств банка над средней стоимостью размещённых активов. Обычно он возникает, когда меняется уровень активов и пассивов, соотношение которых зачастую неравномерное. Таким образом, чем выше маржа между процентными доходами и расходами, тем меньше процентный риск.

□ **рыночный риск**, связанный с убытками, вызванными колебаниями процентных ставок, изменениями доходности и финансового благополучия эмитентов ценных бумаг компаний (банков), а также инфляционным обесценением денег. Характерной чертой этих рисков является их неотделимость от банковской деятельности, поскольку сама сущность операций, связанных с этими рисками, предполагает определённую степень вероятности убытков.

□ риск ликвидности, возникновение которого по большей части связано с некачественной организацией управления в банке, и прежде всего финансового менеджмента. В обычных условиях банк просто не должен допустить появления данного риска.

□ инвестиционный риск представляет собой риск потерь из-за изменения ситуации на рынке ценных бумаг или размера портфеля ценных бумаг.

□ валютный риск представляет собой курсовые потери, связанные с валютными операциями на национальных и мировых валютных рынках. Потери становятся возможными в результате непредсказуемости колебаний валютных курсов. Очень часто валютный риск в банке возникает, когда количество сделок по покупке и продаже иностранной валюты не совпадает.

□ кредитный риск – это риск банка-кредитора, связанный с неплатежом заёмщиком основного долга и процентов по кредитам, по которым был заключён договор.

Обобщая вышесказанное можно сделать вывод о том, что наличие различных видов банковских рисков приводит к необходимости их правильного распределения и классификации.

Таким образом, существующие группировки рисков банковской деятельности сформированы под влиянием как внутренних, так и внешних факторов.

Специалисты связывают это с тем, что большинство управленческих решений принимают именно в условиях неопределенности внешней и внутренней среды. Грамотная разработка эффективной системы управления рисками возможна только путем выбора конкретного направления действий. В связи с этим в современной экономике проблемы минимизации рисков, а также их предупреждения, становятся все более актуальными и востребованными как наукой, так и практикой.

Глава 2. Анализ системы управления банковскими рисками на примере ПАО «Сбербанк России»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

По данным сайта «banki.ru», ПАО «Сбербанк России» занимает первое место с объемом активов на 1 января 2020 года в размере 23545948386 тыс. руб[13].

Рассмотрим более подробно, за счет доходов от предоставления каких услуг Сбербанк России получает столь высокую и значительную прибыль.

Вообще ПАО «Сбербанк» предоставляет большой ряд услуг своим клиентам, который можно увидеть на рисунке 1.

место по РФ банк «Сбербанк России» с объемом активов на 1 января 2016 года в размере 23545948386 тыс. руб.

Тройку главных конкурентов данного банка по объему собственных активов можно увидеть в таблице 1.

Если же рассматривать иерархию банков по объемам получаемой прибыли, Сбербанк России, также занимает лидирующее, первое место.

Ханты-Мансийский банк Открытие	3	3689308
--------------------------------	---	---------

Рассмотрим более подробно, за счет доходов от предоставления каких услуг Сбербанк России получает столь высокую и значительную прибыль.

Вообще ПАО «Сбербанк» предоставляет большой ряд услуг своим клиентам, который можно увидеть на рисунке.

Услуги, предоставляемые Сбербанком России

Рисунок 1 - Услуги, предоставляемые Сбербанком

Структура акционеров ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.

Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковского капитала страны (27%), а доля в совокупном банковском капитале находится на уровне 26%. По данным журнала The Banker, ПАО «Сбербанк России» занимает 43 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России в настоящее время – это современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. Структура акционеров ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.

Категория	Доля (%)
Банк России	57,8%
Юридические лица - нерезиденты	32,12%
Частные инвесторы - резиденты	6,08%
Юридические лица - резиденты	4,21%
Частные инвесторы - нерезиденты	0,01%

Рисунок 2 – Структура акционеров ПАО «Сбербанк России»

Учредитель и основной акционер Банка – Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 1 июля 2016 г., ему принадлежит 60,3% голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 32%) свидетельствует о его высокой инвестиционной привлекательности. Управление финансами ПАО

25

Активация Windows
Чтобы активировать Windows, перейдите к параметрам компьютера.

Рисунок 2 - Структура акционеров ПАО «Сбербанк России»

Учредитель и основной акционер Банка – Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По состоянию на 1 января 2020 г., ему принадлежит 60,3% голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является крупнейшим российским банком и среди них занимает 1 место по активам-нетто.

На 1 января 2020 года величина активов-нетто банка составила 29025,74 млрд.руб. За год активы увеличились на 2,34%. Прирост активов-нетто отрицательно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто упала с 3,87% до 3,76%.

Сбербанк раскрыл консолидированную финансовую отчетность по МСФО за 2018 год. В таблице 3 представлена финансовая отчетность по МСФО за 2018 год.

