

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Сейчас в период, когда Россия переходит к рыночной экономике в полном объеме определенно поднимается вопрос о том насколько становится важной роль банков и процесса банковского кредитования как потребность в развитии экономической системы, развития всех общесоциальных сфер жизни общества, которые в первую очередь обусловлены значимостью денег в рыночном хозяйстве.

В настоящем времени коммерческие банки можно назвать одним из главных звеньев рыночной системы, без которого определенно сложно представить нашу жизнь. Точно также это возможно сказать и о России, где во время перестройки была сформирована двухуровневая банковская система. Нижний уровень банковской системы, куда и относятся коммерческие банки, состоит из развитых сетей самоорганизованных самостоятельных банковских заведений, которые непосредственно заняты выполнением кредитно-расчетного обслуживания клиентов, основанным на коммерческом принципе. Именно коммерческие банки, деятельность которых достаточно обширна, являются основной составляющей нижнего уровня. Они занимаются, можно сказать, почти всеми видами финансовых, кредитных и расчетных операций, которые связаны с предоставлением обслуживания финансово-хозяйственной деятельности для своих клиентов.

На данный момент успешное развитие современной кредитной организации базируется на подборе правильной стратегии, рациональном и оптимальном выборе позиции на рынке, выработка продуманной и достаточно эффективной системы финансового менеджмента и компетентно-профессиональном управлении банковскими рисками.

Объективно, существование риска обуславливают вероятностная сущность почти всех социальных, экономических, технико-технологических и природных процессов, большое количество экономических и социальных отношений, в которые постоянно вступают субъекты экономики, наличие большого множества случайных и непредвиденных обстоятельств. Необходимой является информация, позволяющая знать не только как полностью работает компания в общем но и, как она производит взаимодействия с внешними партнерами, клиентами и

поставщиками, а также на каком уровне организована деятельность для каждого отдельно взятого рабочего места или отдела. Современную компанию, можно представить, как единое целое, только если все его отделы внутри компании будут объединены в определенном функциональном порядке, и каждый отдел выполняет только ту функцию, которая имеет значение для остальных отделов и всей компании в целом.

Под термином банковский риск принято считать возможность потери кредитной организацией части своих ресурсов, проведение дополнительных расходов по результатам проведения определенных финансовых операций или недополучения доходов. Обоснованное стремление коммерческих банков заполучить прибыль ставит их, как правило, перед необходимостью брать на себя и под свой контроль определенные риски. Существует закономерность между уровнем дохода ожидаемого банком и уровнем риска. Чем больше уровень риска, тем больше ожидаем доход, который может получить банк. Но при всем этом, чем выше уровень ожидаемого дохода, тем ниже шанс его получить, и наоборот, шансы получения дохода высоки, когда его уровень ожидания не высокий. Современный рынок банковских услуг, достаточно часто подвергается проверками кризисными явлениями, что наглядно иллюстрирует актуальность рассматриваемого вопроса.

Таким образом тема работы является актуальной.

Проблемы, связанные с понятием банковских рисков, их классификацией, методами управления и регулирования, привлекали внимание многих ученых и практиков банковского дела. Так, вклад в решение и изучение проблемы связанными с управлением рисками в банковской сфере занимались А. Смит, Г. Марковиц, Й. Тюнен, Г. Мангольдт, А. Маршалл, Л. Пигу, известный русский профессор Н.Х. Бунге и другие. В своих работах авторы предлагали множество различных методов, предназначенных для управления рисками. Также значительный вклад внесли такие ученые, как С.Ю. Глазьев, А. Клейнехт, Н.Д. Кондратьев, М.И. Туган-Барановский, Й. Шумпетер, Ю.В., Е.А. Гришина, И.Н. Демчук, В.А. Кондрашов, В.И. Корнейчук, А.И. Полищук, Ю.Ю. Русанов, Т.А. Устинова, В.И. Чаленко и другие. Отмечая значимость исследований данных ученых, считаю, что в целом они не носят достаточно комплексного характера, поскольку затрагивают отдельные вопросы природы риска и содержат теоретически обоснованных подходов к управлению им. Так, в большинстве исследований внимание сосредоточено на характеристике роли и значения кредитного риска среди других банковских рисков.

Целью данной курсовой работы является исследование банковских рисков и изучение путей их снижения в АО «Райффайзенбанк».

Исходя из цели в работе должны быть решены следующие задачи:

- рассмотреть сущность и особенности управления рисками в банковской сфере;
- изучить статистические методы исследования рисков в банковской деятельности;
- дать организационно-экономическую характеристику коммерческого банка АО «Райффайзенбанк»;
- провести статистическое исследование рисков в АО «Райффайзенбанк»;
- пути снижения рисков в АО «Райффайзенбанк».

Объектом исследования является компания АО «Райффайзенбанк».

Предмет – модели бизнес-процессов управления риском.

Структурно курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

## **1.1 Сущность и особенности рисков в банковской сфере**

Данным давно стало не только современному обществу известно об банковских рисках. Уже до двадцатого века отрегулировали значения в этой деятельности. Н.Х. Бунге, которого после этого всего назначили министром финансов России, начал свое исследование банков и кредитных дел, в которых он придумал соизмерять премию и страхование своей жизни. Соизмерять премию стало одним из самых справедливых решений, который изобрел Бунге.

Что бы было больше влияние на уменьшения риска в кредитных делах, то тогда стоит обратить внимание на аккуратность выполнения этого дела и конечно же

честность.

В наши дни риск увеличивается в банковских делах из-за высокой конкуренции и мошенников. Среди банков все больше и больше наблюдается агрессия по отношению к своим конкурентам, и в связи с этим банки начинают все чаще проводить операции, которые могут повлечь за собой риск.

Банковское дело начало нуждаться в идеях, которые снизят риски и станут все более нужными в практике и в банковской науке. В банковской деятельности невозможно обойтись без так называемого «регулирования риска». В экономике невозможно избежать риска в сделках. Но это не значит, что сделки с риском бывают только в банковском деле. Риск в сделках присутствует почти везде. Банковское дело невозможно представить без доли риска в нем. В таком деле невозможно все делать уверенно и не подвергаться риску.

Так или иначе в банковском деле все равно такой риск является сомнительным. Чаще всего, когда случается такой риск, то все переводят на обстоятельства которые сложились или к факторам из-за которых появляются потери такого рода. Очень часто бывает, что когда случается риск, то все сводится к неопределенности, которая довольно часто бывает в сделках такого типа.

Если сравнить с тем, что пишут в научной литературе, то тогда будет видно, что бывает очень много разных видов риска. Обычно при слове «риск» люди думают об неудачах или действиях в опасной ситуации после которой приходит неудачный исход.

Можно рассматривать банковский риск совсем по-другому, не как потерю, а как такой вид деятельности.

Банковские риски в целом зависят от дел самого банка и от его процессов, которые отображают производство банка.

Как уже всем известно, банк связан с финансами и его продукты и услуги носят денежный характер. Если рассматривать банк в роле института, то в этом случае он является общественным институтом в который может прийти практически каждый и взять определенную сумму в долг.

Банковские риски можно назвать, по большей части, социально ответственными процессами, потому что банк рискует не только своими деньгами, но еще и банковским капиталом, который выделяется банку под возврат. В том случае, если

деньги не возвращают, то тогда возникают проблемы не только у банка, но еще и у их клиентов, то есть страдают физические и юридические лица в этой ситуации.

Такое понимание банковского риска несколько сдвигает акценты. Конечно же можно все время пытаться исправить негативные результаты, которые получили от деятельности банка, но можно действовать и по-другому. Перед тем, как банку выдавать кредит кому либо, предстоит получить подробную информацию о кредитной политике, согласуется это с ней или нет и с итоговой оценкой риска, если да, то тогда стоит выдать кредит, а если шансы будут велики, что будут потери, то в этом случае не стоит выдавать деньги в долг.

