

*Хафизова Л.Р., магистрант*

*Башкирский государственный университет,*

*г. Уфа, Республика Башкортостан*

*Научный руководитель: Курбанаева Лилия Хамматовна*

*кандидат экономических наук, доцент,*

*доцент кафедры "Финансов и налогообложения*

*"Башкирский государственный университет,*

*г. Уфа, Республика Башкортостан*

## **УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

***Аннотация:** В статье изучены основные особенности управления рисками в коммерческом банке РФ. Дано понятие банковских рисков. Изучен российский и зарубежный опыт управления банковскими рисками.*

***Ключевые слова:** банковский риск, риск-менеджмент, управление банковскими рисками, Базельский комитет.*

***Annotation:** The article studies the main features of risk management in a commercial bank of the Russian Federation. The concept of banking risks is given. Russian and foreign experience in managing bank risks has been studied.*

***Keywords:** bank risk, risk management, bank risk management, Basel Committee.*

На сегодняшний день положение в отечественном банковском секторе сильно осложнено кризисными процессами, происходящими в экономике нашей страны в последние годы.

При таком положении вещей происходит сокращение возможностей получения надежной прибыли, связанных с финансовыми затруднениями банковских партнеров и клиентов, кризисом неплатежей, осложняющим

положение банков, инфляционными всплесками, слабой предсказуемостью экономической политики государства. Все эти и другие факторы оказывают негативное влияние на финансовую устойчивость банков, а наиболее неустойчивые из них приводят к банкротству.

Банк, представляя собой сложную иерархическую структуру, является одним из ключевых звеньев финансовой системы и имеет тесные взаимосвязи со многими участниками финансового рынка.

Актуальность данного исследования обусловлена тем, что большинство банков на сегодняшний день неподготовлены к непредвиденным обстоятельствам, что наглядно продемонстрировал кризис 2014 года, а также несовершенством законодательной базы по организации и управлению рисками коммерческих банков.

Банковские риски, являясь частью системы экономических рисков, имеют сложную природу. Будучи самостоятельным и специфическим видом рисков с одной стороны, с другой стороны, как часть системы экономических рисков они испытывают на себе влияние других звеньев этой системы[3].

Специалисты в области экономики и банковского дела определяют банковский риск как вероятно возможную ситуацию, которая неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка [5].

Основные причины возникновения банковских рисков напрямую связаны с негативными трендами в экономической ситуации страны, которые приводят к неплатежам по выданным кредитам, изменению котировок ценных бумаг, изменениям в динамике процентных ставок, сокращению ресурсной базы и осуществлению выплат по забалансовым операциям.

В отличие от отечественных зарубежные специалисты определяют банковский риск как специфическую черту процесса реализации банковского товара – передачу на время, на срок права владения и

использования ссудного фонда и инфраструктурных услуг, которые необходимые для эффективного использования этой части.

Основываясь на вышеизложенных формулировках понятия «банковский «банковский риск» сформируем определение данной экономической категории. Банковский риск – это неопределенность в отношении будущих денежных потоков, возможность потерь или недополучения доходов в сравнении с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, которая представлена в денежном выражении.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что банковские риски являются неотъемлемой составляющей банковской деятельности и напрямую связаны не только с активами и пассивами банка, но и с качеством управления банком этими активами и пассивами.

Управление рисками представляет собой совокупность методов и инструментов для минимизации рисков [4].

Система управления рисками включает в себя следующие процессы: выявление риска; оценка риска; минимизация риска.

Основная сложность в процессе выявления риска заключается в его идентификации, то есть выявлении основных зон (осей) риска, поскольку они различны для определенных видов рисков [3].

Термин управление рисками имеет более, чем шестидесятилетнюю историю. Углубленное изучение методов управления рисками началось после второй мировой войны. В силу определенных исторических фактов и событий экономическое состояние многих стран находилось в тот период в упадке и ученые, создавшие в последствии основу теории управления рисками, в тот момент пытались разработать методы решения определенных типов проблем, связанных со спецификой того времени, то есть с рисками, возникающими в промышленном и коммерческом мире [5].

