DOI: 10.17117/na.2017.01.01.087

<http://ucom.ru/doc/na.2017.01.01.087.pdf>

Поступила (Received): 19.01.2017

Демина М.И., Исайчик К.Ф., Истомина Ю.В. Основные методы управления банковскими рисками в условиях нестабильной ситуации в стране

Demina M.I., Isaychik K.F., Istomina Yu.V.
**Basic methods bank risk management in
a volatile situation in the country**

Данная статья посвящена вопросу управления банковскими рисками на современном этапе. Рассмотрены виды основных банковских рисков и методы управления ими. Также отдельное внимание уделено влиянию современного кризиса на методы управления банковскими рисками

Ключевые слова: риски, кризис, управление рисками, банковская сфера

This article deals with the issue of bank risk management at the present stage. The types of core banking and risk management practices. Also, special attention is paid to the impact of the present crisis on the banking risk management methods

Key words: risks, crisis, risk management, banking

Исайчик Ксения Федоровна

Студент

Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина
г. Екатеринбург, ул. Мира, 19

Isaychik Kseniya Fedorovna

Student

Ural federal university named the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Mira st., 19

Демина Мария Ильинична

Студент

Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина
г. Екатеринбург, ул. Мира, 19

Demina Mariya Ilinichna

Student

Ural federal university named the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Mira st., 19

Истомина Юлия Владимировна

Преподаватель

Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина
г. Екатеринбург, ул. Мира, 19

Istomina Yulia Vladimirovna

Teacher

Ural federal university named the first President of Russia B.N. Yeltsin
Ekaterinburg, Mira st., 19

Данная статья посвящена вопросу управления банковскими рисками на современном этапе. Рассмотрены виды основных банковских рисков и методы управления ими. Также отдельное внимание уделено влиянию современного кризиса на методы управления банковскими рисками.

Банковская деятельность, как и других финансовых и нефинансовых институтов, связана с рисками. Само понятие «риск» многогранно, но для банка оно означает вероятность понесения потерь или ухудшение ликвидности

вследствие наступления неблагоприятных событий. Риск чаще всего реализуется в результате несоответствия прогнозов реально экономическим событиям.

Выделяют следующие виды банковских рисков:

- Кредитный риск. Подразумевает под собой возможность падения прибыли и даже потерю части акционерного капитала в результате того, что заемщик оказывается не способным погашать и обслуживать долг.

- Риск ликвидности. Возможная угроза прибыли и акционерному капиталу банка в результате затруднения в получении средств путем реализации части активов или приобретения нового займа по приемлемой цене.

- Процентный риск. Отражает вероятность банка потерять доход в результате непогашения процентных платежей заемщиком.

- Риск текущих расходов. Возможное снижение прибыли банка из-за непредвиденных расходов на содержание аппарата сотрудников и прочих расходов, обеспечивающих нормальный ритм работы учреждения.

- Валютный риск. Опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций.

- Риск неплатежеспособности банка. Использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств при отсутствии каких-либо других источников.

Понимание сущности риска приносит мало пользы без возможности воздействия на них. Поэтому наука банковскими рисками стремительно развивается. Процесс управления рисками представляет собой совокупность действий, которые направлены на выявление проблем риска и разработку способов и методов их решения. Целью управления рисками является эффективность управления банком в условиях неопределенности. Основной задачей риск-менеджмента является минимизация негативных влияний рисков на финансовые результаты банков.

Методы регулирования рисками, с учетом формы риска, продемонстрированы на рисунке 1.

Количественная и качественная оценка рисков имеет важное значение. В процессе оценки определяется возможность банка управлять им. Если банк имеет возможность управлять рисками, тогда он должен решить, принимать ли ему эти риски в полном объеме или определить, в какой мере он хочет их уменьшить и какие действия следует для этого осуществить. Если риски являются неуправляемыми, то необходимо решить принимать эти риски, отказаться от связанной с ними деятельности или сократить ее масштабы [1,172]. Управляемые риски представляют собой те виды рисков, которые возникают в процессе деятельности банка и для которых внутренними положениями банка разработаны методики оценки, определены количественные величины. К неуправляемым рискам относятся риски, которые коммерческим банкам сложно предвидеть, так как они являются порождением внешних факторов, примером может служить мировой экономический кризис [2,34].

