

УДК 65.012.2:69

ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

И.С. ОКУНЕВ

(Представлено: канд. экон. наук, доц, С.Н. КОСТЮКОВА)

Раскрыта экономическая природа банковских рисков, определены основные причины возникновения банковских рисков. В целях оценки эффективности организации управления рисками проведена их классификация, где четко определено место каждого вида риска в их общей системе. Представлены основные элементы политики управления рисками одного из белорусских банков

На современном этапе развития кредитно-финансовой системы отечественной экономики и всего мирового экономического сообщества неотъемлемым элементом управления экономическими подсистемами является риск-менеджмент – управление рисками.

В научной литературе можно встретить самые различные определения риска. Обычно под риском подразумевают возможность неудачи, опасности, действие наудачу и в надежде на счастливый исход [1].

С терминологической точки зрения «риск» – (от итал. *Risico*) – угроза; рисковать; буквально – объезжать утес, скалу.

Многие авторы придерживаются единого мнения при трактовке понятия риск. Например, современный экономический словарь Б.А. Райзберга, Л.Ш. Лозовского и Е.Б. Стародубцевой представляет риск как «опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, в связи со случайным изменением условий экономической деятельности неблагоприятными обстоятельствами» [2].

Финансово-кредитный энциклопедический словарь под редакцией А.Г. Грязновой под риском подразумевает «вероятность наступления событий с негативными последствиями». А банковские риски представляют собой «опасность неполучения прибыли, вытекающей из специфических операций, осуществляемых кредитными учреждениями» [3].

Коллектив авторов под редакцией О.И. Лаврушина определяет риск как «ситуативную характеристику деятельности любого производителя, в том числе банка, отражающую неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или удачного исхода)» [4].

По мнению Н.Н. Куницыной «риск – качественный признак комплексной объективно-субъективной экономической категории, выражающий возможность отклонения от намеченного, ожидаемого результата» [5].

Е.С. Стоянова приводит следующее определение: «Риск – это вероятность возникновения убытков или неполучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом» [6].

Свое проявление риск находит через нанесенный ущерб, т.е. связан с вероятностью порчи или повреждения объекта. И чем больше изучены риски, тем меньше ущерб. В связи с этим появляется потребность в сборе и обработке информации о различных неблагоприятных явлениях для выявления общих закономерностей развития и тенденций их проявления.

Правильная оценка действительной стоимости риска позволяет объективно оценить объем убытков и наметить путь по их сокращению.

Принятие рисков является основой банковского дела. Если такие риски контролируемы, находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции, то коммерческие банки устойчиво осуществляют свою хозяйственную деятельность. Стремление банков получить максимальную прибыль ограничивается возможностью понесения убытков, если запланированная прибыль банка окажется больше фактической. Чем выше ожидаемая доходность банка, тем выше его риск. Связь между риском и доходностью характеризуется прямолинейной зависимостью.

Банковский риск – это вероятность понесения кредитной организацией потерь, или ухудшение ее ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных как с объективными внешними факторами, так и с существенными внутренними факторами. Внутренние факторы характеризуются сложностью организационной структуры банка, текучестью кадров, уровнем квалификации работников и другими. Внешние факторы характеризуются изменением экономических условий деятельности кредитной организации, применяемых технологий и т.д.

К наиболее существенным внешним факторам относятся: изменение банковских процентных ставок; инфляция; изменение условий кредитования; изменение налоговых ставок и таможенных платежей; изменения в отношении собственности; изменения в трудовом законодательстве и др. Для банковской деятельности более опасно влияние внутренних факторов, связанных с упущениями и ошибками персонала и руководства

банка. Руководитель, нейтрально относящийся к риску, ориентируется на ожидаемый доход, невзирая на возможные убытки. Расположенные к риску руководители готовы рисковать, в надежде получить большую прибыль, т.е. готовы бороться за минимизацию потерь с целью максимизации результата [7].

В экономической литературе имеется много различных классификаций банковских рисков. Они отличаются критериями, положенными в их основу. Однако все имеющие место классификации сближает то, что они однозначно полагают, что кредитный и процентный риски являются основными для банков (табл.).

Таблица

Классификация банковских рисков

Группа риска	Класс риска	Категория риска
Внешние риски	Риски операционной среды	Правовые риски Риски конкуренции Экономические риски Страновой риск
Внутренние риски	Риски управления	Риск неэффективной организации бизнеса Риск неэффективности принимаемых решений Риск неэффективности системы вознаграждения за результаты деятельности Риск мошенничества Риск потери деловой активности
	Риски предоставления финансовых услуг	Технологический риск Операционный риск Риск внедрения новых финансовых инструментов Стратегический риск
	Финансовые риски	Рыночный риск Фондовый риск Процентный риск Валютный риск Кредитный риск Риск ликвидности Риск неиспользования заемного капитала Внебалансовый риск

Источник: [8].

В процессе анализа и оценки банковских рисков необходимо учитывать, что все виды рисков тесно взаимосвязаны. Поэтому кроме выявления и оценки таких рисков, как процентный, кредитный риски и риск ликвидности, банку необходимо предвидеть и совокупный уровень принимаемого им риска, определяемого на основе количественного и качественного анализа.

