

Особенности управления рисками в банковской сфере

Шарипов Абдурасул Абдулазизович, УрГЭУ

Россия, Екатеринбург

В сложившихся современных экономических условиях банковская деятельность подвержена большому числу рисков, так как банк, помимо функции бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики. В этой связи знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа сторон. В случае наступления неблагоприятного события, а именно наступления риска, теряет не только банк, но и его клиенты, разместившие в банке свои денежные средства. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

Осваивая новые операции и новые услуги, банки принимают на себя и новые риски. Собственно говоря, принятие рисков — основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируются и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки, при этом обеспечив приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Под рисками банковской деятельности понимают возможность снижения ликвидности и финансовых потерь, связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка. При этом риск означает вероятность наступления события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли банка или его капитале

Следует отметить, что актуальный банковский рынок невозможен без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных размеров и по-разному минимизироваться и компенсироваться.

Для того, чтобы обеспечить положительный финансовый результат, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий, необходима эффективная система управления банковскими рисками. Исходя из различных видов банковских рисков, в системе управления рисками можно выделить: блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потерей доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д.

При выборе стратегии работы банка производится изучение рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся: стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Не менее рискованна стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

Общий подход к управлению риском заключается в следующем: изучение последствий, которые возможны в рискованной ситуации; разработка мер, предотвращающих или уменьшающих размер ущерба; реализация системы адаптации к рискам, при помощи которой могут быть нейтрализованы негативные результаты.

Так как уровень риска может существенно измениться в течение определенного периода времени под воздействием внутренних и внешних факторов, банк разрабатывает систему управления рисками, отраженную в следующих целях: обеспечить максимальную сохранность собственных средств; минимизировать негативное воздействие внешних и внутренних факторов; повысить ответственность перед клиентами, инвесторами.

Принципы управления рисками состоят в следующем: не рисковать, если это возможно; не рисковать более чем в пределах собственного капитала банка; думать о последствиях риска; не создавать рисков ситуаций ради получения большей прибыли; держать контроль над рисками; снижать риски, распределяя их среди клиентов и участников по видам деятельности; создавать необходимые резервы под риски; устанавливать наблюдение за изменением рисков; количественно измерять уровень принимаемых рисков; определять новые источники и критические зоны риска и групп операций с повышенным уровнем риска.

Политика управления рисками в банковской сфере представляет собой документ, определяющий общие принципы, направления и подходы к управлению рисками банка, а также определение стратегии развития системы управления рисками. Реализация определенных Политикой принципов и задач банка по управлению рисками призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя кредитной организацией, и прибылью, получаемой от банковской деятельности, а также интересами контрагентов, деловых партнеров и акционеров банка. Политика также призвана обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности банка.

Основные задачи Политики заключаются в формировании принципов к созданию качественного портфеля активов; формирование портфеля активов с учётом обеспеченности капитала банка для покрытия присущих им рисков; при росте объема операций сохранение приемлемого уровня

риска; развитие системы управления рисками; модернизация действующих и создание новых подходов к управлению рисками; развитие культуры риск-менеджмента в банке.

В моменте организации процесса управления рисками разбираемая система предлагает выделение следующих элементов управления: субъекты и объекты управления; выявление риска; оценка степени риска; мониторинг риска; контроль риска.

Все элементы представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Рассмотрим подробнее эти элементы.

Субъекты управления рисками банка напрямую зависят от структуры и размеров банка. К числу субъектов, являющихся едиными для всех банков, можно отнести следующее: руководство банка; комитеты; подразделение банка; функциональные подразделения; аналитические подразделения; службы внутреннего аудита и контроля; юридический отдел.

Выявление риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для выявления риска, как и для других элементов системы управления им, большое значение имеет в наличие хорошей информационной базы, складывающейся из снятия и обработки соответствующей информации. Роль достоверной соответствующей информации довольно велика для любого риска.

Оценка фактической степени риска банка может складываться из двух приемов — оценка уровня показателей риска и классификации активов по группам риска. В основе классификации показателей риска могут быть сфера риска и вид показателя. В зависимости от сферы риска, которая связана с объектом его оценки, определяются методы оценки портфельного риска банка, индивидуального риска и комплексного риска.

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться: коэффициенты; прогнозируемый размер потерь; показатели сегментации портфелей банка (портфель активов, кредитный, депозитных ресурсов, инвестиционный, торговый портфели и т.д.).

Мониторинг риска представляет собой процесс систематического анализа показателей риска согласно его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей, методы регулирования риска.

Обязанности по мониторингу рисков возлагаются на функциональные подразделения банка, его специализированные комитеты, подразделения внутреннего контроля, аудита и анализа.

Стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на интегрированной структуре, состоящей из обязанностей и функций, которые спускаются от уровня Правления вниз, на операционные уровни, охватывая все аспекты риска, в особенности рыночный, кредитный и риск ликвидности, операционный, юридический риски, риски, связанные с репутацией банка и с персоналом. Эта структура включает в себя само Правление в качестве конечного ответственного органа, комитеты, отдел управления рисками, а также различные отделы поддержки и контроля. Все они имеют четко определенные обязанности и порядок отчетности. Не вызывает сомнения, что на многих рынках банкам приходится действовать в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитами, что лишний раз свидетельствует о важности усиления такого управления. Регулирование определяется совокупностью методов, направленных на защиту банка от риска.

Список литературы

1. Аксаков А. Законодательное обеспечение финансовой политики // Проблемы теории и практики управления / А. Аксаков. - 2013. - № 4. - С.72-76.
2. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.
3. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс / Т.И. Леонович. - Минск: Дикта, Мисанта, 2012. - 136 с.
4. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. - М.: Финансы и статистика, 2011. - 412 с.
5. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 311 с.
6. Банковское дело / под ред. Колесникова Л.П. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 546 с.
7. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. - М.: Экономистъ, 2009. - 582 с.
8. Белых, Л.П. Устойчивость коммерческих банков / Л.П. Белых. - М.: Банки и биржи, 2010. - 582 с.
9. Тепман, Л.Н. Управление банковскими рисками: Учебное пособие / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 311 с.
10. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции / В.М. Усоскин - М.: КНОРУС, 2009. - 652 с.