Уверенность банка не полностью зависит от того, что у клиента все соответствует и подходит под нормы материальных, денежных, профессиональных, ну и конечно же интеллектуальных предпосылок. Риск можно считать оправданным только тогда, когда с такими предпосылками он приносит очень высокие результаты и превышает затраты для их достижения.

Риск - эта такая деятельность, которая рассчитывает только на удачный исход и никак иначе. Если есть наличие неопределенности, которая требует от экономического клиента знаний и умений как преодолевать негативные события.

Существует очень большое количество разных банковских рисков. Если соглашаться с классификацией банковского риска, то тогда это риск, который делится на финансовые функциональные виды риска.

Со временем все банки сталкиваются с различными видами риска, которые отличаются между собой только временем и местом возникновения, внешними и внутренними факторами. Любой из рисков связан с другим и оказывает влияние на деятельность банка.

Без всяких сомнений, благочестивость и аккуратность в отношении выполнения обязательств по кредиту также имеют большое влияние на снижение уровня риска.

У современного общества в условиях ужесточения конкурентной борьбы достаточно сильно обостряется особое внимание к банковским рискам. Банки становятся чаще занимать агрессивную позицию в отношении друг к другу, проводя на много более рискованные сделки и операции.

Идеи о предупреждении и снижении рисков становятся намного более востребованными как практическим применением, так и банковской наукой. Без

понятия риска» не ни одна относящаяся к управлению деятельности. И это случайно. Банковская относится к категории деятельности, где, присутствует риск взаимоотношения между субъектами. Вместе с это никаким не означает, риск свойственен исключительно банковской деятельности. Неблагоприятные могут возникнуть совершении самых экономических операций. Однако, неблагоприятные события, являются обязательным самих экономических в том числе и дела. Банковский - это не присущее банку не столько отрицательного хода сколько деятельность, может привести к отрицательного результата.

При важности банковских толкование их до сих оказывается дискуссионным. В ряде случаев сущность подменяется их возникновения, т.е. все к различного рода факторам, которые к потерям. Так, мнению И.В. Бернара и Ж.К. Колли, риск как банковского риска - непредвиденные обстоятельства, возникнуть до погашения ссуды Онгу, кредитный - это риск потерям, если по сделке исполняет своих в должный срок. Довольно сущность риска к неопределенности, которая в той или сделке.

Характеристика как риска - другое довольно суждение о его сущности. К мнению склоняется и комитет по регулированию и надзору. При достаточности капитала риск рассматривается как «риск обязательств контрагентом», «риск контрагента».

Официальная зрения Банка осмысленная в том с учетом зарубежного опыта, в определенной степени повторяет предшествующие характеристики. Тот же кредитный риск, как элемент банковского риска, рассматривается как «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора»".

В отечественной литературе можно самые различные риска. Под обычно понимается опасности, неудачи, наугад в надежде удачный исход.

«Риск» с терминологической точки - от итал. *risico* - рисковать; буквально - утес, скалу. По рисковать - это наудачу, на дело, идти авось, отважиться, случайности, делать без верного действовать смело, надеясь на счастье.

В словаре банковский трактуется как потерь, вытекающих специфики банковских осуществляемых кредитными учреждениями». Профессор А.А. Хандруев о риске как или возможности при наступлении событий. По В. Кузнецова, характеризует неопределенность результатов в будущем, неопределенностью самого будущего".

Н.Э. Соколинская в риске стоимостное вероятностного события, к потерям, либо денежных потерь. И.О. Кролли и Ю.В. Мишалченко риск как потери банком своих средств, планируемых доходов произведение дополнительных в результате осуществления финансовых операций. У В.Т. Севрук риск выражает исхода банковской и возможные неблагоприятные в случае краха (неуспеха).

Как можно заметить, на большое представленных определений банковского риска, не менее стремление авторов его понимание некоей неопределенности, непредвиденного обстоятельства, получения убытков, вероятность недополучения или возникновения по сравнению с прогнозами.

Конечно, черты в той иной степени с банковскими рисками, по нашему не выражают этом его специфику.

Нам что банковский - это прежде особый вид деятельности. Риск - это функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности, а не сама неопределенность.

Подобного рода деятельность, в процессе которой банком осуществляется обслуживание клиентов, тесно связана с рисками товаропроизводителей. Специфика банковского капитала, как известно, состоит в том, что являясь по своей природе обособившейся частью и торгового капитала, представляет собой заемный капитал, на временной основе. Возвращение капитала, например, кредитовании, достигается за счет круговращения средств в заемщика, так и стадии передачи средств из ссудополучателя к банку-кредитору. С стороны, банк вместе с клиентом, с - как самостоятельный передавая не ему на собственности ресурсы временное пользование. Риск, банки берут себя, увеличивается в 2 раза.

Банк, известно, связан с его услуги и носят денежный характер. По сути он общественным денежно-кредитным регулирующим платежный в безналичной и наличной форме. Это что в банковской как рискованной, значение приобретает субъектами экономических стоимостных пропорций, предложений и спроса.

Банковские являются в большей социально ответственными процессами. В когда банки не только но, главным заемными ресурсами, становятся более острыми. В неудачи теряет только банк, и его клиенты - и юридические лица, в нем свои средства. Кризисы в сфере оказываются этом более чем кризисы в поскольку несут собой многочисленные потери участников, друг с другом денежно-кредитных обязательств.

При сущности риска обратить внимание столько на с убытками, которые возникнут в результате совершения тех или иных сделок банков, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию заданий кредиторов и заемщиков. Риск — это не столько таинственная неопределенность, не столько опасность того или иного события, сколько действие субъекта в условиях неопределенности, уверенного в преодолении негативных и достижении желаемого результата. Банковский - это деятельность субъекта, уверенного в высоких результатах, а предположение о вероятности события, его опасности.

Такое банковского риска смещает акценты. Можно, «бороться» и с негативными полученными от деятельности, добиваться последствий от управления банковским капиталом. Но действовать и в другом так построить деятельность, чтобы отрицательный результат, эффективное функционирование продуктов, предвосхищая последствия в процессе регулирования. Центр банковским риском таким образом, в стадию взаимоотношений с клиентами. Прежде например, выдавать банку важно в какой степени согласуется с его политикой, с итогами риска (на информации, получаемой клиента в форме пакета документов, для решения о кредитовании, сведений, у банка, получаемых стороны — от кредитных учреждений, агентов и служб, печати). Важную здесь призван анализ кредитоспособности на базе коэффициентов, денежного и делового риска.

Разумеется, в случае не значение и последующего анализа.

Уверенность в успехе базируется этом не на наличии у соответствующих материальных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск оказывается тогда, деятельность банка, соответствующими предпосылками, высокие результаты, затраты на достижение.

Риск - деятельность, рассчитанная удачный исход, наличии неопределенности, от экономического умения и знания преодолевать негативные события.

Производственная человека часто с возможностью возникновения последствий и неблагоприятных ситуаций. Исходя этой объективной реальности, в общественном сознании возникает потребность разработки методов и средств, уменьшающих вероятность проявления негативных явлений и результатов или локализирующих их вредоносные отрицательные последствия.

Целенаправленные действия по ограничению или минимизации риска в системе экономических отношений носят название управление риском (риск-менеджмент). Концептуальный подход использования риск-менеджмента включает в три

основные выявление последствий экономических субъектов в риска; умение на возможные последствия этой разработка и осуществление при помощи могут быть или компенсированы негативные результаты действий.

Существует количество классификаций рисков. Согласно банковские риски на финансовые, и прочие виды рисков.

В своей деятельности сталкиваются с совокупностью видов рисков, между собой и временем возникновения, и внутренними факторами, на их и, следовательно, способы их и методы их описания. Все рисков взаимосвязаны и воздействие на банка.

Кредитный - риск возникновения у организации убытков неисполнения, несвоевременного неполного исполнения финансовых обязательств кредитной организацией в с условиями договора. Концентрация риска проявляется в крупных кредитов заемщикам.

