

группировку всех необходимых расходов ЖКХ по элементам и статьям. Так же в плане счетов должна приводиться информация о взаимозависимости и взаимосвязи денежных потоков в решении производственных задач.

Новый и современный подход к аналитики бухгалтерского учета позволит больше детализировать сведения с помощью классификаторов и справочников бухгалтерского учета по всем субсчетам первого и второго порядка в соответствии со спецификой и особенностями деятельности управляющей организации.

#### **Список использованных источников:**

1. Арлан Апчерич Управленческий учет: принципы и практика, под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. - М.: Финансы и статистика, 2012. 950 с.
2. Потокосова Т.Д. Ахталов А.Л., ЖКХ: новая система управления // Российское предпринимательство. 2014 № 12С. 99-102;
3. Паросочка Н.Т., Устьянова Г.А. Анализ, оценка и перспективы развития реформы ЖКХ// ЖКХ: журнал руководителя и главного бухгалтера. 2015. №4. С.25-33
4. Сараев А.Л. Организация системы управления издержками промышленных предприятий [Текст] / А.Л. Сараев // Вестн. Самар. гос. ун-та, серия «Экономика и управление». – Самара, 2012. – № 1 (92), С. 77-90.
5. Тюкавкин И.Н. Развитие эффективности функционирования промышленных предприятий на основе информатизации. Диссертация на соискание ученой степени канд. экон.наук - Самара.-2015.- 217с.
6. Тюкавкин Н.М., Сараев А.Л. Государственно-частные партнерства в промышленном секторе России как фактор модернизации. Самара, 2016.

## **РИСКИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ПОНЯТИЕ, КЛАССИФИКАЦИЯ, УПРАВЛЕНИЕ**

**Зиннатуллина Р.Ш.<sup>1</sup>**

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара

**Ключевые слова:** банк, банковские риски, факторы рисков, классификация рисков, кредитный риск, процентный риск, валютный риск, рыночный риск.

Банковские риски являются одной из составляющих системы экономических рисков. В современных российских условиях управление рисками, безусловно, является развивающейся областью знаний.

---

<sup>1</sup>Студент 2 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Анисимова В.Ю., старший преподаватель кафедры экономики инноваций Самарского университета.

Финансовые риски – это спекулятивные риски, для которых характерен результат положительный и отрицательный. Характерной чертой является вероятность наступления ущерба в результате рискованных операций.

Риск – почти неизменная часть любой коммерческой деятельности, в том числе и банковской деятельности. Но любой банк отдаст предпочтение избежать риск (предупредить риск), а если это будет невозможно, то свести риск к минимуму. В рамках этой концепции банки выбирают из всех вероятных действий наименее рискованное и также сравнивают риск предстоящего события, то есть величину вероятных потерь, связанных с событием. То есть банк сравнивает с одной стороны затраты, необходимые для того, чтобы свести к минимуму неблагоприятные последствия такого события, если оно все-таки случится, а с другой стороны банк сравнивает с вероятной выгодой, которую может достичь, если событие не состоится. Следует учитывать, что уровень риска и уровень возможной прибыли (доход) не связаны какой-либо определенной зависимостью. Бывают случаи, когда максимальная (минимальная) ожидаемая прибыль напрямую связана с максимальным (минимальным) риском. Но все же намного чаще наблюдаются случаи, когда такая зависимость не прослеживается [2].

Причины (факторы) финансовых рисков, которые применимы для банков могут быть разбиты на внутренние и внешние.

Внешние причины (источники, факторы) рисков банка – это события, потенциально неблагоприятные во внешних условиях, которые никаким способом не могут зависеть от самого банка. К этим условиям можно отнести:

1. социальные;
2. политические;
3. финансовые и общеэкономические;
4. правовые (отсутствие, ужесточение, несоблюдение правовых норм);
5. конкурентные (давление со стороны других участников рынка);
6. информационные (полное отсутствие или дефицит политической, социальной, технической, коммерческой, экономической информации);

Также к внешнему фактору банковского риска можно отнести стихийные бедствия, то есть неблагоприятные природные явления, а также грабежи, пожары и т.д.