Для ответа на вопрос о том, какова вероятностная величина финансовых потерь, необходимо количественно определить риск, что позволит сравнить величину рисков различных вариантов решения и выбрать тот из них, который больше отвечает выбранной стратегии риска.

Как и в любой банковской организации, в ОАО «Белгазпромбанк» разработана и утверждена Политика управления рисками. Стратегическая цель Банка в области управления рисками направлена на сокращение финансовых потерь Банка, защиту интересов акционеров, повышение эффективности работы, обеспечение достаточного уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Для достижения данных целей в Банке создана и регулярно совершенствуется система управления рисками – совокупность компонентов (организационная структура Банка, полномочия и ответственность должностных лиц, локальные нормативные правовые акты, определяющие стратегию, политику, методики и процедуры управления рисками, процессы управления рисками), которые во взаимодействии друг с другом позволяют добиваться достижения целей и решения задач Банка в области управления рисками.

Объектами в системе управления рисками Банка являются риски, оказывающие наиболее существенное влияние на деятельность Банка: кредитные риски, рыночные риски, а также риск ликвидности, операционный, стратегический риски и риск потери деловой репутации.

Цели системы управления рисками Банка: обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Банка.

Структура управления рисками. Система управления рисками в Банке включает в себя четыре уровня: Первый уровень – органы управления Банка (Совет директоров, Комитет по рискам Совета директоров. Правление).

Второй уровень – коллегиальные органы Банка, состав которых утверждается Правлением Банка: Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитные комитеты, Финансово-бюджетный комитет, Технический комитет. Комитет по управлению проектами и процессами.

Третий уровень – подразделение риск-менеджмента Банка, руководство и контроль за деятельностью которого осуществляет должностное лицо, ответственное за управление рисками в Банке.

Четвертый уровень – другие структурные подразделения Банка.

Совершенствование системы управления рисками обусловлено и происходит в тесной взаимосвязи с развитием соответствующих направлений деятельности и в соответствии со Стратегическим планом развития Банка.

Система оценки и мониторинга уровня рисков. Риски Банка оцениваются с использованием методологии, которая позволяет определить размер ожидаемых потерь, понесение которых вероятно в ходе обычной деятельности, а также размер неожиданных потерь с целью определения потребности в собственном капитале для покрытия указанных рисков. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Способы управления и контроля за рисками в зависимости от характеристик их применения классифицируются на следующие основные пять групп методов.

Метод принятия. Принятие риска может производиться в случае, когда реализация мер по его минимизации не является экономически обоснованной, то есть стоимость мер по минимизации риска, включая стоимость процедур его контроля, превышает величину возможных потерь Банка от выявленного риска. При этом величина возможных потерь Банка от выявленного риска не должна быть критической для Банка и не должна приводить к потере экономической целесообразности реализации того вида деятельности, в котором выявляется риск.

Метод снижения (минимизации). Минимизация риска производится в случае, когда стоимость мер по минимизации риска, включая стоимость процедур его контроля, меньше величины возможных потерь Банка от выявленного риска.

Диверсификация. Требования диверсификации устанавливаются с целью равномерного распределения суммарного риска по отдельным объектам для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или контрагенте. Требования диверсификации расцениваются как структурное, а не количественное ограничение рисков.

Метод передачи риска. Передача риска заключается в переносе всех или части возможных негативных последствий от реализации риска на стороннее лицо, которое может и готово взять их на себя.

Передача риска должна производиться в случае, когда риска невозможно избежать, принятие риска не является допустимым, а реализация Банком собственных мер по минимизации риска не является экономически обоснованной.

В Банке постоянно проводится мониторинг факторов, влияющих на состояние рисков, стресс-тестирование, результаты которых рассматриваются органами управления Банка, разработана система мероприятий по сокращению негативных последствий повышения уровня рисков, внедрена система мер по контролю состояния рисков – как предварительного, так текущего и последующего [9].

Таким образом, спектр банковских рисков весьма разнообразен. Каждый риск представляет определенную опасность для банка, а чрезмерная концентрация рисков негативно сказывается на деятельности банка в целом. Поэтому, очень важно уметь правильно оценивать и управлять банковскими рисками для поддержания деятельности банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Алиев, Б.Х. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. – М. : Вузовский учебник ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
2. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М. : ИНФРА – М., 2006. – С. 7.
3. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 1168 с.
4. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин [и др.]. – М. : КНОРУС, 2011. – 320 с.
5. Куницына, Н.Н. Теория и методология оценки развития аграрного сектора в условиях неопределенности и риска : дис. д-ра экон. наук / Н.Н. Куницына. – Ставрополь, 2003.
6. Финансовый менеджмент: теория и практика : учебник / под ред. Е.С. Стояновой. – М. : Изд-во «Перспектива», 2002.
7. Султанов, Г.С. Особенности кредитных и инвестиционных услуг коммерческих банков / Султанов Г.С., Э.А. Султанова / Актуальные проблемы экономического развития : сб. материалов / Белгородский гос. технологический ун-т им. В.Г. Шухова. Минск, 2011. – С. 158–162.
8. Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров. – М. : Финансы и статистика, 2007. – С. 244.
9. Политика управления рисками ОАО «Белгазпромбанк» : решение Совета Директоров ОАО «Белгазпромбанк» 03 окт. 2013 г., протокол № 3 ; в редакции решения Совета Директоров от 20.02.2015, протокол №1.