Валютный или риск потерь, связан с транснациональных предприятий и учреждений и представляет возможность денежных в результате колебаний курсов. Валютный обусловленный неуплатой основного долга и в установленный кредитным срок. Кроме валютный риск вследствие недостаточного отраслевых особенностей клиента, видов по ссудам, гарантов.

Риск - риск убытков неспособности кредитной обеспечить исполнение обязательств в полном объеме. Риск возникает в результате финансовых активов и обязательств кредитной в том числе несвоевременного исполнения обязательств одним несколькими контрагентами организации.

Рыночный - вероятность появления у банка финансовых по балансовым и забалансовым операциям в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Риск операционных расходов - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок.

Спектр банковских рисков очень сильно отличается друг от друга и разнообразен. С такими рисками сталкиваются абсолютно все банки, если банк не сталкивался с этим долгое время, то это не значит, что он с этим не столкнётся, это рано или поздно все равно произойдёт.

Содержательная сторона риск-менеджмента включает в себя следующие основные элементы:

В результате анализа и оценки риска получается подготовительный этап риск-менеджмента. В этом есть вероятность, что риск-менеджмент предлагает сравнение и вероятность риска.

Помогает устранению или минимизации возможных отрицательных последствий риска. Этот этап включает в себя разработку организационных и операционных процедур предупредительного характера. Одним из многих вариантов является то, что это позволяет современно отслеживать и моментально реагировать на отрицательные последствия, которые происходят очень часто в ситуации с риском. Для таких ситуаций есть специальный разработанный ситуационный план, который содержит правила, что должен делать человек, если той или иной ситуации. Этот план позволяет очень быстро и качественно подготовиться к действиям в ситуации, которую было невозможно предвидеть.

Осуществляя управление риском, обращается внимание на его правовой аспект. Это достигается разработкой и принятием законов и подзаконных актов, минимизирующих или ограничивающих риск. В нормативных актах также должен быть отражен вопрос, когда и при каких условиях риск является оправданным, правомерным и целесообразным.

Эффективность риск-менеджера состоит и зависит во многом от коллектива и его участия в выработке и принятии совместных решений. Общая закономерность, отражающая сущность этого процесса, сводится к следующему: чем меньше степень вовлечения человека в события и чем меньше он знает о последствиях своих решений, тем больше он склонен принимать решения с риском отрицательного результата.

Во многих исследованиях было обнаружено, что неоднородная оценка риска была совершена людьми. Из всего этого появляется один вопрос: почему людьми неодинаково воспринимается объективно существующая величина риска?

Есть небольшое расхождение между вычисленной риска (величина риска может, например, исчисляться на основе анализа официальных статических данных) и от этой степени ее можно принимать субъективно. Обычно человек слишком переоценивает опасность и чаще всего сообщает в средство массовой информации, когда этого не стоит делать. Ну и конечно наоборот, когда стоит сообщить об этом в службу массовой информации, то в этом случае он решает этого не делать.

Методы подачи информации зависят на прямую с восприятием риска. Люди могут недооценить ситуацию, которая произошла, ну или наоборот переоценить и тогда из-за этого возникнет ряд проблем.

В системе управление риском есть такие полезные применения, как например вот эти:

Обнаруживает и сообщает о риске только тогда, когда он действительно есть и у него достаточный уровень для того, чтобы сообщить о нем.

Создает планы, с помощью которых можно наипростейшим способом бороться с этим самым риском.

Разрабатывает нужные рекомендации максимальных или минимальных, которые устраняют негативные риски.

Подготавливает и принимает нормативных актов, помогающих претворить в жизнь выбранную альтернативу.

Упразднение. С помощью этого метода можно управлять риском, который заключается в попытке его упразднения.

Устранение потерь и контроля. Это значит, что он помогает уберечь себя от случайностей. С помощью этого можно их контролировать, то есть это значит, что можно изменять их размер потерь в случае, если убыток имеет место.

С помощью страхования позиции риск-менеджера можно выбирать процесс, при котором группа физических и юридических лиц подвергнуться однотипному риску. В случае потери, члены потеряют средства, которые вкладывали в компанию.

Поглощение. Этот метод управления риском состоит в поглощении, т.е. в признании ущерба риска без распределения его посредством страхования.

Управленческое решение о поглощении может быть принято по двум причинам. Во-первых, бывают случаи, когда не могут быть использованы другие методы управления риском, зачастую это риск, вероятность которого достаточно мала (например, падение метеорита). Во-вторых, поглощение достигается самострахованием.

Процесс управления риском может быть разбит на шесть этапов: определение цели, выяснение риска, оценка риска, выбор методов управления риском, их осуществление и оценка результатов.

## 1.2 Статистические методы исследования рисков в банковской деятельности

В банках используются, главным образом, следующие методики:

- скоринговые методики;
- кластерный анализ;
- дискриминантный анализ;
- линейная вероятностная регрессионная модель.

Приступим к описанию этих методик.

### Скоринговые методики

Скоринг кредитов физических лиц представляет собой методику оценки качества заемщика, основанную на различных характеристиках клиентов, таких как доход, возраст, семейное положение, профессия и др. В результате анализа переменных получают интегрированный показатель, который оценивает степень кредитоспособности заемщика по ранговой шкале: «хороший» или «плохой». Дается ответ на вопрос, вернет заемщик кредит или нет? Качество заемщика оценивается определенными баллами, отражающими степень его кредитоспособности. В зависимости от балльной оценки принимается решение о выдаче кредита и его лимитах.

Привлечение банками для оценки кредитоспособности квалифицированных специалистов имеет несколько недостатков: во-первых, их мнение все же субъективно; во-вторых, люди не могут оперативно обрабатывать большие объемы информации; в-третьих, оплата хороших специалистов требует значительных расходов. Поэтому банки все больше интересуются такими системами оценки риска, которые позволили бы минимизировать участие экспертов и влияние человеческого фактора на принятие решений.

Для оценки кредитного риска производится анализ кредитоспособности заемщика, под которой понимается его способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам. В соответствии с таким определением основная задача скоринга заключается не только в том, чтобы выяснить, в состоянии клиент

выплатить кредит или нет, но и в степени надежности и обязательности клиента.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Скоринг является методом классификации всей интересующей нас популяции на различные группы, когда нам неизвестна характеристика, которая разделяет эти группы, но зато известны другие характеристики.

В западной банковской системе, когда человек обращается за кредитом, банк располагает следующей информацией для анализа: анкетой, которую заполняет заемщик; информацией на данного заемщика из кредитного бюро, в котором хранится кредитная история взрослого населения страны; данными движения по счетам, если речь идет о клиенте банка.

Кредитные аналитики оперируют следующими понятиями: «характеристики-признаки» клиентов и «градации-значения», которые принимает признак. В анкете клиента характеристиками-признаками являются вопросы анкеты (возраст, семейное положение, профессия), а градациями-значениями— ответы на эти вопросы. В упрощенном виде скоринговая модель дает взвешенную сумму определенных характеристик. В результате получают интегральный показатель (score); чем он выше, тем выше надежность клиента (таблица 1). Интегральный показатель каждого клиента сравнивается с неким заданным уровнем показателя. Если показатель выше этого уровня, то выдается кредит, если ниже этой линии, — нет.

Сложность в том, какие характеристики-признаки следует включать в модель и какие весовые коэффициенты должны им соответствовать. Философия скоринга заключается не в поиске объяснений, почему этот человек не платит. Скоринг использует характеристики, которые наиболее тесно связаны с ненадежностью клиента. Неизвестно, вернет ли данный заемщик кредит, но известно, что в прошлом люди этого возраста, этой профессии, с таким уровнем образования и числом иждивенцев кредит не возвращали (или возвращали).

Таблица 1 - Скоринговая карта

Показатель	Значение	Баллы
------------	----------	-------

Возраст	20 - 25	100
	26 - 30	107
	31 - 40	123
	.....	.....
Доход	1000 - 3000	130
	3001 - 5000	145
	5001 - 6000	160
	.....	.....