Внутренние причины (источники, факторы) рисков банка происходят в результате непосредственно деятельности банков, стоит отметить, что они зависят от характера осуществляемых операций, от организации труда, производства и от управления банком всеми сторонами своей деятельности. К внутренним факторам можно отнести:

1. неэффективную стратегию и политику (в той или иной степени), созданную руководством банка, например, неверную оценку степени и величины риска, отсутствие должного денежного контроля за расходами и потерями банка и т.д.;
2. неэффективную структуру пассивов, активов и собственного капитала банка;
3. недостаточное обеспечение информационной, финансовой и иной безопасности банка;

4. неудовлетворительный профессионализм сотрудников банка;
5. возможность потери документов, несвоевременного и неправильного проведения бухгалтерских проводок и другие [1].

Существует два подхода классификации банковских рисков: укрупненный (позволяет выделить только несколько наиболее значимых видов рисков, которые имеют место быть не только в банковской деятельности); детализированный (специализированный банковский подход).

Также можно выделить виды банковских рисков в зависимости от:

1. Типа и вида коммерческих банков. Выделяют три вида банков – специализированные, отраслевые и универсальные и к каждому виду соответствует свой вид риска: повышенный риск характерен для отраслевого банка, так как кризис только данной отрасли вызовет риск потерь банка от кредитования и инвестирования отрасли; средний риск характерен для специализированных банков, так как риск диверсифицирован (в данном банке клиенты могут представлять несколько отраслей); наименьший риск характерен для универсальных банков, так как диверсификация не только на уровне операций банка, но и по отраслям и клиентам банка.

2. Сферы влияния или возникновения рисков. Банковские риски можно подразделить на внешние и внутренние. К внешним рискам относятся политический, социальный, экономический, геодезический, валютный и т. д. К внутренним рискам можно отнести кредитный, процентный, риск по факторинговым операциям, лизингу, операциями с ценными бумагами и т.д.

3. Состава клиентов банка. Целесообразно полагать, что наиболее высокому риску подвержен банк, клиентами которого являются мелкие заемщики, они больше всего зависят от случайностей рыночной экономики. Но также стоит отметить, что выдача больших кредитов крупным заемщикам при неуплате данного кредита может привести к серьезным последствиям в банке. Для того чтобы этого избежать банки устанавливают некоторые лимиты при выдаче кредитов крупным заемщикам. Еще следует учитывать, что по операциям с юридическими лицами риск ниже, чем риск по операциям кредитования физических лиц.

4. Метода расчета. Банковские риски можно классифицировать как общие (комплексные), в этом случае проводится оценка и прогноз риска на основе экономических нормативов, и частные, которые рассчитываются на основе коэффициентов риска или взвешивания риска по определенным операциям банка.

5. Степени банковского риска. Здесь можно выделить полный, умеренный и низкий риск в зависимости от расположения по шкале риска. Степень риска выражается в процентах или в определенных коэффициентах.

6. Распределение риска во времени. Прошлый риск возникает в момент, когда подготавливается операция, а проявляется в будущем. Например, при выдаче кредита изучается кредитоспособность и, если эта оценка оказалась неточной, кредит может быть не возвращен. Текущий риск проявляется в данный момент, например, риск по проведению расчетов. Будущий риск – это оценка операций в

будущем, например, валютный риск, который связан с оценкой движения курса валют в будущем.

7. Характера учета. Риски можно классифицировать по балансовым операциям, такие как инвестиционный и кредитный риск, и по забалансовым операциям, например, по трастовым операциям.

8. Возможности управления риском. Можно выделить такие риски как открытые, не подлежащие управлению и закрытые, которые подлежат управлению. Открытые риски можно классифицировать как относительно управляемы и частично управляемые. К относительно управляемым рискам можно отнести процентный, инвестиционный риск, риск ликвидности и мошенничества. Частично управляемый риск включает в себя кредитный риск.

