DOI: 10.17117/na.2015.09.295

Поступила (Received): 16.09.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.09.295.pdf>**Симоненко Н.Н.****Методики снижения рисков в банковской деятельности****Simonenko N.N.****Techniques to reduce risks in the banking business**

Рассмотрены способы снижения банковских рисков: избежание рисков, лимитирование, хеджирование, диверсификация, распределение, самострахование, страхование. Раскрыта внутренняя система нейтрализации рисков. Описаны условия, в которых рекомендуется применять эти способы. Показано влияние на применение способов внешних факторов

Ключевые слова: микрохеджирование, макрохеджирование, страхование ответственности, управление рисками

Ways of reducing bank risks: avoiding risks, limitation, hedging, diversification, distribution, self-insurance. The disclosure of internal system of managing risks. The conditions in which it is recommended to use these methods. The influence of the application of methods of external factors

Key words: mikrohedzhирование, makrohedzhирование, liability insurance, risk management

Симоненко Виталий Николаевич

*Доктор экономических наук, профессор
Комсомольский-на-Амуре государственный
технический университет
г. Комсомольск-на-Амуре, проспект Ленина, 27*

Simonenko Vitaliy Nickolaevich

*Doctor of Economic Sciences, Professor
Komsomolsk-on-Amur state technical university
Komsomolsk-on-Amur, prospect Lenina, 27*

В методиках снижения рисков в банковской практике основными способами их снижения считаются следующие семь:

- 1) *избежание рисков*;
- 2) *лимитирование*, означающее введение лимита (предельных размеров кредитования, расходов и пр.);
- 3) *хеджирование* (срочные контракты и сделки);
- 4) *диверсификация* (размещение в кредитном или инвестиционном портфеле разных по уровню доходности и степени риска активов);
- 5) *распределение риска*;
- 6) *самострахование* – формирование резервных и страховых фондов непосредственно кредитной организацией из своих средств;
- 7) *страхование* – передача части риска страховой компании, возмещающей ущерб кредитору при наступлении страхового случая частично или полностью.

Рассмотрим первое направление – *избежание рисков*. Иными словами, это разработка внутренних мероприятий, исключающих конкретный вид банковского риска. Поскольку *избежание рисков* лишает банк получения

конкретного дополнительного источника формирования прибыли, элементы внутренних механизмов регулирования рисков должны функционировать системно и согласованно.

Избежание рисков как направление их нейтрализации твердо говорит «НЕТ» проявлению рисков. Непосредственное *избежание* заключается в принятии таких внутрибанковских мероприятий, которые гарантированно ликвидируют выбранный вид (подвид) банковского риска. В качестве инструмента, который может быть применен, это различного рода *отказ*: от проведения банковских операций с чрезвычайно высоким уровнем риска; от применения собственного капитала банка в повышенных объемах; от завышенного использования заемных средств. Указанные и иные формы уклонения от банковского риска хотя и несколько радикальны в практике при отказе от отдельных их видов, они не позволяют банку формировать дополнительные источники прибыли, что негативно отражается на темпах социально-экономического развития банка и эффективности применения собственного капитала. Чтобы исключить эти недостатки, банковская система внутренних механизмов нейтрализации рисков должна применять эту меру очень взвешенно и при выполнении следующих условий [1]:

- если отказ от одного банковского риска не влечет возникновения другого риска, однозначного или более высокого уровня;
- если уровень риска не сопоставим с уровнем доходности банковской операции по шкале «доходность – риск»;
- если банковские потери по данному виду риска превышают возможности их возмещения за счет собственных средств банка;
- если размер дохода от операции, генерирующей определенные виды риска, незначителен, занимает неощутимый удельный вес в формируемом положительном денежном потоке банка;
- если банковские операции не характерны для деятельности банка, носят инновационный характер и по ним отсутствует информационная база, необходимая для определения уровня банковских рисков и принятия соответствующих управленческих решений.

