

УДК 336.7

*Мирошников Илья Александрович, бакалавр  
студент*

*Научный руководитель: Москалёва Елена Геннадьевна, к.э.н., доцент  
Московский финансово-юридический университет МФЮА  
Российская Федерация, г. Москва*

*Miroshnikov Ilya Aleksandrovich, bachelor  
student*

*Scientific director: Elena Gennadievna Moskaleva, c.s.e, docent  
Moscow Finance and Law University MFUA  
Russian Federation, Moscow*

## **УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ**

*Аннотация:* В рамках статьи раскрываются основные подходы к управлению банковскими рисками. Дано определение управлению банковскими рисками, представлена классификация банковских рисков. Кроме того представлены критерии оценки различных видов банковских рисков.

*Ключевые слова:* банковские риски, управление банковским риском, кредитный риск, риск ликвидности, система управления банковскими рисками.

## **BANKING RISK MANAGEMENT**

*Abstract:* The article reveals the main approaches to banking risk management. A definition of banking risk management is given and a classification of banking risks is presented. In addition, criteria for assessing various types of banking risks are presented.

*Key words:* banking risks, banking risk management, credit risk, liquidity risk, banking risk management system.

**Введение:** Банки являются основными участниками на рынке и суть экономического развития РФ зависит от их стабильной деятельности. С усилением нестабильности на финансовых рынках, как в России, так и во всем мире, проблема обеспечения финансовой устойчивости в банковской системе РФ стала критически важной. Результаты мирового финансового кризиса поставили под вопрос ряд основных принципов современного финансового менеджмента, включая эффективность инструментов управления банковскими рисками.

**Методы исследования:** Статья выполнена с использованием общенаучных и специальных методов исследования, в частности: научной абстракции, анализа, синтеза, индукции, дедукции и сравнения — для исследования понятийного аппарата; теоретического обобщения и группировки — для изучения рисков банковской деятельности и их классификационных признаков; структурного анализа - для выделения инструментов управления банковскими рисками.

**Результаты исследования.** В научной литературе отечественных и зарубежных исследователей предлагается достаточно большое количество классификаций рисков. По Питеру С. Роузом существует шесть видов основных рисков коммерческого банка и четыре дополнительных. Им была предложена следующая классификация (рис. 1).

Анализируя последние исследования и публикации можно сделать выводы, что основными причинами возникновения рисков банковской деятельности являются:

- несовершенство и отсутствие определенных законодательных документов, дисбаланс между действующей правовой базой и реальной экономической ситуацией в стране;
- колебания валютных курсов;

- неустойчивая внутренняя политическая ситуация в стране и ситуация на международной арене сотрудничества государств;
- кризисное состояние экономики переходного типа;



Рисунок 1 - Классификация коммерческих рисков банка по П .С. Роузу [2]

- появление непредвиденных ситуаций, которые могут привести к ухудшению работоспособности банка;
- низкая квалификация обслуживающего и управленческого персонала банка;

- игнорирование внедрения нового программного обеспечения, дало возможность улучшить и ускорить обработку информации, предоставление услуг;

- несовершенство кредитно-депозитного обслуживания.

Проводя систематизацию и обобщение всего выше сказанного можно сделать выводы, что правильная идентификация и классификация рисков банковской деятельности является гарантом стабильного функционирования банка.

Ведь в условиях постоянной глобализации экономических процессов не исключается факт возникновения новых рисков, которые до сих пор не были исследованы. Для предупреждения риска или его минимизации должна быть создана целостная система отслеживания, диагностики и преодоления риска, которая могла эффективно функционировать на всех стадиях развития экономики страны. Для достижения поставленных целей рациональным является унификация основных правил по предотвращению банковских рисков.

Способность коммерческого банка управлять своими рисками является основным показателем его надежности для клиентов и партнеров.

Управление банковскими рисками - это процесс и методы, которые банк применяет для идентификации, оценки и управления различными видами рисков, связанных с его деятельностью. Основные виды рисков, которые требуют управления в банковской сфере, включают кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и риск ликвидности.