Рис. 1. Методы управления рисками

Финансовый кризис, начавшийся в 2014 году, показал значительные недостатки в управлении банковскими рисками, указав насколько важно построить надежную и эффективную систему риск-менеджмента.

Коммерческие банки стали уделять больше внимания таким элементам риск-менеджмента как стратегическое планирование, оценке рисков кредитных продуктов, процедуре и полномочиям по принятию кредитных решений, а также по установлению лимитов на прочие активные операции, управлению риском ликвидности, операционными рисками, комплексному подходу к разработке и регулярному проведению стресс-тестирования по всем основным банковским рискам, разработке и реализации регулярного мониторинга всех основных банковских рисков.

Основным инструментом снижения кредитного риска стало наличие обеспечения. Банки применяют залоговую политику, направленную на повышение качества обеспечения кредитного портфеля. Данный вид политики является одним из подходов к хеджированию кредитных рисков.

Банки стремятся выявлять проблемы на ранних стадиях и прилагает все усилия для взаимовыгодного решения проблем с задолженностью у клиентов. В текущей сложной экономической ситуации разработан ряд антикризисных мероприятий в части работы с проблемными активами: совершенствование кадров, работающих в подразделениях по работе с проблемными кредитами; создание антикризисных штабов, работающих с крупнейшими клиентами; комплекс мер по упрощению реструктуризации кредитов физических лиц.

Так же, требования к условиям и порядку предоставления кредитов и кредитных карт стали более жесткими. Многие банки приостановили кредитования микро бизнеса и малого бизнеса в иностранной валюте. К предприятиям

наиболее рискованных отраслей стали применять особые условия кредитования, а зачастую ограничивать его.

Особое внимание стоит уделить риску ликвидности, так как эта проблема стала наиболее острой после сложностей на Украине и введения санкций.

Для решения данной проблемы 30 ноября 2015 г. Центральным Банком было выпущено обновление Приложения Банка России от 28 декабря 2013 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций/(«Базель III»)[3]. Ярким примером эффективности данных мер может послужить риск-менеджмент Сбербанка. Они разместили субординированные облигации в рамках обновленного Положения № 395-П с возможностью погашения при согласии Банка России через 5 лет. Объем выпуска составил 1 млрд долл. США. Размещение позволило не только привлечь долгосрочное фондирование, но и улучшить показатель достаточности капитала.

Обострение кризиса ликвидности требует резкого перехода к кризисной системе управления рисками, поэтому чтобы преодолеть кризис пришлось действовать сразу в нескольких направлениях. Основными из них являются организационное направление, направление управления размещенными активами и управления пассивами. Масштаб данных мероприятий напрямую зависит от степени испытываемой банком нехватки средств, так как критическими точками плана являются суммарная потребность в наличности и возможность удовлетворить эту возрастающую потребность.

Таким образом, благодаря применению данных мер, банки сохранили достаточный объем рублевой и валютной ликвидности.

В российских банках в последнее время наблюдается «перестройка системы риск-менеджмента». Очень важно, чтобы в организации были разработаны и внедрены процедуры по управлению рисками, а также модели их оценки, чтобы решалась основная задача функции риск-менеджмента. К числу задач относится также утверждение методик количественных оценок рисков, мониторинг лимитов и рисков, разработка адекватных форм отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях.

Список используемых источников:

1. Русанов Ю.Ю. Виды. Классификация и группировки рисков банковского менеджмента // *Финансы и кредит*. 2005. № 4. С. 172.
2. Леонтьев В.Е., Привалова С.Г. К вопросу о сущности и классификации банковских рисков // *Управленец*. 2014. № 1/47. С. 26-35.
3. Приложения Банка России от 28 декабря 2013 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций // «Базель III». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155244/
4. Официальный сайт Сбербанка. Отчет менеджмента. Риск-менеджмент. URL: <http://2014.report-sberbank.ru/ru/ar/management-report/risk-management>