Таблица 3 – Анализ показателей финансовой отчетности ПАО «Сбербанк России» по МСФО за 2018 год

	2017	2018	Изменение, %
Финансовые показатели и коэффициенты ПАО «Сбербанк», (SBER)			
Основные финансовые показатели, млрд руб.			
Процентный доход	2 131,4	2 188,3	2,7%
Процентный расход	-727,5	-718,2	-1,3%
Чистый процентный доход	1 348,8	1 396,5	3,5%
Чистый комиссионный доход	377,1	445,3	18,1%
Чистые доходы от операций финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	27,6	5,9	-78,6%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, производными фин. инструментам, драгметаллами	20,1	52,2	> в 2,6 раза
Операционные доходы, всего	1 526,5	1 711,0	12,1%
Расход от создания резерва	-263,8	-162,4	-38,4%
Операционные расходы	-623,4	-664,8	6,6%
Чистая прибыль	715,6	831,2	16,2%
Основные финансовые коэффициенты			
ROE (Рентабельность собственного капитала)	25,4%	24,2%	-1,2 п.п.
NIM (Чистая процентная маржа)	6,3%	5,7%	-0,6 п.п.
Стоимость риска	1,50%	1,15%	-0,35 п.п.
Cost-to-income ratio (Отношение операционных расходов к доходам)	34,7%	34,2%	-0,5 п.п.

Таблица 3 – Финансовая отчетность по МСФО за 2018 г.

Из данных таблицы следует, что процентные доходы банка увеличились на 2,7% до 2,2 трлн руб., на фоне роста кредитного портфеля и снижения ставок по выдаваемым кредитам.

Процентные расходы показали снижение (-1,3%) на фоне сокращения средней стоимости заемных средств. Уменьшение стоимости фондирования во многом было обусловлено снижением стоимости срочных депозитов физических лиц и корпоративных клиентов. В конечном итоге чистые процентные доходы с учетом расходов на страхование вкладов в отчетном периоде составили 1,4 трлн. руб., прибавив 3,5%.

На сегодняшний день Сбербанк является финансово устойчивым и процветающим Банком. Анализ также показал, что Сбербанк может значительно увеличить свою деятельность, не ставя под угрозу финансовую стабильность и увеличить доходы, поскольку обладает значительным потенциалом. Поиск путей повышения эффективности деятельности банка лежит в плоскости изучения мировых

тенденций в развитии банковского бизнеса. Можно выделить следующие мировые тенденции: развитие традиционных и внедрение новых способов и методов взаимодействия с клиентами и предоставление им банковских услуг, активизация деятельности на рынке ценных бумаг и использование современных информационных технологий.

2.2. Анализ банковских рисков в ПАО «Сбербанк России»

Система управления рисками является частью общей системы управления банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Система управления рисками банка соответствует требованиям Банка России и нормативных актов Российской Федерации и учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

В Сбербанке признаны существенными следующие виды рисков:

- кредитные риски корпоративных и розничных клиентов;
- страновой риск;
- кредитные риски финансовых институтов;
- рыночные риски операций на финансовых рынках;
- риски ALM;
- риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск ликвидности;
- комплаенс-риск;
- налоговый риск;

- стратегический риск;
- регуляторный риск;
- риск моделей;
- риск потери деловой репутации.

Идентификация рисков и оценка их существенности проводится в банке на ежегодной основе. Для каждого риска, признанного существенным, формируется система управления.

Функции управления всеми существенными рисками распределены среди комитетов Банка. Управление рисками на интегрированном уровне осуществляют Комитет по рискам банка, Правление и Наблюдательный совет Банка.

В банке реализуется проект по развитию риск-культуры. Целью проекта является формирование у сотрудников поведения, при котором они открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, и формирование внутренней ментальной установки нетерпимости к игнорированию, замалчиванию рисков и рисковому поведению окружающих. Риск-культура дополняет существующие формальные механизмы и является неотъемлемой частью системы интегрированного управления рисками. В банке уделяется особое внимание поведению сотрудников как практическому проявлению риск-культуры.

В российских банках, в частности, ПАО «Сбербанк России» действует система контроля, мониторинга и управления рисками, основанная на требованиях Банка России.

Системой управления банковскими рисками в ПАО «Сбербанк России» выступает совокупность способов работы персонала банка, разрешающих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности банка, прогнозировать возникновение рискового события и использовать мероприятия к исключению или уменьшению его неблагоприятных последствий.

Управление кредитным риском

В нынешних экономических условиях ПАО «Сбербанк России» уделяет особое внимание управлению кредитным риском и контролю качества кредитного портфеля. Цель управления кредитными рисками – определить и обеспечить

уровень риска, необходимый для обеспечения устойчивого развития Группы, определенный стратегией развития Группы и макроэкономическими параметрами.

Оценка кредитного риска проводится в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, а также в разрезе отдельных контрагентов, стран, регионов и отраслей. Оценка основана на статистических моделях количественной оценки кредитного риска.

В Банке создана *система внутренних рейтингов*. В ее основе – экономико-математические модели оценки параметров риска. Модели периодически пересматриваются на основании накопленных статистических данных.

Ограничение риска и контроль ожидаемых потерь вследствие дефолта контрагента осуществляются при помощи *системы лимитов*, ограничивающей операции с кредитным риском. Объем лимита определяется уровнем риска контрагента, который зависит от его финансового положения и других показателей: внешнее влияние, качество управления, оценка деловой репутации. Отдельно выделяются страновые лимиты.

Исходя из принципа взвешенности и осторожности для покрытия ожидаемых от реализации кредитного риска потерь по активам, подверженным кредитному риску, Банк и Группа формируют *резервы на возможные потери по ссудам и прочие возможные потери*. Резервы формируются в соответствии с требованиями Банка России, банковских регуляторов, международных стандартов финансовой отчетности и внутренних нормативных документов Банка и Группы в целом, предусматривающих проведение регулярной стоимостной оценки кредитного риска (ожидаемых в случае реализации кредитного риска потерь) с учетом внутренних кредитных рейтингов контрагентов.