Основоположником риск менеджмента принято считать Уэйна Снайдера, впервые в 1956 году описавшего профессию «риск-менеджер». А в 1963 году

Р.И. Мэрор и Б.А. Хеджесом было опубликовано первое учебное пособие по риск менеджменту – «Управление рисками и коммерческое предприятие» [4]. В этом учебном пособии были определены основные принципы и основные этапы управления рисками и сформулированная основная цель риск менеджмента – максимизация эффективности работы предприятия.

На сегодняшний день отечественные банки активно используют две группы систем управления банковскими рисками: микро риск-менеджмент, который предполагает управление рисками на уровне рабочих мест и макро риск-менеджмент, предполагающий управление рисками на уровне всего банка. В таблице 1 представлены результаты сравнительного анализа между этими двумя системами.

Таблица 1

Различия между системами макро и микро риск – менеджмента

Микро риск-менеджмент	Макро риск-менеджмент
Взгляд на отдельное бизнес-направление	Взгляд на управление рисками на уровне всего банка
Анализ в режиме реального времени	Анализ по требованию или близкий к реальному времени
Локальное объединение на уровне позиций	Глобальная агрегация информации
Детализированный отчет подверженности банка каждому отдельному виду риска	Информация об общей подверженности банка риску с выделением отдельных позиций
Акцент на точность	Акцент на полноту
Основными пользователями являются лица, которые берут риск на себя	Основными пользователями являются риск-менеджеры и руководство банка

Систематизация и развитие подходов к регулированию банковской деятельности привело к созданию международного консультативного органа – Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН). Основной задачей этого комитета является разработка рекомендаций по

регулированию рисков банковской системы надзорными органами. Данные рекомендации не обязательны к исполнению, однако в связи с их эффективностью практически все страны-участники Базельского Комитета, Комитета, включая Россию, придерживаются разработанных нормативов (табл. 2) [3].

Помимо представленных выше стандартов, в международной практике выделяют также стандарты ISO, RMS, COSO, PMBOK [5]. Рассмотрим некоторые из них.

Система управления банковским риском по стандарту COSO заключается в определении риск-аппетита согласно стратегии развития конкретного банка и совершенствовании системы поддержки принятия решений по реагированию на наступившие риски.

Стандарт RMS (RiskManagementStandard) предполагает активное использование в процессе управления кредитными рисками таких методов, как страхование и хеджирование. Данный стандарт рассматривает риск не только в качестве вероятности наступления негативных событий, способных принести убытки банку, но и в качестве возможности получения положительных результатов, способствующих финансовой стабильности организации [3].

Исследовательская компания «MeridianResearch» провела анализ всех разработчиков программных обеспечений по управлению банковскими рисками и по результатам этого анализа разделила их на две группы: «Лидеры» (предлагают универсальные программные средства, которые позволяют оценивать несколько видов рисков одновременно и рассчитывать возможные потери) и «Последователи» (предлагают системы по выявлению рисков, подходящие под одну бизнес задачу банка) [7].

Таблица 2

## Сравнительный анализ стандартов Базельского Комитета

Положения	Базель 1	Базель 2	Базель 3
Методология	Методологические подходы к определению и расчету регулятивного капитала определены Базельским Комитетом.	Допускается наряду с «Базель 2» использовать внутренние методики банка для выявления и минимизации рисков	Сохранение возможности применения внутренних методик банка при определении рисков. Введение нормативов, от выполнения которых зависят выплаты собственникам и управляющим
Требования к капиталу	Дифференциация коэффициентов достаточности капитала предусмотрена только в зависимости от кредитного рейтинга страны. Покрытие только кредитного риска.	Дифференциация коэффициентов Достаточности капитала в зависимости от кредитного риска каждого заемщика. Покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков.	Повышение требования к статичности капитала. Создание резервного буфера. Покрытие кредитных, рыночных и операционных рисков.

