

УДК 336.70

***МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ
СОВРЕМЕННОЙ ЭКОНОМИКИ***

Шабанкова О. А.

Студентка

Кубанский государственный аграрный университет

Россия, г. Краснодар

Аннотация: Управление рисками банка - это важная задача, которая главным образом заключается в том, чтобы определить, насколько допустим и оправдан тот или иной риск. Актуальность выбранной темы состоит в том, что в период экономических кризисов всегда повышается вероятность наступления банковских рисков, а банковская система любой страны является крайне важной подсистемой экономики каждого государства. Цель статьи заключается в отражении необходимости использования эффективных методов управления банковскими рисками, для обеспечения успешного и прибыльного функционирования банковской системы, а также поддержания экономики страны на оптимальном уровне. В данной статье рассматривается содержание понятия банковских рисков, их виды, а также определяются основные методы управления рисками банковской системы в условиях современной экономики.

Ключевые слова: банк, риск, методы управления рисками, экономика.

***BANK RISK MANAGEMENT METHODS IN THE CONDITIONS OF MODERN
ECONOMY***

Shabankova O.A.

Student

Kuban State Agrarian University,

Russia, Krasnodar

Annotation: Managing a bank's risk is an important task, which is mainly to determine whether a particular risk is acceptable and justified. The urgency of the chosen topic is that in times of economic crises the probability of bank risks always increases, and the banking system of any country is an extremely important subsystem of the economy of each state. The purpose of the article is to reflect the need to use effective methods of managing banking risks, to ensure the successful and profitable operation of the banking system, as well as to maintain the country's economy at an optimal level. This article examines the content of the concept of banking risks, their types, as well as defines the basic methods of risk management of the banking system in today's economy.

Keywords: bank, risk, methods of risk management, economy.

Центральными звеньями в системе рыночных отношений являются банки. Именно поэтому необходимым условием оптимизации рыночного механизма является развитие их деятельности. На современном этапе развития такой процесс, как финансовая глобализация охватила значительную долю мировых финансовых рынков [2]. Проблемы глобализации, дерегулирование финансового рынка и потоков международного ссудного капитала, усреднение национальной прибыли являются взаимосвязанными элементами, характеризующими интеграционный процесс, изучение которого особенно актуально на фоне мирового финансового кризиса, выявившего недопонимание роли и значения сущности категории “интеграция” [10].

В течение последних нескольких лет банковская система России переживает существенные изменения, исходя из которых были сформированы главные тенденции банковской специализации и определены банки – лидеры, а также, был окончен раздел клиентской базы между финансовыми институтами [9].

Кредитные, депозитные, расчетно-кассовые, валютные и другие операции банка являются причиной появления обширного спектра рисков. Поэтому управление рисками в банковской деятельности представляет собой неотъемлемую составляющую стратегии его развития.

Принятие рисков - основа банковского дела. Деятельность банков считается рациональной только тогда, когда принимаемые риски находятся под контролем и не выходят за пределы их финансовых возможностей. Активы, в особенности кредиты, должны быть в достаточной мере ликвидны для того, чтобы покрыть любые затраты и убытки, одновременно обеспечив при этом оптимальный для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими [7].

Риск представляет собой возможность возникновения потерь или убытков банка, отсутствие запланированных доходов в полном объеме, ухудшение ликвидности, а также наступление других отрицательных последствий для банка в ходе возникновения разнообразных событий, связанных с внутренней или внешней средой деятельности банка [13].

Необходимость управления банковскими рисками заключается в том, чтобы снизить вероятность потерь банка. Для конкретного вида риска предусмотрена определённая противодействующая политика, с помощью которой банк может сократить убытки или минимизировать негативные последствия [4].

Основные виды рисков взаимосвязаны между собой, поэтому на практике довольно сложно их классифицировать. В общем виде риски могут быть внешними и внутренними [12].

Внешними рисками считают риски, которые не связаны с деятельностью банка или его контактной аудиторией. Контактная аудитория представляет собой социальные группы, юридические и/или физические лица, которые каким – либо образом связаны с деятельностью конкретного банка. На

уровень внешних рисков оказывает влияние немалое количество факторов, например, такие как политические, экономические, демографические, социальные, географические прочие.

К внутренним относятся риски, обусловленные деятельностью самого банка, его клиентов или контрагентов. На уровень данных рисков оказывают влияние деловая активность руководства, выбор рациональной маркетинговой стратегии, политики и тактики, а также другие факторы [8].