В целях обеспечения надлежащей адекватности процедур оценки уровня кредитных рисков и определения величины резервов на возможные потери по ссудам, а также снижения материальных и трудовых затрат, при классификации предоставленных Банком и Группой в целом ссуд выделяются портфели однородных ссуд, по которым резерв формируется без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в отдельности.

Группа контролирует концентрацию крупных кредитных рисков, соблюдение пруденциальных требований, прогнозирует уровень кредитных рисков. Для этого ведется список групп связанных заемщиков на уровне участника Группы,

устанавливаются лимиты на заемщиков, портфель анализируется в разрезе сегментов и продуктов.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

Для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера, прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки специалистов Банка, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта. Использование поручительства платежеспособных юридических лиц как имущественного обеспечения требует такой же оценки рисков поручителя, как и заемщика. Банк проводит регулярный мониторинг залоговых активов с целью обеспечения контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами предметов залога, их правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания. Периодичность проведения мониторинга определяется: требованиями нормативных актов Банка России, условиями предоставления кредитного продукта, видом обеспечения.

Действующие системы лимитов и полномочий позволяют оптимизировать кредитный процесс и надлежащим образом управлять кредитным риском. Каждому территориальному подразделению и банку-участнику Группы присваивается профиль риска, определяющий полномочия по принятию решений в зависимости от категории риска заявки. В свою очередь, категория риска заявки зависит от риска заемщика, совокупного лимита по заемщику / группе связанных заемщиков, а также риска сделки.

Кредитный портфель Сбербанка России включает межбанковские кредиты и кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, или так называемый кредитный портфель клиентам. Риском кредитного портфеля в ПАО «Сбербанк России» является средневзвешенная величина рисков в отношении всех договоров кредитного портфеля, где рычагами выступают части сумм договоров в общем объеме кредитного портфеля.

Управление риском ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях. Ключевым документом, на основании которого происходит оценка, контроль и управление риском ликвидности, является «Политика Сбербанка по управлению риском ликвидности». При управлении риском ликвидности Банк выделяет риски нормативной, физической и структурной ликвидности.

Управление рыночными рисками на финансовых рынках

Данная категория включает следующие существенные виды рисков:

- Процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения уровней рыночных ставок.
- Фондовый риск торговой книги – риск, возникающий вследствие неблагоприятного изменения котировок долевых ценных бумаг.
- Валютный риск торговой книги – риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и цен на драгоценные металлы.
- Риск рыночного кредитного спреда – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые инструменты, текущая справедливая стоимость которых зависит от рыночной оценки кредитного качества эмитента долговой бумаги / контрагента по сделке (связанного имени) (компонента доходности инструментов, отражающая уровень кредитного риска эмитента/контрагента), при ухудшении кредитного качества эмитента/контрагента, включая его дефолт.

- Риск волатильности – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением волатильности цены базового актива финансового инструмента.

Управление страновыми рисками

Для ограничения и управления рисками, принимаемыми Группой в отношении отдельных стран, в банке разработана система страновых лимитов риска. Эти лимиты ограничивают совокупную концентрацию по операциям с контрагентами отдельной страны, включая суверенных заемщиков/эмитентов и органы государственной власти.

Управление операционными рисками

В рамках управления операционными рисками в Банке внедрены процессы сбора внутренних данных об инцидентах операционного риска, самооценки и сценарного анализа. Для мониторинга уровня риска используется система отчетов для руководства и коллегиальных органов, задействованных в процессах управления рисками. Отчетность по риску формируется на ежедневной, ежемесячной и ежеквартальной основе.

Данные об оценках рисков и понесенных потерях позволяют выявлять зоны концентрации рисков для дальнейшей разработки комплекса мер, способствующих снижению уровня операционного риска Банка. Реализуемые мероприятия по снижению рисков носят системный характер и направлены на улучшение существующих процессов и технологий совершения операций (снижен риск ошибок сотрудников при совершении операций, полностью исключен ряд рисков, связанных с выпуском кредитных карт, карт с овердрафтом, неверным установлением курсов валют в системах Банка). Производится регулярный мониторинг статуса реализации мер и уровня остаточного риска, как со стороны структурных подразделений, так и со стороны подразделений операционных рисков, а также руководства и коллегиальных органов управления Банка и участников Группы. Повышается осведомленность Банка о рисках: почти втрое снизился уровень сокрытия информации о реализованных инцидентах.

Регулярно проводится аллокация суммы ущерба от крупных инцидентов операционного риска на подразделения Банка. Данные об ущербе учитываются в составе ключевых показателей эффективности членов Правления, кураторов функциональных блоков центрального аппарата и председателей территориальных банков. Кроме того, в Банке ведется рейтинг внутренних

структурных подразделений по уровню операционных рисков в целях их минимизации.