Среди первой группы самым крупным разработчиком является компания Algorithmic (ее услугами пользуются более 27 крупнейших банков во всем мире, а также страховые и биржевые компании), среди второй группы бесспорным лидером является компания IRIS.

Однако вне зависимости от выбранных стандартов, нормативов и методов управления рисками, основной точкой достижения баланса между двумя категориями «риск» и «доходность» является сбалансированный кредитный портфель. Для достижения этой точки могут быть использованы как традиционные инструменты управления банковской

деятельностью, так и современные и экспериментальные методики. Оптимальный с точки зрения рисков кредитный портфель представляет собой набор активов, которые обладают минимальным риском, и не всегда такой портфель будет совпадать со сбалансированным кредитным портфелем [6].

Особое внимание при формировании кредитного портфеля уделяется определению лимитов кредитного риска. На сегодняшний день существует множество общеизвестных и внутрибанковских методик расчета кредитного лимита, однако, большинство из них это всего лишь экспертные ориентиры, а не обоснованные расчетные оценки. В любом случае, определение лимита возможного кредитования осуществляется на основе экспертной оценки показателей финансового состояния и предполагаемого обеспечения возврата кредита (если оно предусмотрено).

Можно сказать, что управление банковскими рисками, предполагает формирование кредитного портфеля таким образом, чтобы наступление рискового случая не спровоцировало дестабилизацию работы банка и снижения ключевых показателей установленных законодательством норм.

Одной из наиболее значительных проблем при анализе управления банковскими рисками является сложность идентификации рисков. Необходимость в правильной идентификации банковских рисков обусловлена тем, что в зависимости от этого выбираются дальнейшие методы оценки банковских рисков и разрабатываются методики их решения.

Если значимость каких-либо компонентов в процессе управления банковским риском не существенна, такие компоненты лучше «отсекать» во избежание создания препятствий процессу управления риском [5].

Сегодняшняя реальность заставляет коммерческие банки сталкиваться с проблемами реализации требований отечественного и международного законодательства, акцентирующего внимание на разработке и внедрении предложений по развитию подходов к оценке банковского капитала и

методологии рисков. Регулирующие методы направлены на минимизацию банковских рисков.

Таким образом, оценку банковского риска можно с уверенностью основой для эффективного управления доходностью банка и финансового сектора в целом. От качества оценки риска во многом зависит надежность банка и финансовый результат его деятельности. Необходимость оценки рисков заключается в том, что она дает возможность определения вероятности возникновения возможных убытков от активных и пассивных операций банка.

Подводя итог, можно заключить, что банковские риски в полной мере отражают специфику банковской деятельности. Их наличие требует от банков целенаправленной и планомерной работы, создания прочной и эффективной системы управления рисками. Успешная деятельность банка во многом зависит от правильно выбранной системы управления рисками.

Чем более пристальным становится внимание к банковскому сектору со стороны государства в сложной и нестабильной российской экономической ситуации, тем более важной и актуальной становится проблема поиска путей совершенствования управления банковскими рисками.

#### **Список использованных источников**

1. Письмо Банка России от 07.05.2008 № 15-1-3-16/2271 «Об оценке кредитных рисков в банковской группе» // <http://www.arb.ru>
2. Письмо Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» // Вестник Банка России, 2015. - №28. – с. 31-33.
3. Бобыль, В.А. Альтернативное управление банковскими рисками (монография) моногр. / В.А. Бобыль. - М.: LAP, 2016. - 192 с.
4. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2015. - 156 с.



5. Живалов, В.Н. Финансовая система России: эффективность и устойчивость коммерческих банков / В.Н. Живалов // Экономика, 2015. - №8. – №8. –с.263-265.

6. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс / Т.И. Леонович. - Минск: Дикта, Мисанта, 2017. - 136 с.

7. Портал банковской аналитики «Анализ Банков» // [http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank-1326&BankMenu=analiz\\_dohodnosti&fform=rentabelnost](http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=al-fa-bank-1326&BankMenu=analiz_dohodnosti&fform=rentabelnost)