

## Банковские риски

*Алексеева М. А., магистр кафедры  
«Экономика и финансы»  
ФГАОУ ВО Северо-Восточный федеральный университет  
mariel\_dyrahkova@mail.ru  
Россия, Якутск*

В наше время банковская структура это ключевая сфера национального хозяйства каждой цивилизованной страны. В последние годы в России она подверглась значительным корректировкам. Изменяются все составляющие банковской деятельности. Формирование финансового рынка привело к значительному изменению роли кредитных организаций в управлении народным хозяйством и увеличению роли кредита в структуре финансовых взаимоотношений. Ссуда подталкивает к развитию производительных сил, активизирует формирование источников денежных средств с целью расширения воспроизводства.

Регулирование рисков считается основополагающим в банковской деятельности. Несмотря на то, что сначала банки лишь открывали депозитные счета, они вскоре осознали, и стали третьими лицами при передаче денежных средств, тем самым, приняв на себя иные риски, к примеру, кредитные. Ссуда стала базой банковского процесса и базисом, согласно которому делали выводы о качестве работы банка. Важное место занимает процедура управления кредитным риском, так как от его успешного выполнения зависит результат деятельности банка.

Риск подразумевает возможные потери, следующие из специфичности тех или иных явлений природы и разновидностей деятельности социума человека.

Под риском подразумевается неясность. Неопределенность есть итог внезапных перемен, так как решения менеджеров, как правило, предусматривают ожидаемые перемены. В случае если риск очень велик, то организация нуждается в большей величине своего капитала как гарантии возможности отвечать по собственным обязательствам, что дает возможность нейтрализовать возможные потери. По этой причине всевозможные внезапные изменения, следствием которых будет повышение требований к компании, послужат источником риска.

В зависимости от возможного итога риски можно разделить на две крупные категории: чистые и спекулятивные. Чистые риски значат вероятность извлечения отрицательного либо нулевого результата. Спекулятивные риски проявляются в способности извлечения как положительного, так и отрицательного результата. К данным рискам причисляются финансовые риски, которые входят в состав коммерческих

рисков.

Брать на себя риск заставляет, прежде всего, неясность хозяйственной ситуации, т.е. неизведанность обстоятельств общественно-политической и финансовой ситуации, окружающей ту либо иную деятельность, и возможные перемены данных обстоятельств. Неопределенность хозяйственных условий обуславливается соответствующими факторами: отсутствием целостных данных, случайностью, противодействием, общественно-политической нестабильностью, отсутствием четкого законодательства.

Принятие рисков - база банковского процесса. Банки имеют результат тогда, когда принимаемые ими риски благоразумны, контролируемы и находятся в границах их экономических способностей и компетенции.

Решение той или иной финансовой проблемы должно основываться на верное восприятие сути риска и механизма его исследования. Рыночная обстановка неотделима от определения риска, по этой причине приоритетной целью банка считается не отбор заранее безрискового делового решения, а отбор решения альтернативного, специфического. При этом следует научиться оценивать риск и не приступать его допустимые границы. Без этого управляющий банка лишается информации, и, таким образом, способности принимать рациональные решения в сфере кредитной, депозитной, инвестиционной политики.

Банки стараются приобрести максимальный доход. Однако данное желание ограничивается перспективой больших издержек. Банковские риски и означают вероятность того, что фактический доход банка будет меньше запланированного, прогнозируемого. Чем выше прогнозируемый доход, тем выше риск. Взаимосвязь между прибыльностью операций банка и его риском в очень простом виде можно выразить прямолинейной зависимостью.

Последствия неправильных оценок рисков либо отсутствия возможности противопоставить эффективные меры могут являться самыми неприятными вплоть до полного банкротства банка.

В силу особенности банковской деятельности, как говорилось ранее, риск для банка — ситуация неизбежная. По этой причине необходимо вести речь не об избежании риска в целом, а о предвидении и уменьшении его до приемлемого уровня, то есть до такого, когда банковский риск считается контролируемым.

Процедура непосредственного влияния на риск представлена тремя методами: уменьшением, сохранением и передачей риска.

К особо часто встречающимся способам управления рисками причисляют следующие способы: способ предотвращения рисков либо отказа от них, принятие рисков на себя, предотвращение убытков, страхование, передача рисков.

Часто используемыми банками считается способ предотвращения рисков либо отказа от них. В практике деятельность банка существуют большие риски - риск банкротства, возникновения обвинения в причинении убытка и т.п. Данные риски можно отчасти уменьшены, однако не устранить

целиком. Так как уменьшение подобных рисков почти не уменьшает угрозу результатов их осуществления, оптимальным методом работы с ними могут являться стремления вообще исключить всех возможностей их появления. Уклонение от подобных рисков означает, что причины появления крупных катастрофических убытков устранены. По этой причине целью применения способа управления крупными, возможно катастрофическими рисками, считается формирование таких производственно-хозяйственных условий, при которых возможность появления таких рисков заблаговременно ликвидирована. Используя данный способ управления, предпочитают избегать рисков, чем пытаться получить доход.