Несмотря на уникальность и индивидуальность каждого возможного риска, в ПАО «Сбербанк» предусмотрены общие принципы, которые руководство банка обязаны придерживаться в ходе принятия бизнес-решений. К таким принципам относятся:

- 1) Осведомленность о риске В зависимости от степени риска, каждое ответственное лицо банка обязано доложить о его существовании необходимым департаментам/должностным лицам, а также обеспечить их полную осведомленность о характере данного риска.
- 2) Управление деятельностью банка с учетом принимаемого риска Управление бизнес-процессами в банке должно осуществляться с учётом существующего риска. Недопустима такая ситуация, где риск в принципе не принимается во внимание, а также от его анализа отказываются в угоду тех или иных причин.
- 3) Вовлеченность высшего руководства У ПАО «Сбербанк» существует разветвленная система корпоративного управления, где на разных уровнях происходит взаимодействие правления, совета директоров, Председателя правления, членов Наблюдательного совета и т.д. Все они должны быть вовлечены в подконтрольные решения и давать свое согласие на возможность осуществления деятельности с учетом риска.
- 4) Принцип пропорциональности При анализе любого риска учитывается его соотношение с капиталом ПАО «Сбербанк» и возможные последствия данного риска на общий капитал.
- 5) Ограничение рисков В ПАО «Сбербанк» введена целая система лимитов и ограничений, которые допустимы для каждой отдельной финансовой единицы и структурного подразделения. Нарушение данных лимитов возможно только после согласования с вышестоящим руководством.

Если рассматривать непосредственную реализацию системы управления рисками в ПАО «Сбербанк», то в компании предусмотрена так называемая «линейная» система защиты от рисков, где каждый уровень должен отвечать за минимизацию самого негативного варианта.

Первая линия защиты предусматривает управление уровнем риска в рамках установленных ограничений. Это происходит с помощью:

- 1) Идентификации видов рисков;
- 2) Выявления и первичной оценки рисков при совершении операций и заключении сделок;
- 3) Прогнозирования уровня рисков, связанных с позициями/портфелями, управляемыми на консолидированной основе, моделирования поведения клиентов, статей баланса, продуктов и т.п.;
- 4) Первичного контроля соответствия принимаемого риска, принятого риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск;
- 5) Разработки и реализации мер, необходимых для соблюдения установленных ограничений.

Вторая линия защиты направлена на независимую оценку и контроль рисков:

- 1) Разработка системы ограничений уровня рисков (включая разработку предлагаемых к утверждению лимитов аппетита к риску и/или структуры и значений прочих лимитов рисков и/или иных качественных ограничений);
- 2) Независимые от первой линии оценки уровня рисков, контроль соответствия фактического уровня риска и прогнозного уровня риска установленным ограничениям на риск (разработка процедур эскалации и контроль реализации мер по устранению нарушений)
- 3) Контроль соблюдения обязательных регуляторных нормативов, если применимо;
- 4) Организация/проведение процедур стресс-тестирования.

Независимая оценка эффективности системы управления рисками и капиталом и ее соответствия внутренним и внешним требованиям является третьей линией защиты.

Она предусматривает:

- 1) Проведение оценки эффективности системы управления рисками и капиталом, в т.ч. проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками
- 2) Информирование руководства о выявленных недостатках в системе управления рисками и капиталом;

3) Контроль устранения выявленных недостатков в системе управления рисками и капиталом.

В качестве четвертой линии защиты и контроля выступает регулятор, а также внешние аудиторы, которые несмотря на то, что являются внешними по отношению к ПАО «Сбербанк» компаниями, тем не менее представляют собой важный элемент не только для системы управления рисками и капиталом, но и для корпоративного управления целом.

В качестве возможного пути совершенствования работы риск-менеджмента можно предложить более активную имплементацию достижений информационных технологий. Блокчейн, большие данные, цифровизация корпоративного управления могут позитивно повлиять на дальнейшее предотвращение возможных рисков.

2.3. Рекомендации по совершенствованию деятельности по управлению рисками банка

Проанализировав современное состояние страхования рисков банковской деятельности, необходимо выделить выгоды, которые получают банки при его применении:

-отсутствует необходимость в создании резервов на возможные потери вследствие реализации застрахованных рисков, что позволяет улучшить качество кредитного портфеля и обеспечить его предоставление на более выгодных для клиентов условиях, в свою очередь это позволит расширить клиентскую базу;

-при страховании своих рисков банки имеют возможность увеличить объемы осуществляемых банковских операций;

-снижается потребность в поддержании капитала для покрытия застрахованных рисков;

-банк имеет возможность значительно снизить расходы на обеспечение постоянного управления рисками системой внутреннего контроля;

-наличие договора страхования повышает имидж банка, помогает привлекать клиентов и инвестиции, поскольку снижает риск его неплатежеспособности и банкротства[14].

Учитывая все преимущества от применения страхования банками своих рисков необходимо разработать предложения по усовершенствованию этого процесса и разработать модель реализации комплексного страхования банковских рисков.

Актуальным на сегодняшнее время становится законодательное регулирование страхования банковских рисков. Опыт других стран свидетельствует, что требования государства к банкам в обязательном порядке застраховать свои риски носит позитивный характер и положительно отражается не только на банковском секторе страны, но и на экономике.

Поэтому необходимо на государственном уровне с помощью нормативно-правовых актов урегулировать вопрос страхования рисков банка и разработать единые требования к страхованию банковских рисков, что позволит повысить уровень ответственности страховых компаний и снизить количество случаев, когда страховая компания занимается демпингом.

