

Андриенко А.Г.,
студент 3 курс, факультет
«Финансы и кредит» КубГАУ,
Россия, г. Краснодар

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Аннотация: В рыночных условиях расширились и принципиально изменились роль и функции банковской системы. Такое состояние характерно и для методов управления банковскими рисками, среди которых первостепенное внимание в отечественной и зарубежной практике уделяется кредитному риску. Практическая реализация достаточно хорошо разработанных принципов, методов и приемов управления им привела к снижению потерь на возможные потери по ссудам. Однако они свидетельствуют также о том, что существуют пределы минимизации рисков и в связи с этим объективно банки вынуждены создавать резервы для компенсации убытков.

Ключевые слова: банк, банковские риски, кредитные риска, управление, банковское дело.

Annotation: In market conditions, the role and functions of the banking system have expanded and fundamentally changed. This state is typical for the methods of Bank risk management, among which the primary attention in domestic and foreign practice is given to credit risk. The practical implementation of well-developed principles, methods and techniques of its management has led to a decrease in losses on possible loan losses. However, they also show that there are limits to minimizing risks and therefore objectively banks are forced to create reserves to compensate for losses.

Keywords: bank, banking risks, credit risks, management, banking.

Управление рисками – важнейшая сфера в банковском деле. Испокон веков банки строили свою деятельность исключительно на принятии денежных средств своих клиентов на хранение. Однако с развитием общества банки превратились не только в посредников между различными субъектами экономики, но начали предоставлять ссуды. Так, банки взяли на себя кредитные риски.

От качества управления кредитными рисками зависит будущее банка. Согласно исследованиям, низкое качество активов являлось основной причиной большинства банкротств кредитных организаций [2, 101].

В своем стремлении получения наибольшей прибыли, банки берут на себя все возможные кредитные риски. Но банк станет успешным лишь тогда, когда он будет разумно принимать на себя риски, которые находятся в пределах его финансовых возможностей. Но такие ограничения снижают уровень возможной прибыли банка. Связь между доходностью операции банка и его риском находятся в прямо пропорциональной зависимости – чем выше риск, тем больший доход получит кредитная организация.

Банковский риск – это вероятность потери доходов или активов, а также возникновения дополнительных расходов вследствие нерентабельных банковских операций. Ключевыми элементами эффективного управления кредитами являются правильно построенная банковская политика, рациональное управление портфелями и контроль за рентабельностью операций.

Кредитная политика является фундаментом всего процесса управления кредитами. Она определяет правила и стандарты, которыми должны руководствоваться банковские служащие, которые отвечают за предоставление и оформление займов, и управление ими. Если руководство банка четко сформулирует кредитную политику, то оно сможет избегать ненужных рисков и правильно оценивать возможности дальнейшего развития банка [4, 87].

Считается, что основой эффективного управления кредитной политикой является управление портфелем. Оно помогает сбалансировать сам портфель и сдерживать определенные риски, присущие различным финансовым рынкам,

клиентам, кредитам и условиям деятельности.

Актуальность управления портфелем состоит в тесной его связи с диверсификацией банками своих операций и процессом стратегического планирования.

В процессе разработки банком своей стратегии, он определяет факторы и уровни риска на различных рынках и сегментах экономики, сочетание разновидностей кредитов, кредитных инструментов и валют кредитов, возможности кредитования и концентрацию кредитного портфеля [1, 72].

При построении собственной системы управления риском банк обязан руководствоваться требованиями Банка России, а также рекомендации Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Едиными субъектами управления рисками являются:

1. Руководство банка;
2. Банковские комитеты;
3. Подразделение банка;
4. Функциональные подразделения;
5. Аналитические подразделения;
6. Службы внутреннего аудита и контроля;
7. Юридический отдел.

Кредитный рейтинг банка и его рыночная стратегия оказывают сильное влияние на качество его активов и на его финансовом положении. И поэтому банк обязан правильно оценить уровень принимаемого на себя риска.

Банки стали обращать внимание на управление рисками только с недавнего времени. Центральные банки государств фиксировали процентные ставки, а перечень финансовых инструментов устанавливали заранее, банки были ограничены в операциях с иностранной валютой, а финансовые рынки были неглубоки. Планированием почти никто не занимался, так как банки обладали ограниченной автономностью, а национальные стандарты учета не требовали высокой степени открытости и прозрачности информации, с помощью которой можно было бы оценить прибыльность или достаточность капитала.

Но со временем ситуация менялась и возникла срочная необходимость в профессиональном управлении финансами и рисками. Необходимо было решить следующие задачи:

1. Сделать информацию более прозрачной и доступной;
2. Разработать рациональную финансовую политику;
3. Организовать эффективный процесс управления активами и обязательствами;
4. Улучшить организационную структуру банка;
5. Четко определить и разграничить обязанности по финансовому управлению;
6. Повысить эффективность финансового контроля.

Управление финансами базируется на управлении рисками. Хотя функция управления финансами отвечает не только за банковские риски, но она необходима для определения объема, отслеживания и планирования эффективного управления риском. Активы, связанные с рисками, как они характеризуются в банковском регулировании, обычно не включают денежные средства и ближайшие заменители денег, такие как банковские векселя, высоконадежные ценные бумаги и золото.

Учитывая эти особенности, следовало бы ожидать недостаток профессиональных участников рынка в сфере составления отчетности и аудита. Для решения подобной проблемы мы предлагаем сократить число банков посредством ужесточения правил лицензирования кредитных институтов.

Нестрогие правила лицензирования хоть и побуждают предпринимателей к созданию кредитных организаций, но вместе с этим возрастает риск малоэффективного управления. Нерациональная кредитная политика может подорвать стабильность банковского сектора.

Жесткие правила лицензирования кредитных организаций и требования к их минимальному и необходимому капиталу могут привести к накоплению критической массы в банках и обеспечить большую вероятность долгосрочной стабильности. При этом возникают барьеры на пути формирования сектора

мелких частных банков, способных удовлетворить потребности малого сектора в экономике. Эффективность финансового сектора зависит от должного функционирования соответствующих институтов.

Ускорить процесс организации и становления систем, контролирующей деятельность банков, позволит:

1. Совершенствование нормативно-правовой базы в сфере банковского регулирования;
2. Ужесточение проверок кредитных организаций;
3. Расширение перечня требований к лицензированию банков;
4. Создание более совершенного программного и технического обеспечения;
5. Другие финансовые требования.

Также, необходимо выделить следующую проблему юридической и регулирующей сферы – неэффективное разделение функций центрального и коммерческого банка.

Новые банковские законодательства привели к созданию двухъярусных банковских систем в странах, для которых ранее применялась централизованная монобанковская система. Они открыли путь для частных и зарубежных инвестиций в банковский сектор и одновременно заложили генеральные направления для эффективного менеджмента [3, 69].

Таким образом, мы пришли к выводу, что систему управления банковскими рисками необходимо обновлять и совершенствовать. Это позволит достигнуть быстрого реагирования на опасность возникновения риска и выявить все рискообразующие факторы.

Главным вопросом в сфере управления банковскими рисками остается разработка оптимальных методов оценки, эффективных механизмов и систем управления рисками, позволяющих своевременно, достоверно и конструктивно отслеживать, регулировать и минимизировать риски, осуществлять их мониторинг и постоянный контроль.

ЛИТЕРАТУРА

1. Бурдина А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2018. - 96 с.
2. Валенцева Н.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: КноРус, 2017. - 800 с.
3. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2017. - 332 с.
4. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учебник / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2017. - 408 с.