Кредитный риск связан с возможностью невыполнения заемщиками своих обязательств перед банком. Для управления этим риском банк проводит тщательный анализ заявок на кредит, определяет кредитные лимиты и устанавливает процедуры мониторинга заемщиков.

Рыночный риск проистекает из изменения рыночных цен на финансовые инструменты, курсов валют и процентных ставок. Банк

контролирует этот риск через использование моделей оценки рыночных цен, диверсификацию инвестиций и применение хеджирования.

Операционный риск связан с возможностью потерь, возникающих из-за недостатков во внутренних процессах, системах или внешних событиях. Банк разрабатывает системы контроля и проверок, обучает персонал и устанавливает процедуры для минимизации операционных рисков.

Риск ликвидности возникает, когда банк не в состоянии вовремя выполнить свои обязательства перед вкладчиками или другими контрагентами. Для управления этим риском банк устанавливает достаточные резервы ликвидности, разрабатывает стратегии привлечения финансирования и определяет процедуры управления балансом.

Управление банковскими рисками также включает мониторинг и отчетность о рисках, регулярную оценку их уровня и эффективности принимаемых мер по управлению рисками. Банки часто также сотрудничают с регуляторами и аудиторами для обеспечения соответствия требованиям и стандартам в области управления рисками.

На практике банки управляют кредитным риском, руководствуясь собственными методиками кредитного анализа заемщиков. Такого рода анализ заключается в определении кредитоспособности заемщика, на основании которого принимается кредитное решение, положительное или отрицательное.

После проведения кредитного анализа на основе оценки финансового риска и делового риска, а также прочих факторов можно установить общий показатель его риска путем присвоения ему кредитного рейтинга.

Под системой управления банковскими рисками следует понимать комплекс методов, приемов и инструментов, которые используют руководство и персонал банка для идентификации риска, избегания или минимизации его негативных последствий, прогнозирования возникновения

риска в дальнейшем. Таким образом, система управления рисками банка способна обеспечить благоприятный результат (получение прибыли) при осуществлении банком своей деятельности в условиях неопределенности.

Такую систему управления можно описать с помощью различных критериев. Например, в зависимости от вида банковских рисков существуют следующие блоки управления рисками [2]:

- управление кредитным риском;
- управление процентным риском;
- управление операционным риском;
- управление риском ликвидности;
- управление риском потери доходности и т.д.

Отдельно можем выделить блоки управления индивидуальными банковскими рисками (возникающие, например, у специализированных банков), а также совокупными (общими) банковскими рисками (риски различных портфелей банка).

В настоящее время выделяют определенные элементы системы управления банковскими рисками [6]:

- субъекты управления;
- распознавание риска;
- оценка уровня риска;
- мониторинг.

Рассмотрим данные элементы более подробно.

Субъекты управления могут меняться в зависимости от размеров банка и его устройства. Однако можем выделить субъекты, которые присутствуют в банке любого типа. Во-первых, это руководство банка, которое выбирает стратегию и тактику функционирования банка, нацеленные на увеличении банком своей прибыли при существующем уровне риска. Во-вторых, к таким субъектам можно отнести комитеты. Данные комитеты могут принимать решения о том, какие виды рисков и в какой степени может принимать на

себя коммерческий банк [10]. Также к субъектам банка можно отнести различные банковские подразделения, которые занимаются планированием банковской деятельности, функциональные подразделения, которые отвечают за риски, непосредственно связанные с конкретными видами деятельности таких подразделений, а также аналитические подразделения, подготавливающие сведения о рисках для дальнейшего принятия решений руководством по их минимизации либо устранению. К субъектам также относятся службы аудита и внутреннего контроля. Они способны снизить уровень операционных рисков и выявить угрозу возникновения рисков в будущем [8].

Распознавание риска состоит в обнаружении зон риска. Зоны риска могут варьироваться в зависимости от вида риска. Также распознавание банковских рисков помимо обнаружения зон банковского риска может показать получение дополнительной выгоды либо негативных последствий, которые связаны с этими зонами. В данном случае весомую роль играет наличие хорошей информационной базы, ее отсутствие является условием возникновения любого риска, и предполагает его количественный и качественный анализ. Под качественным анализом понимают анализ с помощью определенных факторов источников и предполагаемых зон банковских рисков. Для каждого вида банковского риска существует специфический перечень факторов риска, на который опирается качественный анализ.