Также на государственном уровне должны регулироваться отношения кредитной организации и страховой компании, непосредственно регулированию подлежит соответствие объема активов банка, решившего застраховать свои риски и объема активов страховой компании, которую выбирает банк. Необходимо разработать комплексные группы, которым будут характерны банки и страховые компании определенного размера с соответствующим объемом активов и утвердить требования к ним нормативно-правовыми актами[15].

Банкам необходимо применять комплексный подход к риск-менеджменту банка. Для этого банки должны осознать необходимость управлять рисками, как одной из ключевых задач и осуществлять управление не по остаточному принципу, а параллельно с другими ключевыми задачами.

Так как при страховании своих рисков банки не выступают страхователями, только при кредитовании физических лиц, когда заключается договор страхования жизни и здоровья заемщика, банками должно быть обеспечено:

-предоставление клиентам выбора страховой компании и страхового продукта на рынке банкострахования;

-клиент должен быть проинформирован о сути и стоимости приобретаемых страховых продуктов;

–должен быть оговорен период, в течение которого клиент сможет отказаться от договора страхования[16].

Последний пункт должен регулироваться на законодательном уровне. При страховании жизни и здоровья заемщика банка, необходимо установить период, в течение которого страхователь имеет возможность отказаться от договора страхования без финансовых потерь.

При выборе банками страховой компании необходимо отдельное внимание уделить ее финансовой устойчивости. Определить уровень финансовой устойчивости достаточно сложно, но возможно при проведении анализа соотношения ее активов и обязательств[17].

Также необходимо обратить внимание на то, заключен ли у страховой компании договор перестрахования с более крупной страховой компанией.

Чтобы обеспечить привлекательность для банков комплексного страхования рисков, страховым компаниям также необходимо принимать меры.

Страховым компаниям, специализирующиеся на страховании банковских интересов, необходимо разрабатывать и предлагать страхователю оригинальные, разработанные специально для банка или его клиентов правила страхования. В таких правилах должны отражаться все особенности страхования банковских интересов.

Преимуществом для страховой компании будет заключение договора перестрахования своих обязательств с зарубежной страховой компанией, это позволит повысить уровень доверия банка к страховщику и обеспечить выполнения своих обязательств, в случае недостаточности резервных средств, для их погашения[18].

С целью минимизации валютных рисков банку необходимо обеспечить постоянное участие органов управления в процессе организации и функционирования системы управления рисками, а также сформировать четкое распределение полномочий по управлению рисками[19].

Для того, чтобы понять механизм взаимодействия всех институтов в процессе страхования банковских рисков, разработана модель комплексного страхования банковских рисков (Рисунок 3).