Метод принятия риска на себя считается альтернативой предшествующему. Суть данного способа состоит в покрытии убытков за счет собственных финансовых возможностей. Применение этого способа целесообразно в тех случаях, если частота наступления потерь невысока, либо размер возможных потерь не слишком велика.

Потери при этом варианте урегулирования рисков, возможно, компенсировать либо за счет текущего денежного потока, либо за счет средств резервных фондов, специально формируемых для этих целей. При установлении требуемого размера средств, намеренно предназначенных для возмещения подобных потерь, должен учитываться следующий фактор - возможные потери могут возникнуть в течение кратковременного этапа либо в течение этапа низких доходов. Применение этого способа управления рисками - сознательное и незапланированное. Незапланированное принятие риска едва ли возможно рассматривать как метод управления, однако, пренебрегать такой вероятностью неправильно. То, что банк не подразумевает об определенных рисках, вследствие того, что не сумел их выявить предварительно, не делает эти риски менее реальными.

Этот способ управления рисками применяется довольно часто, вследствие того что в большинстве случаев потери настолько малы, что банк способен компенсировать их собственными средствами.

Метод избежания убытков также используется достаточно часто. Основа данного способа управления рисками состоит в проведении мероприятий, нацеленных на сокращение вероятности их наступления. Применение данного способа целесообразно в случаях, если:

- возможность реализации риска, т. е. Возможность наступления убытка, довольно велика - именно на её сокращение и ориентировано использование способа;
- размер вероятного убытка незначительный (в противном случае целесообразно использование способа отказа либо уклонения от рисков, применение которого целесообразно в случаях, если возможность реализации риска высока и величина вероятного убытка также значителен).

Применение этого способа управления рисками связано с разработкой и введением программы превентивных событий, осуществление которых

должно быть под контролем и своевременно корректироваться (с учетом случившихся изменений).

Предупреждение потерь благодаря превентивным событиям сокращает частоту их появления. Но использование превентивных мер целесообразно только до тех пор, пока стоимость их выполнения меньше прибыли, обусловленного данными мероприятиями. Дать оценку выигрышу иногда бывает сложно, вследствие того, что превентивные меры могут окупить себя лишь через несколько лет.

В случае если прибыль от превентивных мер все же выше затраты по их выполнению, данный способ необходимо применять для любых рисков, вне зависимости от того, принимаются ли они на себя либо же передаются в страховые фирмы.

Страхование. Сущность данного способа управления заключается в уменьшении роли банка в возмещении вреда вследствие передачи страховой фирмы ответственности по несению риска.

В последнее время стремительно формируется отличающаяся от страхования группа способов передачи риска. Передача рисков обозначает, что одна сторона, подвластная риску возникновения потерь, находит партнера, который сможет принять на себя её риск. Как отмечалось выше, одним из возможных способов передачи риска считается страхование. Как только страхователь перечисляет страховую премию, ответственность по риску моментально переходит страховой фирме.

В ходе реализации методов управления банковскими рисками на практике применяются разнообразные способы, среди которых часто используемыми считаются внедрение внутрибанковских нормативов и ограничений, диверсификация операций, создание необходимого уровня резервов на покрытие издержек, хеджирование.

Формирование нормативов и ограничений предполагает формирование лимитов на величину финансовых операций, проводимых банком, и дальнейшее контролирование его исполнения. Этот способ применяется с целью предотвращения небезопасного сосредоточения кредитных и рыночных рисков и укрепления ликвидности банка на приемлемом уровне. Ограничения формируются на те либо другие виды активов или пассивов на основе одобренных методов оценки финансового состояния клиента и размера рыночного риска по банковским операциям. Подобным способом, размер лимита отражает вероятность банка принимать на себя конкретный риск.

Следующий способ - диверсификация, т.е. разделение активов и пассивов по различным составляющим, как на уровне финансовых инструментов, так и по их компонентам для уменьшения риска. В основе этого способа лежит портфельный подход, который подразумевает понимание активов и пассивов банка как элементов единого целого - портфеля, обладающего характеристиками риска и доходности, что дает возможность результативно осуществлять оптимизацию параметров банковских рисков.

