

Родионова Е.А. Проблемы регулирования банковских рисков // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2017. – № 04 (апрель). – АРТ 74-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336

Родионова Екатерина Александровна

Студентка 2 курса, факультета менеджмент организации
Научный руководитель: А. А. Шерстобитова, к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Тольяттинский государственный университет»
Г. Тольятти, Российская Федерация
e-mail: rodinad@mail.ru

ПРОБЛЕМЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Аннотация: Рассматриваются классификации банковских рисков и проблемы их регулирования. Представлена методология регулирования кредитного риска.

Ключевые слова: банки, риски, управление кредитным риском, регулирование кредитным риском.

Rodionova Ekaterina

2nd year student, features of organization management
Scientific Supervisor: A. Sherstobitova, PeD, Associate Professor
FGBOU VO «Togliatti State University»
Togliatti, Russian Federation

PROBLEMS OF REGULATION OF BANK RISKS

Abstract: Classifications of banking risks and the problems of their regulation are considered. The methodology of credit risk management is presented.

Keywords: banks, risks, credit risk management, credit risk management.

В настоящее время банковская деятельность, несомненно, подвержена большому числу рисков, ведь банк является главным представителем денежно-кредитной политики. Регулирование банковской деятельности осуществляется Центральным Банком Российской Федерации.

Сущность банковского риска состоит в вероятности отклонения от запланированного результата полученного, т.е. вероятности возникновения потерь в ходе осуществления банковских операций [2].

На сегодняшний день существует множество банковских продуктов и услуг, для более правильного управления банковскими рисками важно осуществить их классификацию. Банковские риски подразделяются на три категории (рисунок 1).

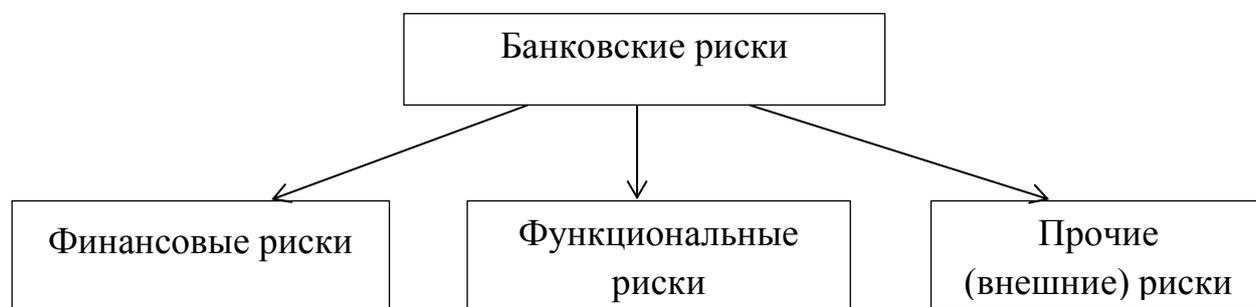


Рисунок 1 - Классификация банковских рисков

В свою очередь, финансовые риски подразделяются на следующие виды рисков:

1. Кредитный риск;
2. Риск ликвидности;
3. Рыночный риск;
4. Валютный риск;
5. Процентный риск;
6. Риск инфляции;
7. Риск неплатежеспособности.

Функциональные риски имеют следующий ряд видов:

1. Стратегический риск;
2. Технологический риск;
3. Риск операционных расходов;
4. Внедренческий риск.

К прочим рискам относятся: риск несоответствия условиям государственного регулирования, риск потери банком репутации и другие внешние риски.

Финансовые риски оказывают воздействие на конечные отчетные результаты деятельности банка, на такие показатели, как рентабельность, ликвидность и платежеспособность.

Исходя из определения Банка России, можно сделать вывод, что кредитный риск – вероятность возникновения денежных убытков у кредитной организации, по причине невыполнения или несвоевременного исполнения заемщиком своих финансовых обязательств [3].

Ликвидность банка – способность своевременного выполнения своих обязательств. Риск недостаточной ликвидности -это риск невозможности своевременно выполнить обязательства. Риск излишней ликвидности – риск

возникновения потери доходов, из-за превышения высоколиквидных активов.

Рыночный риск – вероятность появления финансовых потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен.

Валютный риск – вероятность потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной при проведении валютных и кредитных операций.

Процентный риск – опасность возникновения потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на денежном рынке.

Существуют два вида воздействия на банк инфляции: отрицательное и благоприятное. Отрицательное воздействие инфляции проявляется в обесценении активов банка. Благоприятное влияние инфляции проявляется в резком повышении платежеспособности заемщиков банка с быстрым оборотом капитала.

Риск неплатежеспособности – опасность того, что банк не сможет выполнить все свои обязательства, по причине того, что объемы потерь превысят собственные средства банка.

Стратегический риск напрямую связан с ошибками в стратегическом управлении банка: с неправильностью постановки целей и неверного подхода к управлению риском.

Технологический риск – риск расходов на устранение неполадок в работе оборудования и несанкционированного доступа к внутрибанковской информации.

Риск операционных расходов представляет собой опасность несоответствия расходов банка на осуществление банковских операций с их результатом.

Риск внедрения новых продуктов – риск не достижения плановой окупаемости новых продуктов и услуг.

Прочие риски – внешние нефинансовые риски.

Рассмотрим более подробно методы регулирования кредитного риска, потому что для банков кредитные операции – это вид деятельности, приносящий наибольший доход.

Основными причиной возникновения кредитных рисков являются:

1. Отрицательные изменения в экономике страны;
2. Финансовое падение активности заемщика.