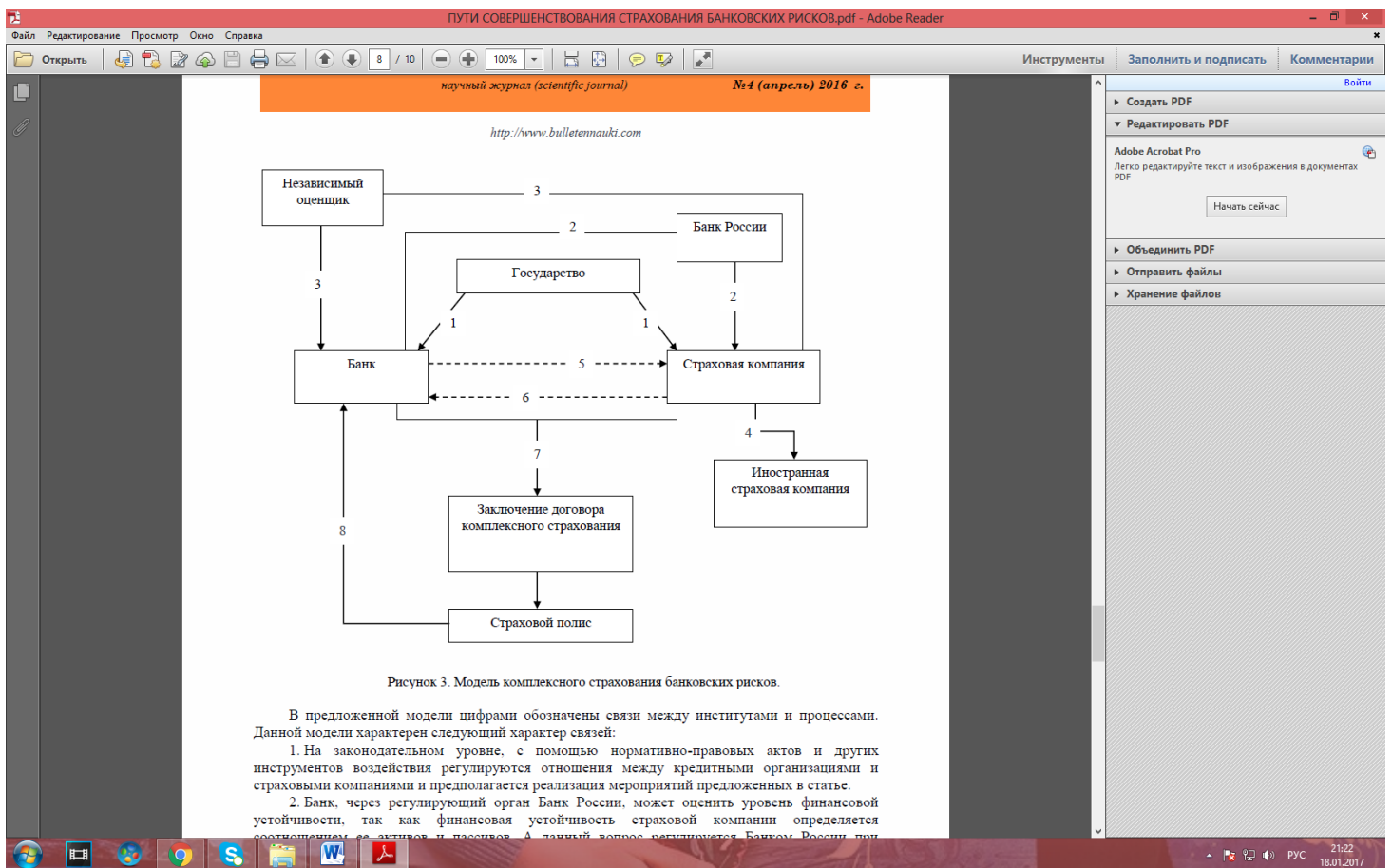


Рисунок 3 - Модель комплексного страхования банковских рисков

В предложенной модели цифрами обозначены связи между институтами и процессами. Данной модели присущ следующий характер связей:

1. На законодательном уровне, с помощью нормативно-правовых актов и других инструментов воздействия регулируются отношения между кредитными организациями и страховыми компаниями.
2. Банк, через регулирующий орган Банк России, может оценить уровень финансовой устойчивости, так как финансовая устойчивость страховой компании определяется соотношением ее активов и пассивов. А данный вопрос регулируется Банком России при выдаче лицензий.
3. Страховая компания через независимого оценщика проводит анализ защищенности банка от рисков и предоставляет рекомендации по улучшению безопасности.
4. Страховая компания осуществляет перестрахование своих обязательств.

5. Банком анализируется финансовая отчетность страховой компании, показатели ее деятельности и условия, которые предлагает страховая компания для заключения договора комплексного страхования.

6. Страховая компания направляет банку заявку на страхование его рисков и сведения о своей деятельности.

7. Банк и страховая компания заключают договор комплексного страхования рисков.

8. Банк получает страховой полис.

На сегодняшний день система управления банковскими рисками является одной из основных задач банка для эффективного осуществления своей деятельности. Особое место в системе управления банковскими рисками занимает страхование, в основе которого лежат многолетний опыт западных стран и обязательства по страховому покрытию банков, известные в мире как Bankers Blanket Bond[20].

Развитие страхования банковских рисков в Российской Федерации позволит обеспечить эффективное развитие сотрудничества между российскими и крупными западными банками, повысить надежность и стабильность деятельности данного сектора финансово-кредитной системы страны и, безусловно, внесет существенный вклад в процессы интеграции российской банковской системы в международную.

Существует несколько основных перспективных направлений страхования рисков в России, которые активно набирают обороты:

1) Страхование эмитентов пластиковых карт. Эмитенты пластиковых карт подвержены вероятности подлога. Из большого количества способов борьбы с мошенничеством в отношении пластиковых карт существуют программы, включающие страхование пластиковых карт от подлога, внесения мошеннических изменений, а также от использования потерянной или украденной карточки лицами, не являющимися их владельцами[21].

2) Страхование сейфов, банковских хранилищ и ценностей: деньги в валюте, ценные бумаги, долговые обязательства, драгоценные камни, благородные металлы и сплавы, а также изделия из них; коллекции, раритет, антиквариат, изделия и иные ценности. Данный вид страхования занимает одно из ведущих мест, так как ограбление является одним из частых преступлений, совершаемых в

финансовой сфере.

3) Страхование банков от преступлений в сфере электронных и компьютерных технологий. Этот вид страхования предназначен для обеспечения покрытия убытков, которые были понесены в результате совершения компьютерных и электронных преступлений, количество которых за последние годы стремительно растет[22].

4) Комплексное страхование банковских рисков. Страховой полис «ВВВ», появившийся на российском рынке страхования банковских рисков в 1998 году, на сегодняшний день остается основным методом защиты банков от рисков внутреннего и внешнего мошенничества. Данный полис обеспечивает компенсацию убытков (ущерба), нанесенных коммерческой организации противоправными действиями персонала или третьих лиц. Полис покрывает набор рисков, присущих деятельности финансово-кредитных институтов, которые также могут страховаться и отдельно.

5) Страхование профессиональной ответственности сотрудников банка (кассира и операционистов). Страхуются имущественные интересы, в рамках законодательства РФ, связанные с возмещением страхователем прямого ущерба, причиненного клиентам банка его работниками при исполнении им своих профессиональных обязанностей[23].

Несмотря на заметный прогресс в развитии страхования банковских рисков, имеется и ряд проблем. К ним можно отнести следующие затруднения: низкая прозрачность деятельности страховых компаний; искусственное занижение страховщиками стоимости страхования банковских рисков, приводящее к проблемам с выплатами страховых возмещений при наступлении страховых случаев.

Таким образом, для правильного функционирования кредитной организации необходимо разрабатывать механизмы страхования и управления финансовыми рисками. Важность и значимость страхования, а также его социально-общественная функция заключается в защите прибыли кредитной организации от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые никаким образом не должны повлиять на финансовую устойчивость организации, а, следовательно, на состояние денежно-кредитной системы государства.