Среди преимуществ скоринговых систем западные банкиры указывают в первую очередь снижение уровня невозврата кредита. Далее отмечаются быстрота и беспристрастность в принятии решений, возможность эффективного управления кредитным портфелем, определение оптимального соотношения между доходностью кредитных операций и уровнем риска.

#### Кластерный анализ

Методы кластерного анализа позволяют разбить изучаемую совокупность объектов на группы однородных в некотором смысле объектов, называемых кластерами или классами. Иерархические и параллельные кластер-процедуры практически реализуемы лишь в задачах классификации не более нескольких десятков наблюдений. К решению задач с большим числом наблюдений (как в наших целях) применяют последовательные кластер-процедуры - это итерационные алгоритмы, на каждом шаге которых используется одно наблюдение (или небольшая часть исходных наблюдений) и результаты разбиения на предыдущем шаге. Идею этих процедур реализована в «SPSS» методе

image not found or type unknown



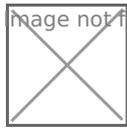
средних («K-Means Clustering») с заранее заданным числом  классов.

image not found or type unknown

Алгоритм заключается в следующем: выбирается заданное число  $k$ - точек и на первом шаге эти точки рассматриваются как "центры" кластеров. Каждому кластеру соответствует один центр. Объекты распределяются по кластерам по такому принципу: каждый объект относится к кластеру с ближайшим к этому объекту центром. Таким образом, все объекты распределились по  $k$  кластерам. Затем заново вычисляются центры этих кластеров, которыми после этого момента считаются по координатным средним кластеров. После этого опять перераспределяются объекты. Вычисление центров и перераспределение объектов происходит до тех пор, пока не стабилизируются центры.

Если данные понимать как точки в признаковом пространстве, то задача кластерного анализа формулируется как выделение "сгущений точек", разбиение совокупности на однородные подмножества объектов.

При проведении кластерного анализа обычно определяют расстояние на множестве объектов; алгоритмы кластерного анализа формулируют в терминах этих расстояний. Мер близости и расстояний между объектами существует великое множество. Их выбирают в зависимости от цели исследования. В частности, евклидово расстояние лучше использовать для количественных переменных, расстояние хи-квадрат - для исследования частотных таблиц, имеется множество мер для бинарных переменных.

Меры близости отличаются от расстояний тем, что они тем больше, чем более похожи объекты.

### Дискриминантный анализ

Кластерный анализ решает задачу классификации объектов при практически отсутствующей априорной информации о наблюдениях внутри классов; в дискриминантном анализе предполагается наличие такой информации. С помощью дискриминантного анализа на основании некоторых признаков (независимых переменных) индивидуум может быть причислен к одной из двух (или к одной из нескольких) заданных заранее групп. Ядром дискриминантного анализа является построение так называемой дискриминантной функции.

$$D = b_1 \cdot x_1 + b_2 \cdot x_2 + \dots + b_n \cdot x_n + a \quad (1)$$

где  $x_1$  и  $x_2$  — значения переменных, соответствующих рассматриваемым случаям, константы  $x_1 - x_p$  и  $a$  — коэффициенты, которые и предстоит оценить с помощью дискриминантного анализа. Целью является определение таких коэффициентов, чтобы по значению дискриминантной функции можно было с максимальной четкостью провести разделение по группам.

Дискриминантный анализ является разделом многомерного статистического анализа, который позволяет изучать различия между двумя и более группами объектов по нескольким переменным одновременно. Цели ДА – интерпретация межгрупповых различий - дискриминация и методы классификации наблюдений по группам.

При интерпретации мы отвечаем на вопросы: возможно ли, используя данный набор переменных, отличить одну группу от другой, насколько хорошо эти переменные помогают провести дискриминацию, и какие из них наиболее информативны.

Методы классификации связаны с получением одной или нескольких функций, обеспечивающих возможность отнесения данного объекта к одной из групп. Эти функции называются классифицирующими.

Линейная вероятностная регрессионная модель

Задача регрессионного анализа состоит в построении модели, позволяющей по значениям независимых показателей получать оценки значений зависимой переменной. Линейная модель связывает значения зависимой переменной  $Y$  со значениями независимых показателей  $X^k$  (факторов) формулой:

$$Y = B_0 + B_1 X^1 + \dots + B_p X^p + \epsilon \quad (2)$$

где  $\epsilon$  - случайная ошибка. Здесь  $X^k$  означает не "икс в степени k", а переменная  $X$  с индексом  $k$ . Традиционные названия "зависимая" для  $Y$  и "независимые" для  $X^k$  отражают не столько статистический смысл зависимости, сколько их содержательную интерпретацию. Величина  $\epsilon$  называется ошибкой регрессии. Первые математические результаты, связанные с регрессионным анализом, сделаны в предположении, что регрессионная ошибка распределена нормально с параметрами  $N(0, \sigma^2)$ , ошибка для различных объектов считаются независимыми. Кроме того, в данной модели мы рассматриваем переменные  $X$  как неслучайные значения, Такое, на практике, получается, когда идет активный эксперимент, в котором задают значения  $X$  (например, назначили зарплату работнику), а затем

измеряют  $Y$  (оценили, какой стала производительность труда). За это иногда зависимую переменную называют откликом. Для получения оценок коэффициентов регрессии минимизируется сумма квадратов ошибок регрессии:

(3)

Решение задачи сводится к решению системы линейных уравнений относительно  $Y$ . На основании оценок регрессионных коэффициентов рассчитываются значения  $Y$ :

(4)

О качестве полученного уравнения регрессии можно судить, исследовав - оценки случайных ошибок уравнения. Оценка дисперсии случайной ошибки получается по формуле

(5)

Величина  $S$  называется стандартной ошибкой регрессии. Чем меньше величина  $S$ , тем лучше уравнение регрессии описывает независимую переменную  $Y$ .

Так как мы ищем оценки, используя случайные данные, то они, в свою очередь, будут представлять случайные величины. В связи с этим возникают вопросы:

Существует ли регрессионная зависимость? Может быть, все коэффициенты регрессии в генеральной совокупности равны нулю, оцененные их значения ненулевые только благодаря случайным отклонениям данных?

Существенно ли влияние на зависимую отдельных независимых переменных?

В пакете SPSS вычисляются статистики, позволяющие решить эти задачи.

Для проверки одновременного отличия всех коэффициентов регрессии от нуля проведем анализ квадратичного разброса значений зависимой переменной относительно среднего. Его можно разложить на две суммы следующим образом:

(6)

В этом разложении обычно обозначают

- общую сумму квадратов отклонений;
- сумму квадратов регрессионных отклонений;

- разброс по линии регрессии.

Статистика

(7)

в условиях гипотезы равенства нулю регрессионных коэффициентов имеет распределение Фишера и, естественно, по этой статистике проверяют, являются ли коэффициенты  $B_1, \dots, B_p$  одновременно нулевыми. Если наблюдаемая значимость статистики Фишера мала (например,  $\text{sig } F=0.003$ ), то это означает, что данные распределены вдоль линии регрессии; если велика (например,  $\text{Sign } F=0.5$ ), то, следовательно, данные не связаны такой линейной связью.

При сравнении качества регрессии, оцененной по различным зависимым переменным, полезно исследовать доли объясненной и необъясненной дисперсии. Отношение  $SS_{\text{reg}}/SS_t$  представляет собой оценку доли необъясненной дисперсии. Доля дисперсии зависимой переменной, объясненной уравнением регрессии, называется коэффициентом детерминации. В двумерном случае коэффициент детерминации совпадает с квадратом коэффициента корреляции.

Корень из коэффициента детерминации называется коэффициентом множественной корреляции (он является коэффициентом корреляции между  $y$  и  $\hat{y}$ ). Оценкой коэффициента детерминации ( $R^2$ ) является  $R^2$ . Соответственно, величина  $R$  является оценкой коэффициента множественной корреляции. Следует иметь в виду, что  $R$  является смещенной оценкой. Корректированная оценка коэффициента детерминации получается по формуле:

(8)

В этой формуле используются несмещенные оценки дисперсий регрессионного остатка и зависимой переменной.