Управление кредитными рисками является основным содержанием работы банка в процессе кредитования заемщиков.

Главная задача управления кредитными рисками – снижение этого риска, обеспечение полного возврата ссуды и получение дохода от процентов за нее.

Регулирование кредитного риска можно проводить на макроуровне (в целом по стране с позиции Банка России, как органа надзора за банковской деятельностью) и микроуровне (самостоятельные действия коммерческих банков по регулированию риска).

Регулирование риска на макроуровне состоит в установлении максимальных размеров риска в соответствии с нормативными актами Банка России, формировании резервов на возможные потери по ссудам.

На микроуровне относят следующие методы регулирования риска кредитования (рисунок 2).

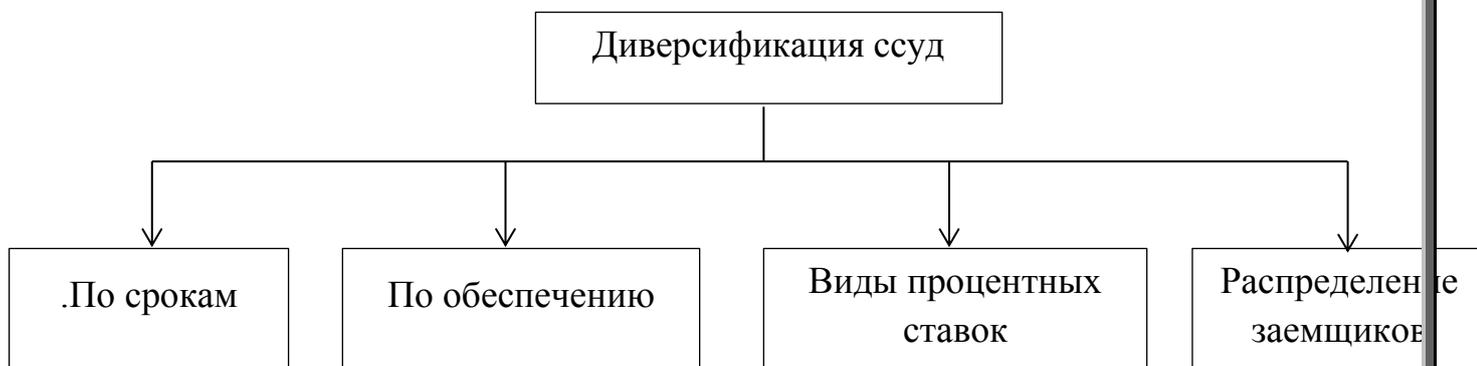


Рисунок 2 – Методы регулирования риска кредитования

Диверсификация ссудного портфеля означает распределение ссуд по различным критериям заемщиков, например, таких как срок предоставления кредита, степени риска по нему, по видам обеспечения и т.д.

Диверсификация предполагает индивидуальный подход к каждому клиенту, и она должна проводиться на стадии, когда банк принимает решение о выдаче кредита.

Разберем подробно следующие критерии диверсификации ссуд банка (рисунок 3).



Кратко опишем каждый из способов для наибольшего представления о понятии диверсификации ссуд.

Риск по краткосрочным кредитам меньше, чем по долгосрочным, так же меньше и прибыль банка от процентов кредитования. Банку необходимо выдавать примерно равное количество краткосрочных и долгосрочных кредитов для минимизации риска и не потери прибыли.

Существует два вида диверсификации кредита: обеспеченные, необеспеченные. Обеспеченным называется кредит, по которому приобретаемый товар остается собственностью банка до момента полного погашения займа. Необеспеченный кредит, в отличии от обеспеченного не требует имущественного залога.

Банки чаще всего используют фиксированную ставку процента или индивидуальную. Второй способ позволяет для каждого заемщика предложить индивидуальную кредитную ставку.

Диверсификация заемщиков – распределение их на классификации, например, физические лица делятся по социальному положению или по финансовому состоянию, а юридические лица могут группироваться по отрасли осуществления своей деятельности.

Предварительный анализ клиента подразумевает под собой более тщательный подход к выбору клиентов, ужесточению правил оценки заемщиков (например, увеличивая список необходимых документов для получения кредита). Это ведет к снижению уровня одобрения заявок на кредит, тем самым минимизирует риск невозврата займа.

Гражданское законодательство предусматривает различные способы обеспечения обязательств. Кредит может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией.

Статья 339 ГК РФ предусматривает требования к форме и содержанию залога. К ряду условий договора залога относятся предмет залога, оценка, размер и срок исполнения основного обязательства, обеспечиваемого этим залогом, указание того, у кого находится залоговое имущество [1].

Таким образом, для решения проблем регулирования кредитными рисками необходимо надлежащее управление ими, т.е. управление рисками должно являться основным содержанием работы банка в процессе осуществления кредитных операций.

Список использованной литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 21.12.2013 №367-ФЗ (ред. от 07.02.2017)
2. Лаврушин О.И. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.]-Москва: КНОРУС, - 2016 год. – 800 с.
3. Письмо Банка России № 70-Т от 23.06.2004 г. «О типичных банковских рисках». / Вестник Банка России. - № 38(762). – 30.06.2004 г.

Дата поступления в редакцию: 19.03.2017 г.

Опубликовано: 21.04.2017 г.

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник»,
электронный журнал, 2017*

© Родионова Е.А., 2017

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации Эл №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: akademnova.ru

e-mail: akademnova@mail.ru