Таким образом, в настоящем исследовании установлено, что системой управления рисками является набор инструментов, направленных на выявление и

предотвращение возможных негативных последствий. В рамках создания системы управления рисками в ПАО «Сбербанк» использовался как зарубежный опыт, так и требования российского законодательства. Система управления рисками строится из четырех линий защит, каждая из которых отвечает за свои функции.

Заключение

Проведение банками финансовых операций влечет за собой безусловное появление рисков. Риск – стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям банком части своих ресурсов, недополучению доходов или производству дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций.

Основной банковской операцией, которая приносит банку наибольший доход, является кредитование. Но вместе с тем, выдача кредита несет за собой большое количество рисков, с наступлением которых банк может потерять не только доход, но и выданные средства. Возможность страхования кредитного риска предоставлена страховым организациям или независимым страховым компаниям. Объектами подобного страхования могут выступать коммерческий и банковский кредиты, обязательства и поручительства по кредиту, долгосрочные инвестиции и т.п. Особенность страхования кредитных банковских рисков состоит в том, что оно осуществляется не только посредством страховых компаний, но и внутри самого кредитного учреждения.

К основным способам страхования от рисков можно отнести диверсификацию (распределение), регулирование структуры и размеров. Помимо этого, необходим постоянный контроль со стороны банка за соблюдением соотношений и нормативов. Например, установленные нормативы максимального размера риска на одного заемщика, максимального размера валютного и процентного рисков банка и др.

По мере появления и расширения выдачи ипотечных и потребительских кредитов банки стали еще больше ценить и понимать значимость сотрудничества со страховыми компаниями, поскольку потребность страхования квартир, имущества и жизни страхователя, когда выгодоприобретателем по договору страхования является банк, увеличивается.

Наиболее конкурентоспособным и лидирующим коммерческим банком на территории Российской Федерации является ПАО «Сбербанк России». Система

управления рисками является частью общей системы управления банка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

В Сбербанке признаны существенными такие виды рисков, как: кредитный, страновой, рыночный, риск потерь из-за изменения стоимости недвижимого имущества, операционный, правовой риск, риск ликвидности и многие другие.

Для правильного функционирования кредитной организации необходимо разрабатывать механизмы страхования и управления финансовыми рисками. Важность и значимость страхования, а также ее социально-общественная функция заключается в защите прибыли кредитной организации, от неблагоприятных внешних и внутренних воздействий, которые никаким образом не должны повлиять на финансовую устойчивость организации, а, следовательно, на состояние денежно-кредитной системы государства.

Список использованных источников

Законодательные и нормативные акты

1. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1

О типичных банковских рисках: письмо ЦБ РФ г. от 23 июня 2004 г. № 70-Т.

Учебная и научная литература

Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2017.

Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. 2-е изд., стер. М.: КноРус, 2015.

Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками. М.: НОРМА, 2018.

Грюнинг Х. Ван, Брайович С. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / пер. с англ.; вступ. сл. К.Р. Тагирбекова. М.: Весь мир, 2017.

Довгань О.В. Банковские риски как особая сфера предпринимательских рисков: автореф. / С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. СПб.: Изд-во Казан. фин.-экон. ун-та, 2015.

Калинина Т.Н., Калинина Ю.В. Теория рисков коммерческих банков: учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2016.

Финансово-кредитный словарь: в 3 т. 2-е изд., стер. / гл. ред. Н.В. Гаретовский. М.: Финансы и статистика, 2018.

Периодические издания

1. Бараненко С.П. Риски и управление ими в системе управления предприятием / С.П. Бараненко, В.В. Шеметов // Управление риском. 2017. № 2.- с. 32–35.
2. Донецкова О.Ю., Предоставление комплексных услуг финансовых посредников/ Материалы Первой международной научно-практической конференции (электронный ресурс).– М.: Издательство Московского гуманитарного университета, 2018. – с.1458-1461.
3. Донецкова О.Ю., Межсекторное взаимодействие финансовых посредников /Вестник Оренбургского государственного университета. – Оренбург: ОГУ №13 (119) декабрь, 2017.– с.143-147.

Захаров В.С. О рисках банковской системы // Деньги и кредит. 2018. № 3. - с. 23.

Казиев А. Г. Комплексное страхование финансовых институтов от преступлений // Банковское обозрение. 2016. №7/12.

Мишальченко Ю.В., Кроли И.О. Риски в международной банковской деятельности // Бухгалтерия и банки. 2016. № 3. - с. 17.

Мочалина О. С., Бондарь А. П., Федина А. С. Особенности реализации системы риск-менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2017. №2. - с. 87–94.

Привалов Н.Г., Привалова С.Г. Средние и длинные волны в экономике на рубеже XX–XXI веков // Известия УрГЭУ. 2018. № 3(25). - с. 11–17

Привалов Н.Г., Привалова С.Г. Прогноз кризисных состояний в экономике России с использованием волновых моделей на ближайшие 20 лет // Бизнес, менеджмент и право. 2018. № 1(21). - с. 97–102.

1. Тарханова Е. А. Страхование банковских кредитных рисков в коммерческом банке [Текст] / Е. А. Тарханова, А. В. Пастухова // Молодой ученый. – 2016. – №5. – с. 321-323.

Якубова А. А. Управление банковскими рисками в Российской Федерации посредством страхования: дис. ...канд. экон. наук. М., 2017.