Если переменные  $X$  независимы между собой, то величина коэффициента  $b_j$  интерпретируется как прирост  $y$ , если  $X_j$  увеличить на единицу.

Можно ли по абсолютной величине коэффициента судить о роли соответствующего ему фактора в формировании зависимой переменной? То есть, если  $b_1 > b_2$ , будет ли  $X_1$  важнее  $X_2$ ?

Абсолютные значения коэффициентов не позволяют сделать такой вывод. Однако при небольшой взаимосвязи между переменными  $X$ , если стандартизовать

переменные и рассчитать уравнение регрессии для стандартизованных переменных, то оценки коэффициентов регрессии позволят по их абсолютной величине судить о том, какой аргумент в большей степени влияет на функцию.

Дисперсия коэффициента позволяет получить статистику для проверки его значимости. Эта статистика имеет распределение Стьюдента. В выдаче пакета печатается наблюдаемая ее двусторонняя значимость - вероятность случайно при нулевом регрессионном коэффициенте  $B_k$  получить значение статистики, большее по абсолютной величине, чем выборочное.

## **2. ИССЛЕДОВАНИЕ РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»**

### **2.1. Краткая характеристика АО «Райффайзенбанк» и информационная база для изучения рисков**

АО «Райффайзенбанк» (Генеральная лицензия Банка России от 17.02.2015 №3292<sup>[1]</sup>) входит в международную банковскую группу и является дочерним банком компании Райффайзен СНГ Регион Холдинг ГмбХ, которая принадлежит Райффайзен Банк Интернациональ АГ - ведущему универсальному банку на финансовых рынках Австрии и в странах Центральной и Восточной Европы. АО «Райффайзенбанк» работает в России с 1996 года и оказывает полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте.

В структуре Банка действует 5 филиалов (в 2015 году: 5 филиалов) на территории Российской Федерации, а также 174 отделения (в 2015 году: 179 отделений).

По данным агентства «Интерфакс - ЦЭА», по итогам 2016 года АО «Райффайзенбанк» занимает 14-ое место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 5е место по величине нераспределенной прибыли, 7-е место по объему кредитов физическим лицам, 10-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

АО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств: долгосрочный рейтинг (в национальной и иностранной валютах) по Moody's/Fitch - Ba2/BBB- (по состоянию на 31.12.2016).

Основными факторами, оказавшими существенное влияние на банковскую систему в целом в 2016 г., были переход в состояние структурного профицита, стабилизация кредитного риска (вследствие замедления спада в экономике), низкий спрос на кредиты со стороны качественных заемщиков. В результате сокращения отчислений в резервы и снижения стоимости фондирования произошло значительное восстановление прибыли по системе (с 192 млрд руб. в 2015 г. до 930 млрд руб. в 2016 г., что соответствует возврату на капитал около 10%), что на фоне укрепляющегося рубля оказало поддержку достаточности капитала. Также влияние оказал и продолжающийся в активной фазе процесс очистки системы от недобросовестных банков, который привел к заметному приросту комиссионного дохода у крупных и средних банков (переток корпоративных клиентов на обслуживание в более надежные банки).

В условиях непростой экономической ситуации в 2016 году Райффайзенбанк продемонстрировал сильные финансовые показатели и улучшение операционной эффективности. Благодаря сохранению консервативного подхода к кредитованию и управлению ликвидностью в период роста экономики, в настоящее время Банк имеет значительный запас ликвидности и капитала, высокую доходность и хорошее качество активов. Эти характеристики позволяют Банку адаптироваться к изменениям операционной среды.

АО «Райффайзенбанк» планирует продолжать расширять свой продуктовый ряд, улучшать качество обслуживания и предоставлять клиентам всех бизнес-сегментов высококачественные услуги. Ключевыми задачами Банка являются улучшение качества сервиса, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами.

На российском рынке Райффайзен занимает хорошие позиции и обеспечивает высокую рентабельность. АО «Райффайзенбанк» остается одной из самых прибыльных дочерних структур австрийской Группы Райффайзен и показывает хорошие результаты в Группе на протяжении многих лет. Устойчивое положение АО «Райффайзенбанк» в России сохраняется вследствие грамотного управления и отличной работы сотрудников.

Характеризуя работу по конкретным сегментам, можно отметить, что, согласно стратегии развития бизнеса, усилия команды корпоративной дирекции Банка в течение 2016 года были направлены на развитие транзакционного бизнеса. В условиях стагнации активных и пассивных операций и процентных доходов по ним, вызванной в значительной степени снижением базовой и рыночных ставок и ограниченным спросом на заемные ресурсы со стороны бизнеса, комиссионный доход по расчетным, сервисным и документарным операциям стал основной бизнес-возможностью, позволяющей компенсировать снижение процентных доходов. Данная возможность была успешно реализована командой специалистов дирекции: рост дохода по расчетным продуктам относительно уровня прошлого года составил +16,5%, при этом в сегменте среднего бизнеса - более 20%.

В сегменте работы с состоятельными клиентами в 2016 году Friedrich Wilhelm Raiffeisen удалось превзойти рекордные результаты прошлого года: валовая прибыль управления превысила показатель 2015-го на 6%. Комиссионный доход вырос на 3%, что произошло в основном за счет 35%-ного роста дохода по инвестиционным комиссиям.

Одним из значимых событий года стал старт первой в России образовательной программы «Частный банкир», разработанной совместно с Банковским институтом Высшей школы экономики.

Показатель удовлетворенности клиентов (NPS) в этом сегменте значительно вырос и превысил отметку «отлично» согласно нормам RBI, составив 69 процентных пунктов.

По данным агентства «Интерфакс - ЦЭА», по итогам 2016 года АО «Райффайзенбанк» занимает 14-ое место по величине активов, 10-е место по размеру собственного капитала, 5е место по величине нераспределенной прибыли, 7-е место по объему кредитов физическим лицам, 10-е место по объему средств физических лиц среди российских банков.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации N 180-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 года №

180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74). Значение нормативов достаточности капитала указано в таблице 1:

Таблица 1 - Нормативы достаточности капитала

Показатель  (в %)	Нормативное значение	По	По
		состоянию на 1 января  2017 года	состоянию на 1 января  2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	Свыше 8%	16,4%	13,7%
Показатель достаточности базового капитала кредитной  организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	10,2%	8,9%
Показатель достаточности основного капитала кредитной  организации (Н1.2)	Свыше 6%	11,0%	9,9%

Также в течение периода Банк в рамках подписанных договоров обязан была соблюдать следующие требования к капиталу: требования к достаточности капитала, согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также к коэффициентам достаточности по Базелю.

Нарушений по данным требованиям в 2016 году не было.

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 1.4.1 и 1.5.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

АО «Райффайзенбанк» остается одним из самых надежных банков в России с одной из лучших композиций рейтингов от ведущих рейтинговых агентств. Уровню рейтингов способствуют широко узнаваемый бренд, поддержка материнской компании, высокий уровень капитализации, европейские стандарты в подходе к управлению рисками и ликвидностью.

В 2016 году Райффайзенбанк получил премию «Лучший иностранный банк в России» от Euromoney Awards for Excellence.

Основные финансовые показатели деятельности АО «Райффайзенбанк» за 2015-2016 год характеризуются следующими данными (таблица 2):

Таблица 2 - Основные финансовые показатели деятельности АО «Райффайзенбанк»

Показатель	2015г.	2016г.	Абс. Отклонение	Темп роста, %
Чистая прибыль (тыс. руб)	18 037 276	23 577 908	5 540 632	130,72
Активы (тыс. руб)	851 109 808	752 704 634	-98 405 174	88,44
Капитал (тыс.руб.)	122 758 286	137 889 810	15 131 524	112,33
Чистая ссудная задолженность (тыс.руб)	644 948 212	573 828 765	-71 119 447	88,97

Коэффициент достаточности капитала (%)	13,7	16,4	2,70	119,71
--	------	------	------	--------

В целом по Банку прибыль/(убыток) Банка до налогообложения по итогам работы за 2016 год составила 30 919 352 тысячи рублей (2015 г: 24 668 266 тысяч рублей). Сумма налогов (кроме взносов) за 2016 год составила 7 341 444 тысяч рублей (2015 г: 6 630 990 тысяч рублей), в том числе сумма налога на прибыль составила 6 998 459 тысяч рублей (2015 г: 6 287 391 тысяч рублей).

