

Сущность банковских рисков и система управления ими

Горбунова Мария Петровна, магистрант Международного института рынка

Аннотация. В статье раскрывается сущность понятия банковский риск, подробно рассмотрены факторы, влияющие на степень проявления банковских рисков. В работе описана система банковского риск-менеджмента, представлены основные методы управления рисками.

Ключевые слова: риск, банковский риск, кредитный риск, методы управления рисками, кредитные операции, факторы кредитного риска, кредитные учреждения, риск-менеджмент.

The essence of banking risks and their management system

Gorbunova Maria Petrovna, student at International market Institute

Abstract. The article reveals the essence of the concept of bank risk, details are considered factors affecting the degree of manifestation of banking risks. The paper describes a system of bank risk management, presents the main methods of risk management.

Key words: risk, banking risk, credit risk, risk management methods, credit operations, credit risk factors, credit institutions, risk management.

Риск — это вероятность снижения доходов, потери банком части своей прибыли, возникновения убытков или осуществления дополнительных расходов в результате осуществления финансовых операций¹. Риск может быть определен и как мера неопределенности будущих доходов.

¹ Чернова, Г.В. Управление рисками: учеб. пособие / Г.В. Чернова, А.А. Кудрявцева. - М: ТК Велди, 2015. – С. 87

Суть кредитного риска состоит в том, что всякий раз, когда кредитное учреждение приобретает доходный актив в виде ссуды, оно принимает на себя риск того, что заемщик может оказаться неплатёжеспособным².

Кредитный риск - это потенциальное изменение чистого дохода и рыночной стоимости акции в результате невозврата ссуды³. На движение денежных средств, которые находятся в банковском обороте, влияют как общеэкономические условия в России, так и внутренняя среда коммерческого банка.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из основных направлений деятельности в банковской сфере. На российском финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска.

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной⁴.

Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

1. экономический фактор. Он характеризует состояние развитие экономики в стране. Здесь важное значение играют макроэкономические показатели.
2. Политический фактор. Он характеризует политическое развитие в стране. Наличие международных конфликтов. Взаимоотношение с различных сферах с зарубежными странами.
3. Фактор концентрации. Он характеризует степень развития кредитной деятельности в различных отраслях экономики.

² Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ, 2012. – С. 364

³ Основы банковского дела: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КНОРУС, 2008. – С. 184

⁴ Суэтин, А.А. Финансовые рынки в условиях кризиса: альфа и бета в управлениями активами / А.А. Суэтин // Финансы и кредит. - 2016. - № 22. -С. 51

4. Фактор кредитоспособности. Данный фактор характеризует взаимоотношение кредитных организаций и заемщиков. Здесь основное внимание уделяется оценке кредитоспособности заемщиков, применению современных и эффективных методов оценки, созданию единой базы данных.

5. Фактор банкротства заемщика. Здесь оценивается удельный вес кредитов с просрочкой. Управление клиентами, которые испытывают временные трудности в финансовой сфере.

6. Инновационный фактор. Он характеризует развитие кредитной деятельности в новых и нетрадиционных сферах кредитования, например, лизинг, факторинг и др.

7. Фактор мошенничества. Данный фактор опирается на уголовное законодательство РФ.

8. Фактор диверсификации. Он характеризует направления диверсификации кредитного портфеля кредитного учреждения.

9. Инвестиционный фактор. Он характеризует процесс управления инвестиционным проектом. Основное место здесь занимает технико-экономическое обоснование кредитной сделки.

10. Фактор развития. Он характеризует постоянно изменение кредитной политики в области выдачи кредитов и формирования портфеля выданных кредитов.

11. Фактор разнообразия. Он характеризует наличие различных видов, форм предоставляемых кредитов и их обеспечений. Они должны соответствовать потребностям общества в кредитных ресурсах.

Риск — неизбежное экономическое явление, которое присуще всем сферам деятельности. Не исключение и банковская сфера.

Кредитные учреждения всегда предпочитает избежать рисков⁵. Но есть ситуации, когда это невозможно сделать. Тогда необходимо свести последствия

⁵ Багиров, А.Э. Организация эффективного управления рисками банковского розничного кредитования / А.Э. Багиров // Финансы и кредит. -2017. - №22. - С. 27

банковского риска к минимуму. Банки стремятся получить максимальную прибыль, но их деятельность ограничивается возможностью потери, т.е. наличием рисков.

Риск никогда не может быть равен нулю, но банк должен определить его объемные характеристики. Платой ограничения риска является несколько меньшая доходность. Но и при существенном повышении риска прямая линия может принять очертания параболы и возникнет риск снижения доходов и прибыли. Последствия неверных оценок рисков могут привести к значительным потерям банка⁶.