Рассмотрим сущность второго направления – *лимитирования рисков*. *Лимитирование* означает введение ограничения (лимита), или предельных норм (в денежном выражении) расходов, продажи, кредита и др. Это очень важное средство понижения уровня риска. Оно применяется коммерческими банками при проведении таких операций, как выдача ссуд, при заключении договора «овердрафтный кредит» и пр. Хозяйствующий субъект использует лимитирование, продавая товар в кредит (по кредитным картам), по дорожным чекам и еврочекам и др.; инвесторы применяют его при расчетах допустимых сумм вложения капитала и др.

Способ *лимитирования банковских рисков* чаще всего применяют для видов рисков выходящих за пределы их допустимого уровня. Это относится к банковским операциям, находящимся в зоне критического либо катастрофического уровня риска. В процессе текущей деятельности коммерческого банка применяется индивидуальное лимитирование по

контрагентам банка в отношении активных и пассивных операций, кроме того, широко используются текущие лимиты практически по всем видам позиций банка, и это целенаправленно ограничивает рыночные риски. В практике коммерческих банков имеются операционные лимиты, направленные на установление полномочий руководителей и персонала банка для усиления качества осуществления операций банка. Все это свидетельствует о том, что *лимитирование* является важным способом снижения уровня риска. Подлежащие лимитированию операции, удобно объединить в следующие группировки:

- конверсионные, для перевода одной валюты в другую;
- операции, осуществляемые с ценными бумагами (включая векселя);
- кредитно-депозитные операции, проводимые на межбанковском финансовом рынке;
- операции, осуществляемые с производными финансовыми инструментами и деривативами.

Переходим к рассмотрению третьего направления – *хеджирование*.

Хеджирование – это *система применения срочных контрактов и сделок, обеспечивающая учет ожидаемого в будущем движения обменных курсов валют с целью избежания негативных последствий этого движения*.

Рассматриваемый способ реализуется в виде балансирующей трансакции, нацеленной на минимальный риск. При *микрехеджировании* трансакции хеджируют только отдельные позиции баланса; в случае осуществления иммунизирования всего баланса банка применяется *макрехеджирование*. Если комплект инструментов хеджирования применяется в рамках балансовой позиции (подбор активов и пассивов по длительности и др.), то метод хеджирования является *естественным*. *Синтетические* методы хеджирования удобно применять для внебалансовых видов деятельности.

Сущность *хеджирования* заключается в том, что оно обеспечивает проведение валютно-обменных операций до факта наступления неблагоприятного изменения курса валюты, а если это уже произошло, то компенсирует убытки от негативного изменения за счет параллельных сделок с валютой, курс которой изменяется в противоположном направлении.

Спектр конкретных методов хеджирования довольно разнообразен:

- структурная балансировка активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности;
- изменение срока платежа;
- осуществление операции типа «своп»;
- проведение опционных сделок;
- использование финансовых фьючерсов;
- инвестирование и кредитование в иностранной валюте;
- реструктуризация заемщику валютной задолженности;
- использование параллельных ссуд;
- лизинговые договора;
- дисконтирование требований заемщика в иностранной валюте;
- использование варианта «валютной корзины»;

- предоставление права осуществления платежей в «растущей» валюте филиалам коммерческих банков;
- способ самострахования.

Четвертое направление в управлении рисками – *диверсификация*. Способ диверсификации применяют, главным образом, для нейтрализации отрицательных последствий несистематических (внутренних) видов банковских рисков. Действие механизма диверсификации основано на эффекте разделения рисков, которое блокирует их концентрацию. По своей сути, *диверсификация является рассеиванием банковского риска*, которое не может риск свести на нуль. Ограниченность возможностей диверсификации объясняется тем, что на банковскую деятельность в значительной степени влияют внешние факторы, не связанные с выбранными конкретными объектами вложения либо привлечения капитала, поэтому диверсификация не способна оказать на них какое-либо влияние. Это объясняет ограниченность характера использования данного механизма в банке. В то же время диверсификация относится к наиболее обоснованным и относительно менее затратным способом регулирования уровня риска коммерческого банка.