Также риск можно классифицировать по следующим видам: кредитный, процентный, валютный, инвестиционный, риск ликвидности, рыночный риски. Рыночный риск банка связан с обесцениванием денег в связи с инфляцией, с потерями из-за колебания норм процентной ставки, изменениями доходности и финансового благополучия компаний, которые являются эмитентами ценных бумаг. Специфической чертой рыночного риска является неотъемлемость от банковской деятельности, поскольку суть операций, которая связана с этими рисками, подразумевает некоторую степень вероятности несения потерь.

Процентный риск банка подразумевает риск уменьшения или потери прибыли из-за сокращения процентной маржи, то есть это риск преобладания средней стоимости привлеченных средств над средней стоимостью по размещаемым активам, например, кредитам. Нередко возникает риск, когда изменяются ставки по активам и пассивам, соотношение которых бывает неравномерным. Процентный риск в большей мере зависит от структуры активов и пассивов. В дополнение, чем выше маржа банка между процентными доходами и расхода, тем меньше величина процентного риска.

Валютный риск подразумевает курсовые потерю, которые связаны с операциями с иностранной валютой на валютных рынках. Из-за колебания валютных курсов возникает вероятность потерь. Чаще всего данный риск появляется при наличии открытых позиций, когда количество сделок на покупку и продажу валюты не совпадает.

Инвестиционный риск связан с риском потерь из-за изменения размера портфеля ценных бумаг или изменения ситуации на рынке ценных бумаг.

Риск ликвидности подразумевает неудовлетворительную организацию управления в банке, в первую очередь это некачественное правление финансами. Обычно риск ликвидности возникает, когда банк в недостаточном количестве формирует ликвидные активы. Вследствие уменьшения количества кладов, по различным причинам, банк начинает испытывать недостаток легкорезализуемых активов и начинает занимать средства по повышенным процентам, что только ухудшает положение. Также риск ликвидности – это неспособность банка удовлетворить требования своих заемщиков, к примеру, по ссудам и это может означать упущение выгоды и потерю доходности. Итак, следует сделать вывод о том, что банку нужно постоянно контролировать уровень ликвидности, даже в

условиях стабильности экономики, чтобы в короткий срок реализовать наименее выгодные вложения с целью получения прибыли.

Кредитный риск – это риск невозврата кредита должником в соответствии со сроками и условиями кредитного договора. Но стоит отметить, что сферой возникновения кредита помимо ссуды является и другое инвестирование или передача средств в соответствии с соглашениями. Таким образом, кредитный риск можно определить, как потенциальную неспособность должника выполнить условия договора или действовать в рамках заключенного договора.

Коммерческий банк должен обладать системой правления банковскими рисками, в том числе кредитными, рыночными, операционными, обеспечивающие защиту интересов клиентов банка.

Управление рисками подразумевает комплекс методов и инструментов для минимизации рисков. Система управления рисками включает в себя следующие этапы:

1. Идентификация риска.
2. Оценка последствий наступления риска.
3. Принятие решений об управляющем воздействии.
4. Контроллинг.

Любой перечисленный выше этап осуществляет определенные задачи и функции, которые в совокупности формируют методологию управления рисками [3].

#### **Список использованных источников:**

1. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 320 с.
2. Коробова Г. Г. Банковские операции: Учебное пособие для средн. проф. образования / Коробова Г. Г., Нестеренко Е. А., Карпова Р. А., Коробов Ю. И. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
3. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: Учебник / Стародубцева Е.Б. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 464 с.Мокина Л.С., Ташина Д.А. Органы управления межрегиональных экономических организаций // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. 2016. №1. С. 121-125.
4. Сараев А.Л. К теории диффузии инноваций, учитывающей эффект запаздывания межличностной коммуникации // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 8 (130). С. 206-211.
5. Тюкавкин Н.М. Наукоемкие технологии в развитии промышленных региональных комплексов. Вестник Самарского государственного университета. 2012. № 7 (98). С. 98-104.
6. Тюкавкин Н.М., Сараев А.Л. Государственно-частные партнерства в промышленном секторе России как фактор модернизации. Самара, 2016.
7. Шаталова Т.Н., Чебыкина М.В., Косякова И.В., Жирнова Т.В. Контроллинг как инновационная система управления промышленным предприятием // В мире научных открытий. 2015. № 11.5 (71). С. 1882-1894.