Оценка и управление банковским риском должно осуществляться комплексно. Во-первых, необходимо выявить внутренние причины банковского риска. Только на них может воздействовать кредитная организация, так как они находятся в сфере кредитной политики банка. Во-вторых, выявить причины возникновения рискованных ситуаций в кредитном учреждении. В-третьих, разработать мероприятия по управлению риском. В-четвертых, провести контроль после завершения мероприятий по устранению риска.

Целостного подхода к управлению банковскими рисками на сегодняшний день нет. Необходима законодательная база, которая устанавливала бы жесткие требования к системе риск-менеджмента в банковской сфере.

Система банковского риск-менеджмента должна связать все риски в банковской сфере, методы управления ими⁷. Это приведет к минимизации противоречий между теорией и практикой управления банковскими рисками.

Управление банковскими рисками требует от управляющего банком постоянного контроля за структурой портфеля ссуд и их качественным составом. В рамках основного банковского правила «доходность - риск» банковский работник вынужден ограничивать норму прибыли, страхуя себя от излишнего

⁶ Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. А.И. Лаврушина. - М: Финансы и статистика, 2005. – С. 54

⁷ Банки и банковское дело / под ред. И.Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2017. – С. 50

риска⁸. Он должен проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, что чревато серьезными последствиями в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высокоприбыльные) проекты. За этим внимательно наблюдают банковские контрольные органы в ходе периодических ревизий.

Современные методы управления банковскими рисками:

1. Политика избежания рисков. Она предполагает уклонение кредитных учреждений от рисков ситуаций.
2. Политика игнорирования рисков. Она предполагает отсутствие финансирования мероприятий по управлению рисками.
3. Политика сохранения. Она предполагает наличие системы самострахования, т.е. создание различных фондов.
4. Политика уменьшения. Она предполагает наличие предупредительных организационно-технических мер по управлению рисками. Это применение диверсификации в банковской деятельности, а также методов лимитирования.
5. Политика передачи. Она предполагает страхование в банковской сфере. Применение различных юридических мер, а также методов хеджирования.

В основе управления банковскими рисками лежат следующие принципы:

1. Принцип прогнозирования. Его сущность заключается в составлении прогноза вероятности наступления риска, и их количественная характеристика.
2. Принцип покрытия убытков. Его сущность заключается в нахождении финансовых источников, за счет которых будут покрываться убытки.
3. Принцип ответственности. Суть принципа в распределении полномочий и ответственности руководителей и сотрудников кредитных учреждений в процессе управления банковскими рисками.
4. Принцип контроля. Функция контроля должна осуществляться непрерывно и во всех подразделениях кредитного учреждения.

⁸ Беляков, А.В. Банковские риски: Проблемы учета, управления и регулирования / А.В. Беляков. - М: БДЦ-Пресс, 2013. – С. 44

5. Принцип эффективности. Основная цель системы управления банковскими рисками – оптимальное соотношение нормы прибыли с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами кредитного учреждения. В основе должен лежать комплексный подход, который должен начинаться с мониторинга банковских рисков, а заключительный этап – это стоимостная оценка рисков.

6. Принцип влияния внешней среды. Суть его состоит в том, что цели и задачи системы управления банковскими рисками должны подстраиваться к постоянно изменяющейся внешней экономической среде.

Процесс управления банковскими рисками включает в себя 4 стадии:

1. Стадия предвидения. Для реализации данной стадии в каждом кредитном учреждении должна быть структурная единица, отвечающая за разработку лимитной политики, определение критериев оценки банковских рисков, принятие управленческих решений по осуществлению мониторинга кредитных рисков.

2. Стадия оценки банковских рисков. На данной стадии осуществляется определение и измерение банковского риска. Оценка проводится с помощью статистических и математических методов. Определяется вероятность наступления какого-то события в будущем. Также на данной стадии определяются критерии рисков и проводится их ранжирование. В международной практике существует три основных метода расчета банковских рисков: статистический, экспертный и аналитический.

3. Стадия реализации программы мероприятий. Данная стадия предполагает реализацию мероприятий по регулированию банковских рисков, их предупреждению и минимизации. Основными способами в данном направлении являются: страхование кредитов и депозитов, применение системы гарантий и поручительств в процессе выдачи ссуд, оформление высоколиквидного залога, применение современного и научнообоснованного анализа кредитоспособности заемщика, секьюритизация и др.

4. Стадия возмещения. На данной стадии осуществляются мероприятия по возмещению потерь, которые возникли в результате банковского риска. Данный процесс включает несколько направлений: создание резервных фондов, списание соответствующих сумм на убытки; прекращение начисления процентов по ссуде и др. Покрытие возникших потерь банка в результате превышения им допустимого уровня риска осуществляется за счет средств резервного фонда.

Организация эффективного управления банковскими рисками в настоящее время требует активных действий всех экономических субъектов в банковской сфере: государства (в лице Центрального банка), кредитных учреждений, заемщиков и др.