Пятое направление – *распределение риска*. Данный метод управления риском основан на частичной передаче риска партнерам по проведению банковских операций в таких пропорциях, чтобы ожидаемые потери каждого отдельного партнера стали относительно невысокими. Уровень распределения рисков, как и уровень нейтрализации их отрицательных последствий для банка, составляет предмет контрактных переговоров банка с партнерами по поводу согласованных с ними условий соответствующих контрактов.

Шестое направление – *самострахование*. За основу рассматриваемого направления нейтрализации рисков банка взята возможность частичного резервирования банком своих ресурсов, что и позволяет погасить негативные последствия по конкретным банковским операциям. Основные под-виды данного способа собраны вокруг факта формирования резервных, страховых и иных фондов. Главная задача самострахования состоит в оперативном решении временных затруднений в деятельности банка.

При использовании данного метода следует иметь в виду, что страховые резервы во всех их формах позволяют быстро возмещать понесенные предприятием финансовые потери, но они «замораживают» использование достаточно весомой суммы банковских средств. В результате этого снижается эффективность использования собственного капитала банка и усиливается его зависимость от внешних источников финансирования. Это определяет необходимость оптимизации сумм резервируемых банковских средств с позиций предстоящего их использования для нейтрализации лишь отдельных видов банковских рисков [1, с. 149].

Седьмое направление – *страхование* в функции средства управления рисками. С применением способа страхования покрывают две главные категории банковских рисков: экономические и политические.

Сущность способа «*страхование кредитов*» состоит в том, что он позволяет устранить или частично снизить кредитный риск. Как правило,

объектами страхования кредитов являются коммерческие кредиты и банковские ссуды, поручительства и обязательства по кредиту, инвестиции в долгосрочные объекты и пр. Интересы продавца или банка-кредитора состоят в том, что *при наступлении неплатежеспособности заемщика либо неоплаты задолженности по другим причинам страховая компания в соответствии со взятыми на себя обязательствами погашает эти задолженности за счет собственных средств.*

Применяется две формы добровольного страхования:

– *страхование ответственности заемщика.* В этой форме страхователем становится заемщик, а объектом страхования – ответственность заемщика перед банком-кредитором, за полное погашение основного долга по кредиту и процентов по договору, в сроки, установленные договором кредитования;

– *страхование риска непогашения кредита,* при котором страхователем выступает банк а объектом страхования является ответственность всех заемщиков или отдельной группы заемщиков перед банком за полное и своевременное погашение суммы кредита и суммы по процентам за пользование кредитом.

Следует выделить наиболее существенные элементы в страховании:

- величина ответственности, принимаемой страховщиком;
- порядок определение страхового случая;
- принятый порядок возмещения убытков;
- размер страхового тарифа и страховой премии.

Отметм особенности, характерные для страхования валютных рисков. Вопросы регулирования валютных рисков и применяемых методов их страхования стали актуальными для предприятий и организаций, занимающихся внешнеэкономической деятельностью. Движение курсов иностранных валют является одним из главных факторов, в значительной степени влияющих на конечные результаты финансовой деятельности банка. С возрастанием объема валютных фондов предприятий растут и суммарные потери по курсовым разницам [2], что делает управление выбором способов управления (ограничения, регулирования) валютным риском в коммерческом банке – жизненно необходимым.

Список используемых источников:

1. Дроздова А.В. Управление кредитным банковским риском. СПб.: СПбГИЭУ, 2011. 213 с.
2. Симоненко Н.Н. Комплексное управление корпоративными рисками // Международный журнал экспериментального образования. 2014. № 5-2. С. 148-152.
3. Drozdov A.V. Management of credit risk of a bank. SPb.: SPbGIEU, 2011. 213 p.
4. Simonenko N.N. Integrated management of corporate risk management // International Journal of Experimental Education. 2014. № 5-2. P. 148-152.