Задачей количественного анализа является численное определение риска, то есть его формализация.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Рассмотрим критерии оценки различных видов банковских рисков.

Критерии оценки кредитного риска считаются наиболее разработанными, к ним относятся [3]:

- репутация получателя ссуды, его кредитная история;
- возможность заимствования средств клиентом банка;
- определение благосостояния заемщика в контексте погашения им текущих кредитов;
- капитал заемщика;
- анализ условий кредитования;
- контроль над соблюдением всех стандартов, нормативов, закрепленных законодательно и самим банком.

К критериям оценки процентного риска относятся [9]:

- воздействие изменения процентных ставок по активным и пассивным операциям коммерческого банка на его финансовую деятельность и результат.
- анализ периода окупаемости банковской операции, связанной с процентным доходом и влияния колебания процентных ставок на активы и пассивы коммерческого банка в этот период.

Критерии оценки операционного риска могут быть следующими [11]:

- влияние опыта и компетентности руководства и персонала банка на конечные результаты деятельности банка;
- уровень допущения ошибок при совершении банковской операции, которые могут быть связаны с неправильным построением организационного процесса в коммерческом банке и различными внешними факторами;

Выделим критерии риска несбалансированной ликвидности банка:

- соотношение активов и пассивов по различным показателям: срокам, суммам, скорости обращения, ликвидности и т.д.
- оценка качества активов и пассивов банка.

Банк в своих программах развития на будущий период, уставных документах может закреплять минимально допустимый размер различного вида банковских рисков и представлять его в виде нормативов и лимитов.



Также в своей деятельности банк должен руководствоваться обязательными нормативами, утвержденными Центральным Банком РФ.

К таким нормативам относятся [1]:

- корреляция кредитных и депозитных операций банка;
- анализ различных показателей качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- уровень просроченных и продленных кредитов;
- уровень межбанковских кредитов в банковских ресурсах;
- показатели ликвидности банковских ресурсов;
- показатели достаточности собственного капитала банка;
- уровень различных сегментов в портфелях банка (инвестиционном, кредитном, торговом, портфеле активов и т.д.);
- анализ заемщиков коммерческого банка, их кредитной истории, способности погасить кредит и т.д.

Произвести оценку уровня существующего риска банка можно с помощью двух методик - с помощью показателей риска и с помощью классификации активов банка по различным группам риска.

Для оценки риска с помощью показателей необходимо рассмотреть сферу, в которой был идентифицирован риск и вид самого показателя.

Если рассматривать риск по сфере его идентификации, можно выделить следующие методы оценки риска [7]:

- метод оценки совокупного банковского риска (риска портфеля банка);
- метод индивидуального риска, может быть связан с конкретной банковской услугой, клиентом и т.д.;
- метод комплексного риска, связан со спецификой деятельности конкретного банка.

Проводить оценку уровня существующего риска банк может с помощью коэффициентов, прогноза различных показателей, анализа долей

различных портфелей банка (кредитного, торгового, инвестиционного, портфеля активов и т.д.).

Классифицировать активы по группам риска коммерческий банк может с помощью следующих форм [7]:

- номерной метод оценки;
- балльный метод оценки;
- скорринговый метод;
- смешанный метод оценки.

Для обеспечения успешного функционирования банка его руководство должно регулярно осуществлять мониторинг риска. Под мониторингом риска понимается проведение регулярного и своевременного анализа показателей различного вида банковских рисков, а также проведение мероприятий, способствующих минимизации или устранения риска с сохранением желаемого уровня прибыли.

Мониторинг риска может состоять из следующих этапов [4]:

- распределение между персоналом банка обязанностей по мониторингу;
- утверждение руководством банка системы основных и дополнительных пороговых значений риска;
- определение методов управления риском.