Организационная структура системы управления рисками в банке формируется исходя из определенных требований. К таким требованиям, например, относят отсутствие конфликта интересов и независимости подразделений, деятельность которых связана с анализом, оценкой и контролем рисков, от подразделений, деятельность которых становится причиной возникновения рисков. Компетенция и функциональные обязанности участников организационной структуры системы управления рисками определены уставом банка, положениями о коллегиальных органах и структурных подразделениях банка [11].

Все банки должны контролировать уровень риска путем разработки так называемой «стратегии риска», которая включает в себя несколько этапов, представленных на рисунке 1.

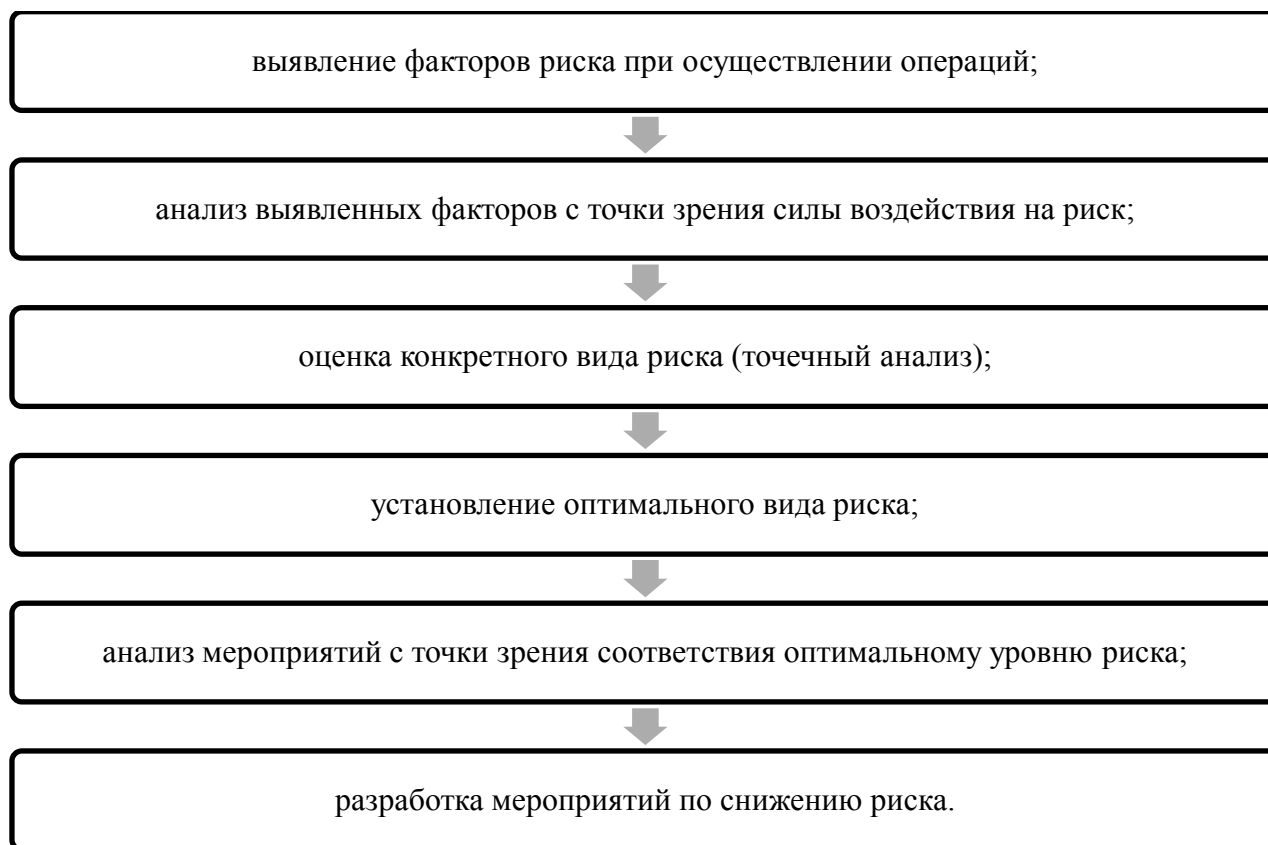


Рис. 1 – Этапы разработки стратегии риска

Залогом эффективного управления рисками является способность банка оптимально использовать все методы и инструменты [6]. Рассмотрим основные из них (рисунок 2).



Рис. 2 - Методы управления банковскими рисками [3]

Одним из методов управления риском является его распределение. Данный способ заключается в том, что риск вероятного ущерба распределяется между участниками так, чтобы возможные потери каждого из них были относительно невелики.

Немаловажным методом является мониторинг рисков, с помощью которого определяется величина ущерба от конкретного риска, изучается ее динамика за исследуемый период, а также анализируются причины изменения.