Ресурсы сети Интернет

Винникова А. А. Банковское страхование в России: проблемы и перспективы развития // VI Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» (15 февраля — 31 марта 2018 г.). Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/>

1. Корф М.. Банковское страхование: перспективы. // ИА Банкир.Ру. 2016.

Лабазова В. В., Улыбина Л. К. Перспективы развития банкострахования в Российской Федерации // Экономика и социум. Электрон. журн. 2017. №3-2(16). С. 136–147. Режим доступа: <http://iupr.ru/>

Официальный сайт Сбербанка России [Электронный ресурс].
<http://www.sberbank.ru//>

Официальный сайт Банки.ру [Электронный ресурс]. <http://www.banki.ru/>

Официальный сайт Сравни.ру [Электронный ресурс]. <http://www.sravni.ru/>

1. Подходы к управлению рисками на российских предприятиях [Электронный ресурс]. URL: <http://delovoymir.biz/ru/>
2. Страхование рисков: Способы управления рисками. [Электронный ресурс] – М, [2017]. – Режим доступа: <http://riskinsurance.ru/insurance-management/risk-manage/techniques.html>
3. Страхование и самострахование как методы управления рисками [Электронный ресурс]. URL: <http://www.askins.ru/>
4. Страхование дело: Страхование в системе методов управления риском. [Электронный ресурс] – М., – Режим доступа: http://studme.org/162804148446/strahovoe_delo/strahovanie_sisteme_metodov_upravleniya_riskom
5. Финансовые риски: Методы управления рисками. [Электронный ресурс] – М., – Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/finance-7/38.htm>

1. Довгань О.В. Банковские риски как особая сфера предпринимательских рисков: автореф. / С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. СПб.: Изд-во Казан. фин.- экон. ун-та, 2015. [↑](#)
2. Привалов Н.Г., Привалова С.Г. Средние и длинные волны в экономике на рубеже XX–XXI веков // Известия УрГЭУ. 2018. № 3(25). С. 11–17 [↑](#)
3. . Привалов Н.Г., Привалова С.Г. Прогноз кризисных состояний в экономике России с использованием волновых моде- лей на ближайшие 20 лет // Бизнес, менеджмент и право. 2018. № 1(21). С. 97–102. [↑](#)
4. О типичных банковских рисках: письмо ЦБ РФ г. от 23 июня 2004 г. № 70-Т. [↑](#)
5. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2017. – С. 56. [↑](#)
6. Воронин Ю.М. Управление банковскими рисками. М.: НОРМА, 2017. – С. 94. [↑](#)
7. Финансово-кредитный словарь: в 3 т. 2-е изд., стер. / гл. ред. Н.В. Гаретовский. М.: Финансы и статистика, 2018. – С. 78. [↑](#)
8. Захаров В.С. О рисках банковской системы // Деньги и кредит. 201. № 3. - С. 23. [↑](#)
9. Калинина Т.Н., Калинина Ю.В. Теория рисков коммерческих банков: учеб. пособие. Екатеринбург: Изд-во УрГЭУ, 2017. – С. 103. [↑](#)
10. Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. 2-е изд., стер. М.: КноРус, 2016. – С. 91. [↑](#)
11. Мишальченко Ю.В., Кроли И.О. Риски в международной банковской деятельности // Бухгалтерия и банки. 2016. № 3. - С. 17. [↑](#)

12. Банковское дело: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 2018. – С. 94. [↑](#)
13. Официальный сайт Банка.ру [Электронный ресурс]. <http://www.banki.ru/> [↑](#)
14. Винникова А. А. Банковское страхование в России: проблемы и перспективы развития // VI Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум» (15 февраля — 31 марта 2018 г.). Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/> [↑](#)
15. Лабазова В. В., Улыбина Л. К. Перспективы развития банкострахования в Российской Федерации // Экономика и социум. Электрон. журн. 2015. №3-2(16). С. 136–147. Режим доступа: <http://iupr.ru/> [↑](#)
16. Казиев А. Г. Комплексное страхование финансовых институтов от преступлений // Банковское обозрение. 2016. №7/12. [↑](#)
17. Мочалина О. С., Бондарь А. П., Федина А. С. Особенности реализации системы риск-менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2017. №2. С. 87–94. [↑](#)
18. Якубова А. А. Управление банковскими рисками в Российской Федерации посредством страхования: дис. ...канд. экон. наук. М., 2015. 155 с. [↑](#)
19. Мочалина О. С., Бондарь А. П., Федина А. С. Особенности реализации системы риск-менеджмента в коммерческих банках Российской Федерации // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2015. №2. С. 87–94. [↑](#)
20. Лабазова В. В., Улыбина Л. К. Перспективы развития банкострахования в Российской Федерации // Экономика и социум. Электрон. журн. 2015. №3-2(16). С. 136–147. Режим доступа: <http://iupr.ru/> [↑](#)
21. Тарханова Е. А. Страхование банковских кредитных рисков в коммерческом банке [Текст] / Е. А. Тарханова, А. В. Пастухова // Молодой ученый. – 2016. – №5.

- С. 321-323. [↑](#)

22. Корф М.. Банковское страхование: перспективы. // ИА Банкир.Ру. 2016. [↑](#)

23. Тарханова Е. А. Страхование банковских кредитных рисков в коммерческом банке [Текст] / Е. А. Тарханова, А. В. Пастухова // Молодой ученый. – 2016. – №5. – С. 321-323. [↑](#)