В 2016 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 71 119 447 тысяч рублей или на 11,03% по сравнению с 2015 годом. Средства на счетах Центрального Банка Российской Федерации снизились на 793 881 тысячу рублей или на 3,35% по сравнению с 2015 годом. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 162 426 тысяч рублей или на 2,45% по сравнению с 2015 годом. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации и Банка России составил 11 929 941 тысячу рублей или 1,59% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 57 093 930 тысяч рублей или 53,69% по отношению к 2015 году, а доля средств клиентов снизилась на 30 092 945 тысяч рублей или на 5,25% по отношению к 2015 году.

По сравнению с 2015 годом объем доходов увеличился на 17 558 253 тысяч рублей или на 16,52%, объем расходов вырос на 11 307 167 тысяч рублей или на 13,85%. В структуре доходов 67 011 779 тысяч рублей или 54,10% приходится на процентные доходы, 13 251 962 тысячи рублей или 10,70% - на доходы от операций в иностранной валюте, 21 329 484 тысяч рублей или 17,22% - на комиссии полученные, 2 115 026 тысяч рублей или 1,71% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 24 700 625 тысяч рублей или 26,57% составляют процентные расходы, 44 394 401 тысячу рублей или 47,76% приходится на операционные расходы, 7 835 333 тысяч рублей или 8,43% составляют комиссионные расходы.

В 2016 году 2 105 336 тыс. рублей были признаны в качестве выплат в пользу акционеров. (2015 г.: 30 790 019 тысяч рублей).

## **2.2 Статистические исследование рисков в АО «Райффайзенбанк»**

Под кредитным риском принято понимать вероятность (угрозу) потери банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик или контрагент не сможет полностью погасить задолженность или исполнить свои обязательства в установленный срок. Управление кредитным риском осуществляется в тесном взаимодействии с соответствующими подразделениями Райффайзен Банк Интернациональ АГ.

Управление кредитных рисков корпоративного сегмента, Управление риск менеджмента на финансовых рынках и Управление риск-менеджмента физических лиц отвечают за применение политик и процедур управления кредитным риском. Ключевую роль в разработке и утверждении кредитной политики, стандартов и рейтингов в отношении финансовых организаций и государственных учреждений играют отделы управления страновым и банковским рисками Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ.

АО «Райффайзенбанк» контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного клиента и группу связанных клиентов, а также лимиты в связи с географической и отраслевой концентрацией. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно.

АО «Райффайзенбанк» использует централизованную систему одобрения кредитов корпоративным клиентам и финансовым учреждениям.

Лимиты кредитного риска по продуктам и клиентам утверждаются уполномоченным органом принятия решения Эмитента с учетом требований Банка России.

Риск на одного клиента, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также лимитами кредитного риска на операции с финансовыми инструментами и лимитами, ограничивающими риск поставки.

Фактическое соблюдение лимитов по операциям с финансовыми инструментами и лимиты на поставку в отношении каждого контрагента контролируется на ежедневной основе.

Оценка клиентов осуществляется на основе их кредитной истории, качества предлагаемого обеспечения и финансового состояния. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных клиентов выполнить свои финансовые обязательства, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения возврата кредита (залога и поручительства компаний и физических лиц, гарантий, уступки права требований), структурированного финансирования и управления кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики кредитной организации - эмитента.

Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также внутренними нормативными документами Банка. В основе применяемого подхода лежит классификация элементов расчетной базы в одну из 5-ти категорий качества («Стандартные», «Нестандартные», «Сомнительные», «Проблемные» и «Безнадежные»). При проведении классификации во внимание принимается финансовое положение клиента, качество обслуживания им долга, а также ряд других дополнительных критериев в соответствии с требованиями Банка России. Фактически формируемый Банком резерв рассчитывается с учетом указанных показателей, а также наличия и качества предоставленного обеспечения.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями норматива Нб, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России 180-И.

Таблица 3 - Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2017 года АО «Райффайзенбанк»

Показатель	для	для	для
	норматива	норматива	норматива
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	H1.0	H1.1	H1.2
Активы II группы риска	4 632 737	4 632 737	4 632 737
Активы III группы риска	9 238 554	9 238 554	9 238 554
Активы IV группы риска	397 076 322	391 495 059	390 558 689
Активы V группы риска	20 042	20 042	20 042
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	8 486 773	8 486 773	8 486 773
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	72 447 511	72 447 522	72 447 511
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 611 300	3 611 300	3 611 300
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	75 194 837	75 194 837	75 194 837
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	9 778 045	9 778 045	9 778 045

Риск изменения стоимости кредитного  
 требования в результате ухудшения кредитного  
 качества контрагента(РСК) 9 525 742 9 525 742 9 525 742

Рыночный риск (РР) 66 906 835 66 906 835 66 906 835

Операционный риск (ОР)\*12,5  
 145 925 145 925 145 925  
 363 363 363

Прочие 38 499 077 38 499 077 38 499 077

Итого активов, взвешенных по уровню риска  
 841 343 835 761 834 825  
 138 886 505

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 53 679 605 тыс.  
 рублей по состоянию на 1 января 2017 года.

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию в 2016  
 году.

Таблица 4 - Величина активов, взвешенных по уровню риска по состоянию в 2016 г.  
 АО «Райффайзенбанк»

	для	для	для
Показатель	норматива	норматива	норматива
(в тысячах российских рублей)	Н1.0	Н1.1	Н1.2
Активы II группы риска	14 507 115	14 507 115	14 507 115
Активы III группы риска	9 694 987	9 694 987	9 694 987

Активы IV группы риска	453 551 232	448 914 771	448 914 771
Активы V группы риска	-	-	-
Кредитные требования к физическим лицам (ПКр)	5 059 450	5 059 450	5 059 450
Операции с повышенным коэффициентом риска (ПК+БК)	109 583 700	110 411 123	109 583 700
Риск по требованиям к связанным заемщикам	3 561 237	3 827 737	3 561 237
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	66 932 211	66 932 211	66 932 211
Кредитный риск по производным финансовым инструментам (КРС)	36 902 670	36 902 670	36 902 670
Риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента(РСК)	20 250 662	20 250 662	20 250 662
Рыночный риск (РР)	58 745 808	58 745 808	58 745 808

Операционный риск (ОР) <a href="#">[2]</a> 12,5	111 808 550	111 808 550	111 808 550
Прочие	7 667 119	7 667 119	7 667 119
Итого активов, взвешенных по уровню риска	898 264 741	894 722 203	893 628 280

Величина активов I группы риска до взвешивания составляет 81 068 952 тыс. рублей в 2016 году.

Управление рисками - важнейшая составляющая деятельности Банка, которая продолжала являться одним из ключевых факторов качественного роста портфеля АО «Райффайзенбанк» в 2016 году, а также значимым конкурентным преимуществом банка. Управление рисками играет критически важную роль при принятии бизнес-решений на всех управленческих уровнях.