Лимитирование операций также является действенным методом управления рисками банка. Он подразумевает сокращение количественных характеристик отдельных групп операций, выделенных по их типу, или по лицам, несущим ответственность за операции, или контрагентам. Лимит - количественное ограничение, применяемое к определенным характеристикам операций банка. Выделяются несколько главных причин установления лимита. Во-первых, это отсутствие технической возможности оценить риск при проведении операций, а во-вторых, это отсутствие интереса сотрудников в Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

осуществлении выбранной стратегии управления рисками, например, «конфликт интересов» между акционерами и сотрудниками.

Диверсификация – является одним из наиболее популярных методов уменьшения риска. В банковской деятельности выделяют типа диверсификации. Первый - диверсификация портфеля. Этот тип заключается в распределении ссуд и депозитов между обширным кругом клиентов из различных отраслей при разном обеспечении. Второй тип - географическая диверсификация, ориентированная на привлечение клиентов из разнообразных географических регионов или стран. Третий тип диверсификации - по срокам погашения. Этот тип предполагает выдачу и привлечение ссуд и различные сроки. Другими словами, чтобы поступление и выплата средств, имеющие отношение к кредитованию по различным срокам, давали банку возможность определить финансовый маневр, но исключали бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Кроме того, в управлении банковскими рисками выделяют такие методы, как применение плавающих процентных ставок и различных форм обеспечения кредитов, а также расширение кредитных операций банка. Плавающие проценты представляют собой проценты, размер которых зависит от состояния финансового рынка на конкретный момент времени. Они применяются в государствах с нестабильной экономической ситуацией и колеблющимся уровнем инфляции, в целях снижения процентного и кредитного риска, а также для получения большего дохода и сокращения потерь от инфляции, путем установления более высокого процента.

Страхование как метод управления рисками представляет собой передачу рисков страховой компании с целью защитить имущественные интересы банка в случае наступления страхового события посредством денежных фондов, которые формируются за счет страховых взносов.

Хеджирование - это использование одного инструмента для снижения риска, связанного с неблагоприятным влиянием рыночных факторов, на цену другого инструмента, связанного с первым или с его денежными потоками. То есть хеджирование - это способ застраховаться от возможных убытков путем заключения сделки на основе тождественной сделки. В отличие от страхования, при хеджировании риск передается не страховщику или гаранту, а участникам финансового рынка с помощью заключения сделки с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы). Как и в случае со страховкой, хеджирование требует отвлечения дополнительных ресурсов в форме оплаты дополнительной премии или депозита. Этот метод лучше всего подходит для снижения рыночных рисков. Кроме того, хеджирование может положительно повлиять на различные сферы производства страны. Например, Аджиева А. Ю в своей статье говорит о том, что объективными предпосылками развития агропромышленной интеграции является желание банковских институтов хеджировать риск кредитования «чистого» сельского хозяйства за счет перераспределения финансовой нагрузки на базе отраслей переработки или акций управляющих компаний-интеграторов [1].

Выделяют три наиболее часто используемых способа хеджирования (рисунок 3):