Существует четыре метода регулирования банковских рисков: предотвращение, перевод, распределение, поглощение. Также можно выделить такие методы регулирования банковских рисков [5]:

- разработка руководством банка резервов покрытия банковских убытков, но различным видам банковских операций, создание системы управления и использования этих резервов;
- покрытие с помощью собственного капитала понесенных банком убытков;

- распределение различных видов банковской маржи по группам и уровню риска;
- регулярная проверка и анализ качества кредитного портфеля банка;
- мониторинг пороговых значений, применяемых к оценке показателей по конкретным видам банковских рисков;
- увеличение количества и видов, осуществляемых банком операций, принимая во внимание существующие факторы риска;
- мотивирование персонала банка и его подразделений, совершающие операции, которые непосредственно связаны с риском;
- формирование цен на банковские операции, т.е. изменение процентных ставок и банковской комиссии, с учетом существующего риска;
- внедрение руководством банка лимитов на совершение рискованных операций;
- страхование банком финансовых рисков, т.е. хеджирование.

Анализируя опыт зарубежных стран и Российской Федерации в управлении банковскими рисками, сформулируем основные принципы функционирования эффективной системы управления рисками, применимой ко всем видам банков.

Под комплексностью следует понимать создание единой структуры системы управления, применимой к любому виду банковских рисков. Под дифференцированностью разделение системы на определенные элементы, в дальнейшем применяемые к специфике различных видов рисков банка.

**Заключение:** Подводя итоги, можно сделать выводы о том, что для того, чтобы система управления банковскими рисками эффективно функционировала, руководство банка должно:

- разработать основные задачи, стратегию и тактику деятельности банка и осветить их во внутрибанковских документах, опираясь на принципы эффективной системы управления банковскими рисками;

- сформулировать методы идентификации риска, его оценки, способов минимизации или устранения его негативных последствий, использовать данные методы и способы при разработке основных задач и стратегий;
- защитить интересы лиц, которые имеют отношение к банку;
- распределить зоны ответственности между персоналом банка в системе;
- управления банковскими рисками, проводить оценку результатов деятельности ответственных лиц с целью улучшения и совершенствования процесса управления банковскими рисками и т.д.

### **Использованные источники**

1. Воронцовский, А.В. Управление рисками: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. - Люберцы: Юрайт, 2020. - 414 с
2. Исакова У.М. Банковское дело. Учебник. // У.М. Исакова - Алматы: Каржы-каражат. - 2021. - 246 с.
3. Коптлеуова, С.К. Анализ кредитных рисков как один из современных способов совершенствования кредитной политики в АО «АТФ Банк» / С.К. Коптлеуова // СТЭЖ – 2021. - №1 (20) – С.59
4. Корнийчук, Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения / Е.В. Корнийчук // Современные научные исследования и инновации. – 2020. – №6. – С.19-23
5. Кузяков Е. В. Кредитная политика банка, ее основные элементы // Молодой ученый. – 2021. – №19. – С. 319-320
6. Лаврушин, О.И. Банковское дело: уч. / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2020. – 800с

7. Муравецкий А. Н. Возможности снижения риска кредитного портфеля/ А. Н. Муравецкий, П. А. Кунташев.// Финансы и кредит. – 2021. – №16. – С. 61-65
8. Ольхова, Р. Г. Банковское дело. Управление в современном банке / Р.Г. Ольхова. - М.: КноРус, 2019 – 304 с
9. Панова, Г.С. Банки в условиях международных санкций: вероятность и тактика / Г.С. Панова // Мировая экономика. – 2021.– С.154-168
- 10.Самойлова, С. С. Влияние и формирование кредитного портфеля на кредитный риск коммерческого банка / С. С. Самойлова, // Социально-экономические явления и процессы. – 2021. – № 4 (62)
- 11.Соколинская Н. З. Кредитные риски в банковском секторе и инфляция. / Н. З. Соколинская. – (Банковские риски) //Банковское дело. – 2021. – № 8. – С. 64-70
- 12.Юсупова О.А. Просроченная задолженность в кредитном портфеле банка, причины ее возникновения и методы работы с ней / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. – 2021. – №3. – С.14-26