Формирование резерва на покрытие издержек позволяет

компенсировать риск за счет собственных средств банка, зарезервированных раньше. Для результативного применения этого способа банк устанавливает приемлемую величину резерва, то есть такой его размер, который был бы минимальный, и одновременно достаточный для возмещения вероятных потерь. Подобным способом, банки с помощью количественных и качественных методов оценивают возможность издержек по собственным операциям и на основе оценки вероятных потерь принимают решение о величине резерва. С иной стороны, размер резервов регулируется нормативными актами Банка Российской Федерации и подлежит контролю.

В соответствии с законодательством банки должны формировать резервы на возможные потери по абсолютно всем банковским операциям, которые имеют риск издержек.

Эти мера ориентирована на предоставление банками устойчивых условий финансовой работы и дает возможность миновать изменение размера дохода за счет списания издержек. При этом увеличение резерва повышает расходы (сокращает капитал), а снижение резерва, наоборот, повышает доходы (капитал).

Способ ограничения издержек с помощью установления лимитов ограничивает размер издержек конкретным показателем, в случае её превышения позиция должна быть закрыта автоматически. В случае если не использовать данных лимитов, издержки могут быть увеличены вплоть до критического уровня.

Применение одного финансового инструмента для уменьшения риска, связанного с негативным воздействием рыночных условий, на цену другого, связанного с первым инструментом - хеджирование - используется для уменьшения риска издержек, связанных с переменой рыночных условий (цен на финансовые инструменты, обменных курсов денежных единиц, процентных ставок), посредством использования разных инструментов.

По сути, хеджирование значит формирование встречных условий и обязательств по операциям с ценными бумагами, валютой либо реальными активами. При составлении фьючерсных договоров и опционов хеджирование выступает формой страхования цены и прибыли от неблагоприятного изменения, вследствие чего внезапные колебания возможно сгладить. Весьма часто для хеджирования крупных кредитных рисков применяются производные кредитные инструменты.

Производные инструменты дают возможность инвестору «перепродать» долю кредитного риска собственного портфеля, не продавая напрямую обязательства фирмы-заемщика, а покупая и продавая договоры, предоставляющие возможность получения определенных выплат от третьей стороны в случае ухудшения кредитного состояния фирмы-заемщика. Третья сторона тут выступает в роли перестраховочной фирмы, своего рода гаранта по доли риска, покрываемого условиями производного инструмента. При верном использовании производные кредитные инструменты дают

возможность сократить риск кредитного портфеля инвестора.

Хотя в Российской Федерации в настоящий период рынка производных кредитных инструментов почти не существует, более дальновидные банки в борьбе за клиента уже сейчас принимают заниматься «нишу» оказания услуг по продаже производных кредитных договоров. Главная цель, стоящая перед банковскими структурами - снижение рисков. Для достижения данной цели применяется огромный арсенал способов оценки рисков. Перед банковскими специалистами стоит непростая задача по установлению того, какой способ и в какой период времени рационально использовать с целью оценки рисков.

Согласно сведениям статистики в 2017 г. отмечалось увеличение доли просроченных кредитов. С начала года данный коэффициент достигнул 17,82%. Доля кредитов с просрочкой платежа более 90 дней с начала года составила 13,35%.

Объем просроченной задолженности составил 1 217 млрд. руб. либо 13,42% от общего размера ссудной задолженности граждан. С начала года показатель увеличился на 67 млрд. руб. Большие неплатежи в государстве, в наше время, связаны с недооценкой факторов кредитных рисков.

Из всего описанного выше возможно сделать вывод, что управление рисками в банковской сфере предполагает собой сложный процесс, ориентированный на обнаружение источников риска, оценку и минимизацию последствий обнаруженных рисков с целью уменьшения их отрицательного влияния на конечные результаты работы коммерческих банков. Успешное руководство банковскими рисками дает возможность банку совершенствоваться и улучшать собственное финансовое положение, а кроме того формировать положительный имидж.

#### Список литературы

1. Гасанова М. М. Роль коммерческих банков в современной экономике и перспективы его развития // Научно-методический журнал «Концепт». 2016. №6. С. 5-9.
2. Евдокимова С.С. Специфика оценки средневзвешенной стоимости капитала кредитной организации и методы ее оптимизации // Финансы и кредит. 2017. №14. С. 18-19.
3. Рогачев А.Ю. Современная роль коммерческих и региональных банков // Экономика и экономические науки. 2016. №4. С. 21-28.
4. Белозеров С., Кузнецова Н. Страхование и управление рисками. Проблемы и перспективы. Спб.: Проспект, 2017. - 528с.
5. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега-Л, 2015. - 156с.
6. Лаврушин О., Красавина Л., Валенцева Н. Банковская система в современной экономике: учеб. пособие. М.: Кнорус, 2016. - 360с.
7. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками. М.: Юрайт, 2016. - 416с.
8. Тарасов А., Шлячков Н. Методы оценки параметров риска и доходности инвестиций. М.: Эконом, 2014. - 109с.