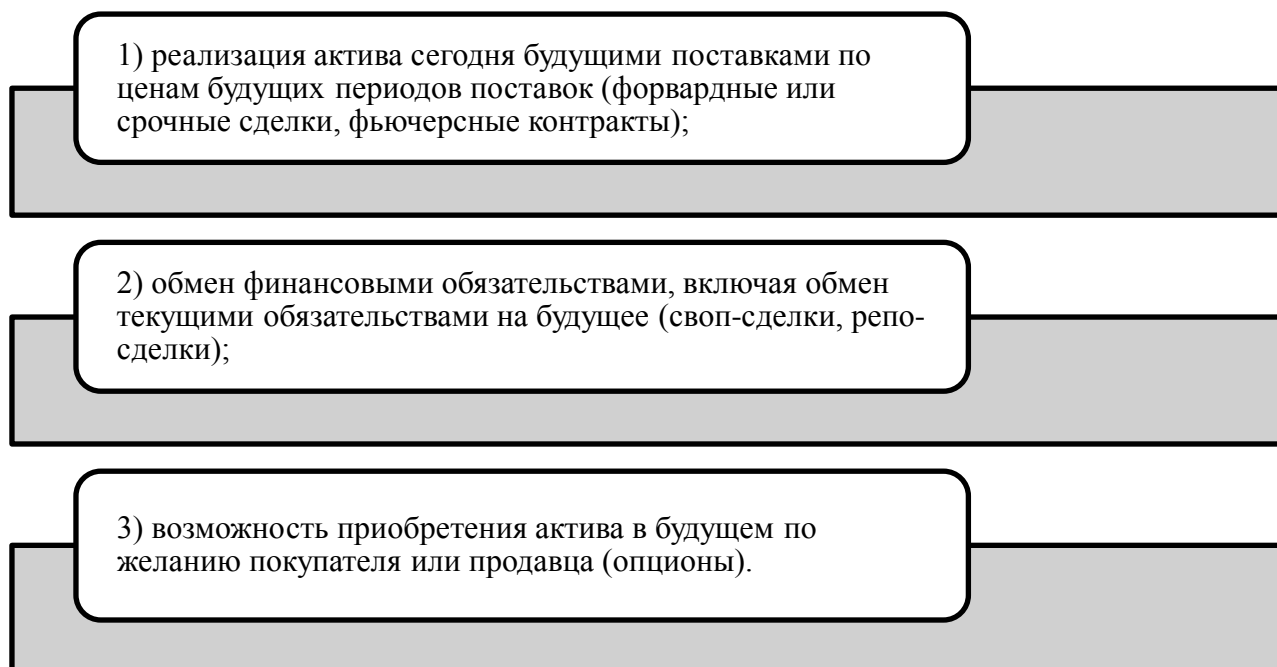


Рис. 3 - Основные способы хеджирования банковских рисков

Однако следует помнить, что выбор какого - либо инструмента хеджирования производится только после тщательного анализа потребностей бизнеса, экономической ситуации и перспектив сектора, а также экономики в целом. Незрелая стратегия хеджирования может увеличить подверженность риску.

Если говорить об основных инструментах управления конкретными банковскими рисками, то каждый банк выбирает для себя те виды рисков, которые присущи его деятельности, а затем разрабатывает систему рационального применения инструментов для их регулирования.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод о том, что на современном этапе развития экономики, существует довольно много методов и инструментов для снижения и управления банковскими рисками. Однако сегодня не все методы используются в полной мере, что приводит к недостаточной защите банка от внешних и внутренних рисков. Поэтому, создание банком системы управления основными банковскими рисками,

является неотъемлемой частью оптимального функционирования банковской системы страны.

Библиографический список

1. Аджиева А. Ю. Роль и значение агропромышленной интеграции в условиях финансового кризиса // Terra Economicus. – 2009. – Т. 7. – №. 3-2.
2. Буглак Е. А. Современные подходы к регулированию банковских рисков / Е. А. Буглак // Молодой ученый. — 2011. — №6. Т.1. — С. 147-151.
3. Веренич Н. К. Анализ деятельности банков и управление рисками в схемах, таблицах, формулах: уч. пособие / Н.К. Веренич, Н.Г. Петрукович, А.И. Синкевич. – Минск: Мисанта, 2013. – 122 с.
4. Воробьева И. Г. Проблемы развития современной банковской системы России / И. Г. Воробьева, Н. И.Чепульченко // Современные проблемы и тенденции развития. – 2018. – С. 136.
5. Гусарова А. С. Управление банковскими рисками / А. С. Гусарова, А. П. Гринцевич // Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные вопросы, достижения и инновации. – 2018. – С. 114-118.
6. Демина М. И. Основные методы управления банковскими рисками в условиях нестабильной ситуации в стране / Демина М. И., Исайчик К. Ф., Истомина Ю. В. // Научный альманах. – 2017. – №. 1-1. – С. 87-90.
7. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – Спб.: Скифия, 2010. – 440с.
8. Кыдатова А. Р. Оценка рисков в банковской деятельности / А. Р. Кыдатова, Г. А. Золотарева // Инновации в науке. – 2017. – №. 9. – С. 67-69.
9. Лескина О. Н. Проблемы банковской системы России на современном этапе / О. Н. Лескина, К. А. Анисимова, А. А. Слепухина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – №. 1-1. – С. 121-124.

10. Мазлоев В. З. Формирование конкурентоспособной институциональной среды на региональном рынке АПК / В. З. Мазлоев, А. Ю. Аджиева // Экономические науки. – 2010. – Т. 63. – №. 2. – С. 173-177.
11. Рабыко И. Н. Стратегия управления рисками как методологическая основа надежного и динамичного развития банка / И.Н. Рабыко // Экономика и управление. — 2014. — № 4 (40). — С. 93—96.
12. Силаева А. А. Экономическая сущность, виды и специфика банковских рисков / А. А. Силаева, Е. Е. Коновалова // Новая наука: Стратегии и векторы развития. – 2017. – Т. 1. – №. 3. – С. 150-153.
13. Терминологический словарь банковских и финансовых терминов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin_enc/20881

Оригинальность 80%