В таблице 5 представлена динамика показателя финансового рычага:

Таблица 5 - Динамика показателя финансового рычага АО «Райффайзенбанк»

*(в тысячах российских рублей)*

Показатель	На 1 апреля 2016 года	На 1 июля 2016 года	На 1 октября 2016 года	На 1 января 2017 года
Величина балансовых активов	742 956 091	688 568 403	695 576 775	644 724 297
Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи )	23 288 768	17 718 298	14 445 071	9 393 869

Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ	3 724 422	3 544 442	2 995 503	3 106 306
Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга)	40 962 776	37 804 933	46 487 608	64 971 515
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	82 154 415	92 512 148	94 441 923	90 466 039
Прочие корректировки	(1 654 103)	(1 938 867)	(1 839 453)	(1 789 327)
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	891 432 369	838 209 357	852 107 427	810 872 699
Основной капитал	93 487 814	92 485 067	92 441 347	92 142 444
Показатель финансового рычага	10,5	11,0	10,8	11,4

Таким образом, финансовый рычаг банка увеличился к концу года с показателя 10,5 до 11,4%. Управление рисками АО «Райффайзенбанк» осуществляется эффективной и опытной командой профессионалов в области риск-менеджмента на основе передовых технологий и лучших мировых практик. В течение года Банком совершенствовались процессы и технологии управления рисками, что позволило разработать новые и усовершенствовать существующие инструменты выявления и оценки возможных факторов риска для каждого сегмента клиентов. Залогом успеха Банка в потребительском кредитовании является наличие развитой инфраструктуры, которая базируется на использовании передовых технологий в

сочетании с продвинутыми методами анализа и моделирования. С самого начала своей деятельности в сегменте потребительского кредитования, АО «Райффайзенбанк» инвестировал значительные ресурсы в проекты по внедрению передовых технологий управления рисками, которые позволили обеспечить максимально дифференцированный подход для каждого канала продаж и сегмента клиентов. Методология применения риск-технологий постоянно совершенствовалась с учетом растущей клиентской базы. Таким образом, Банк непрерывно повышал точность оценки кредитоспособности заемщиков и подходов к расчету кредитных лимитов как для новых, так и для существующих клиентов.

АО «Райффайзенбанк» обладает уникальными для российского рынка знаниями и опытом в области риск-менеджмента. Благодаря постоянному мониторингу, анализу и совершенствованию политики управления рисками, инфраструктура оценки рисков (технологии и моделирование) АО «Райффайзенбанк» как нельзя лучше отвечает требованиям растущего рынка потребительского кредитования. Банк намерен увеличить свое присутствие во всех целевых сегментах рынка, сохраняя при этом комфортный уровень рисков по вновь выдаваемым кредитам. Технологии мирового уровня в сочетании с глубокими знаниями в области кредитного риска позволяют Банку применять дифференцированный подход, оперативно реагируя на изменения финансового положения заемщиков Банка.

В 2016 году Банк продолжил развивать инструменты риск-менеджмента с целью дальнейшего совершенствования, повышения уровня дифференциации в подходах к принятию кредитного решения, оценке кредитной истории клиента, определению ценности клиента для дальнейшей работы в процессах перекрестных продаж.

Являясь партнером четырёх крупнейших бюро кредитных историй, при разработке скоринговых моделей и рискованных политик в 2015 году АО «Райффайзенбанк» активно использовал данные о кредитных историях клиентов. Высокой точности в оценке кредитоспособности заемщиков Банку удалось достичь, в том числе, благодаря тому, что при принятии кредитного решения в отношении всех новых клиентов была использована информация о кредитных историях клиентов, полученная из бюро, что существенно превышает показатели предыдущих лет.

Следует отметить, что с момента начала работы в сегменте потребительского кредитования Банк предоставляет в бюро кредитных историй полную информацию по платежному поведению клиентов, тем самым, играя ключевую роль в развитии инфраструктуры бюро кредитных историй в России. Высокая степень аналитической сегментации клиентского портфеля и данные о положительной

кредитной истории клиентов способствуют реализации эффективных стратегий перекрестных продаж и управления кредитными лимитами по существующей клиентской базе, что позволяет АО «Райффайзенбанк» достичь баланса между уровнем риска и дохода, а также сформировать портфель активов самого высокого качества.

Резервирование. На основании данных за прошлые периоды АО «Райффайзенбанк» разработал и внедрил политику резервирования на возможные потери по ссудам, а также на случай снижения стоимости, сокращения активов или незапланированных возможных потерь. Резервы создаются преимущественно не по отдельным кредитам, а по портфелям, которые включают в себя кредиты с похожими однородными признаками, например, портфель автокредитов, портфель целевых кредитов и т.д.

АО «Райффайзенбанк» разработал и внедрил модели резервирования для каждого кредитного портфеля, основанные на собственных статистических моделях и методике прогнозирования переходов проблемных кредитов между стадиями с разными сроками просрочки. При этом определяется вероятность неплатежа за каждый период вплоть до списания в отчетности Банка. Вероятность возникновения потерь по индивидуальным крупным кредитам Банк оценивает в индивидуальном порядке. Активы, по которым оценка уровня будущих потерь осуществляется на индивидуальной основе, исключаются из портфелей однородных ссуд и списываются после выполнения всех необходимых процедур и окончательного расчета прогнозной суммы потери.

## **2.3 Пути снижения рисков в АО «Райффайзенбанк»**

Система внутренних механизмов минимизации банковских рисков предусматривает использование следующих основных методов:

### **1. Избежание риска .**

Иными словами разработка мероприятий внутреннего характера, исключающих конкретный вид банковского риска, что лишает банк дополнительных источников формирования прибыли. Поэтому в системе внутренних механизмов нейтрализации рисков их избежание должно осуществляться очень взвешенно.

### **2. Лимитирование риска .**

Механизм лимитирования банковских рисков используется обычно по тем их видам, которые выходят за пределы допустимого их уровня. В ходе текущей деятельности банка разрабатываются индивидуальные лимиты на контрагентов банка (как по активным, так и по пассивным операциям), а также текущие лимиты по всем видам позиций банка, и операционные лимиты, определяющие полномочия руководителей и сотрудников банка при осуществлении конкретных операций.

Операции, подлежащие лимитированию, можно сгруппировать следующим образом:

- операции по конверсии одной валюты в другую;
- операции с ценными бумагами, включая векселя;
- кредитно-депозитные операции на межбанковском финансовом рынке;
- операции с производными финансовыми инструментами.

### 3. Хеджирование .

Данный механизм представляет собой балансирующую трансакцию, нацеленную на минимизацию риска. В тех случаях, когда подбор инструментов хеджирования осуществляется в рамках балансовой позиции (например, подбор активов и пассивов по длительности), метод хеджирования считается естественным. Синтетические методы хеджирования предполагают использование внебалансовых видов деятельности.

### 4. Диверсификация .

Принцип действия механизма диверсификации основан на разделении рисков, препятствующих их концентрации. Диверсификация – это распределение активов и пассивов по различным компонентам как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим с целью снижения банковского риска. Однако она не может свести риск до нуля. Диверсификация является наиболее обоснованным и относительно менее издержкоемким способом снижения степени банковского риска.

В качестве основных форм диверсификации используются следующие:

- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- диверсификация кредитного портфеля;

- диверсификация валютной корзины банка;
- диверсификация источников привлечения средств.

## 5. Распределение риска .

Данный механизм основан на частичной их передаче партнерам по отдельным банковским операциям таким образом, чтобы возможные потери каждого участника были относительно невелики. Степень распределения рисков, а следовательно, и уровень нейтрализации их негативных банковских последствий является предметом контрактных переговоров банка с партнерами, ожидаемых согласованными с ними условиями соответствующих контрактов.

## 6. Самострахование .

Этот механизм основан на резервировании банком части банковских ресурсов, позволяющем преодолеть негативные последствия по тем или иным банковским операциям. Основными формами этого направления является формирование резервных, страховых и других фондов. Основная задача самострахования заключается в оперативном преодолении временных затруднений банковской деятельности. Необходимо иметь в виду, что страховые резервы во всех их формах, хотя и позволяют быстро возместить понесенные предприятием финансовые потери, "замораживают" использование достаточно ощутимой суммы банковских средств.

Формирование в России системы самостоятельно функционирующих коммерческих банков с особой остротой выявило проблему управления рисками, возникающими в их хозяйственной деятельности в условиях рыночной экономики. Как показала история, банковская деятельность в условиях рыночной экономики подвержена значительному числу рисков, которые могут не только ухудшить показатели деятельности банка, но и привести его к банкротству. Таким образом, существующая теоретическая база предлагает широкий спектр инструментов управления риском и его минимизации с учетом получения банками ожидаемого дохода.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Безопасность коммерческого банка - это состояние защиты его жизненно важных и законных интересов от внешних и внутренних угроз в разных формах, которые не противоречат законодательству и обеспечивают его стабильное развитие в соответствии с целями.

Проведя анализ деятельности АО «Райффайзенбанк», стоит отметить, что банк ведет свою деятельность на банковском рынке как универсальный банк, который предоставляет полный спектр услуг как для физических, так и для юридических лиц. Банк выходит на стабильную деятельность, что стало следствием введения временной администрации, увеличения уставного капитала, получением кредита от НБУ. Учитывая данные события, АО «Райффайзенбанк» постепенно наращивает объем активов, демонстрирует позитивные финансовые результаты деятельности и наращивает эффективность собственной деятельности.

Банк определяет для себя следующие виды рисков: кредитный, ликвидности, процентный, валютный и операционный, управление которыми осуществляется на всех уровнях.

Усовершенствование системы управления кредитным риском стоит провести путем усовершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика. В курсовой работе предложен метод оценки кредитоспособности ФЛП, который в отличие от существующего подхода учитывает большее количество количественных и качественных показателей, которые всесторонне характеризуют деятельность клиента и не создают трудностей при расчетах показателей, почему способствует создание анкеты клиента на этапе заведения кредитной заявки, которая требовала бы заполнения всех необходимых полей. Практическую проверку методика испытала на должнике банка, которому был присвоен завышенный рейтинг. Разработанная методика сразу предоставила данному клиенту рейтинг «Г», который отвечает действительности.

АО «Райффайзенбанк» является универсальным банком, оказывающим полный спектр услуг частным и корпоративным клиентам, резидентам и нерезидентам, в рублях и иностранной валюте. Ключевыми задачами банка являются качественный рост активов и доходов, совершенствование бизнес-процессов, поддержание долгосрочных отношений с клиентами. Райффайзенбанк планирует усиливать позиции в розничном сегменте, а также в сегменте малого и микро бизнеса за счет расширения спектра банковских продуктов и услуг, их кросс-продаж и привлечения новых клиентов. Развитие индивидуального банковского обслуживания и работа с премиальными и состоятельными клиентами также

являются стратегическими направлениями деятельности.

Райффайзенбанк видит возможности для развития корпоративного блока в расширении кредитного предложения, новых казначейских продуктах, активной работе на рынках публичного долга, а также в кредитовании и обслуживании среднего бизнеса. Перспективным представляется увеличение доли региональных проектов в корпоративном портфеле.

Инвестиционно-банковские операции, в частности, на рынке долгового капитала, остаются одним из приоритетных направлений деятельности Райффайзенбанка. Кроме того, банк намерен расширить портфель хеджирующих инструментов для корпоративных клиентов, что позволит усилить позиции на рынке производных финансовых инструментов. Райффайзенбанк планирует дальнейшее совершенствование существующих бизнес- процессов и технологий. Большое значение приобретают проекты LEAN, которые позволят оптимизировать внутренние процессы, эффективно управлять затратами, а также повысить качество предоставляемых услуг.

Банк сохранит свое присутствие в наиболее доходных сегментах потребительского кредитования — нецелевом, целевом кредитовании, а также в сегменте кредитных карт.

В части развития продуктового направления АО «Райффайзенбанк» сфокусируется на следующих задачах:

В целевом кредитовании Банк продолжит работу с крупнейшими федеральными розничными сетями, параллельно увеличивая долю локальных партнерских сетей в регионах и активно тестируя возможности развития целевого кредитования через интернет. При этом основной акцент будет делаться на работу в высокомаржинальных сегментах рынка.

В нецелевом кредитовании АО «Райффайзенбанк» сфокусируется на повышении отклика на кросспродажи за счет внедрения индивидуального подхода к различным сегментам с точки зрения рисков, каналов и продуктов, а также за счет разработки технологий, улучшающих удержание клиентов.

В сегменте кредитных карт Банк нацелен на развитие линейки клиентоориентированных продуктов с привлекательной системой лояльности, диверсификацию каналов привлечения и обслуживания клиентов, в т.ч. за счет интернета, курьерской доставки и партнерств.

Для АО «Райффайзенбанк» предлагаем проводить обслуживание клиентов, принадлежащих к различным отраслям народного хозяйства, к различным группам в зависимости от размера имущества предприятия, к различным видам собственности.

Для достижения поставленной цели сформированный комплекс критериев, которые отвечают национальным, международным требованиям, рекомендациям в сфере рискowego менеджмента, и тесно связанные с организацией системы рискowego менеджмента АО «Райффайзенбанк».

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Антикризисное управление предприятиями и банками. Учеб.-практ. пособие. - М.: Дело, 2015. - 840 с.
2. Банки и банковские операции: учебник / под ред Е.Ф. Жукова. - М: ЮНИТИ. Банки и биржи, 1913. - 671 с.
3. Банковское дело: Справочное пособие / под ред Ю.А. Бабичевой М: Экономика, 2016. - 561 с.
4. Банковские риски. // Деньги и кредит. М.: - 2015. - 450 с.
5. Банковский портфель - 2. / Под ред. Коробова Ю.И. - М., Соминтэк, 2014. - 419 с.
6. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. М.: Издательская корпорация «Логос», 2016. - 344с.
8. Горбатович Н.К. Статистический анализ финансового состояния банков. - 2015-349 с.
9. Грабовый С. Риски в современном бизнесе. - М., Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014, 347 с.
10. Дубенецкий Я.Н. Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях // Банковское дело. 2016. - 526 с.
11. Рябинин И. А. Надежность и безопасность структурно-сложных систем. СПб.: Политехника, 2016.

12. Соложенцев Е. Д. Сценарное логико-вероятностное управление риском в бизнесе и технике. СПб.: «Бизнес-пресса», 2016.
  13. Соложенцев Е. Д., Степанова Н. В. , Карасев В. В. Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингов. СПб.: Изд-во С.-Петербургского ун-та, 2015.
  14. Ниворожкина, Л. И. Статистика: учебник для бакалавров: учебник /. – Москва: Дашков и К<sup>о</sup>: Наука–Спектр, 2016. – 415 с.
  15. Практикум по общей теории статистики: учебное пособие / ред. М. Г. Назаров. - М.: КноРус, 2017. - 178 с.
  16. Статистика: теория и практика в Excel: учебное / В. С. Лялин, И. Г. Зверева, Н. Г. Никифорова. – Москва: Финансы и статистика: Инфра-М, 2010. – 446,
  17. Статистика: учеб. пособие / В. М. Гусаров. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 463 с.
  18. Статистика: учебник / [И. И. Елисеева и др.]. – Москва: Проспект, 2016. – 443 с.
  19. Статистика: учебник / ред. И. И. Елисеева. - М.: Высшее образование, 2017. - 565 с.
  20. Статистика: учебник / ред. И. И. Елисеева. - М.: КноРус, 2017. – 552с.
  21. Статистика: учебник / ред. И. И. Елисеева. - М.: Проспект, 2014. - 444 с.
  22. Статистика: учебник для бакалавров / ред. Л. И. Ниворожкина. - М.: Дашков и К: Наука-Спектр, 2016. - 415 с.
  23. Статистика: учебное пособие / ред. В. Г. Ионин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 383 с.
  24. Статистика: учебное пособие / ред. В. М. Симчера. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 367 с.
  25. Статистика: учебное пособие / ред. В. М. Симчера. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 367 с.
- 
1. Новая лицензия выпущена в связи со сменой фирменного наименования Банка (протокол Общего собрания акционеров №63 от 22.12.2014 г.) [↑](#)

2. рост значения Н26 в конце 2016 года объясняется притоком ликвидности на счета клиентов сегмента ритейл, увеличением объема операций обратного репо, а также покупкой дополнительного объема бумаг ВЛА с целью замены бумаг ВЛА с заканчивающимся сроком погашения. [↑](#)