

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В течение долгих лет существования банковских структур остается неизменным их главное предназначение, заключающееся в посредничестве при перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от покупателей к продавцам. В процессе осуществления деятельности банки сталкиваются с множеством вопросов управления, главным из которых является поддержание постоянного баланса между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения в условиях, обеспечивающих финансовую устойчивость банка и удовлетворения интересов партнеров, а также достаточность ресурсов. Данный аспект не может не затрагивать такой стороны вопроса, как наличие банковского риска, возникающего при максимизации прибыли и сведении к минимуму потерь при проведении рискованных операций. Рискуются практически все операции, совершаемые банком, поэтому проблеме исследования банковских рисков уделяется большое внимание даже в относительно стабильных условиях хозяйствования развитых стран.

Уровень банковских рисков, которые принимают на себя российские банки, отличается большим разнообразием и достаточно высоким уровнем в сравнении с портфелем этих рисков у банков, функционирующих в странах с более стабильной и развитой экономикой. Главным образом это обусловлено экономической ситуацией в России, несовершенством банковской системы, ранней стадией жизни многих созданных в последние годы банков, а также большим количеством менеджеров с достаточно низким уровнем образования.

Актуальность темы данной курсовой работы состоит в том, что банковская деятельность подвержена большому числу рисков, так как банк, помимо функции бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты. В исследовании риска целесообразно разграничить два ключевых направления - распознавание и оценка уровня риска и принятие решений в области риска.

Целью данной курсовой работы является подробное рассмотрение банковских рисков и пути их снижения.

Задачи курсовой работы:

- рассмотреть теоретические основы банковских рисков;
- рассмотреть классификацию банковских рисков;
- изучить подходы, принципы, методы и процесс управления банковскими рисками;
- выявить механизмы регулирования рисков банковской системы.

Работа имеет традиционную структуру и содержит: введение, основную часть, заключение и список используемой литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

- 1.

Понятие банковских рисков

Современный банковский рынок немислим без риска. Риск присутствует практически в любой операции, только он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Было бы в высшей степени наивным искать варианты осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали риск и заранее гарантировали бы определенный финансовый результат. Риск – это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности.

Специфика банковского капитала состоит в том, что являясь по своей природе обособившейся частью промышленного и торгового капитала, он представляет собой преимущественно позаимствованный на временной основе капитал. Возвращение банковского капитала, например при кредитовании, достигается за счет того, что кредитор погашает свои обязательства перед банком завершив кругооборот заимствованного капитала. С одной стороны, банк рискует вместе с клиентом, а с другой – как самостоятельный субъект, передавая не

принадлежащие ему на правах собственности ресурсы во временное пользование. Таким образом, риск, который берут на себя банки, фактически удваивается. Банковские риски в большей степени являются социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, а в большей степени заемными средствами, последствия такого риска становятся более острыми. В случае неудачи теряет не только банк, но и его клиенты – физические и юридические лица, разместившие в нем свои средства. Банковские кризисы при этом оказываются более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно – кредитных обязательств.

При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения различных банковских сделок, а на деятельность по созданию системы обеспечивающей защиту и реализацию интересов кредиторов и заемщиков. Риск – это не столько таинственная неопределенность, не столько опасность того или иного неблагоприятного события, сколько действие субъекта в условиях неопределенности, уверенного в преодолении негативных факторов и достижении желаемого результата. Банковский риск - это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов.

Такое понимание банковского риска несколько смещает акценты. Можно, конечно, бороться и негативными результатами, полученными от банковской деятельности, добиваться смягчения последствий от неумелого управления банковским капиталом. Но гораздо важнее так построить банковскую деятельность, чтобы, по возможности, предотвратить отрицательный результат и добиться максимально эффективного функционирования банковских продуктов без ущерба для капитала. Центр управления банковским риском смещается, таким образом, в начало отношений между банком и клиентом.

Важную роль здесь играет анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска. Уверенность банка базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск является оправданным тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, преобладающие над затратами по их достижению.

Таким образом, банковский риск – это деятельность, рассчитанная на успех при наличии неопределенности, требующая соответствующих знаний и навыков, по преодолению негативной ситуации.

- 1.

Классификация банковских рисков

В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг, важно осуществить классификацию банковских рисков. В зависимости от определенных критериев, ее можно представить следующим образом (см. таблицу 1.)

Важно, прежде всего, разделять риски по их уровню. Поскольку банковский риск — это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микро-, так и макроотношений. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут отличаться, различными могут оказаться и инструменты управления.

Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления. Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне отношений банк — клиент), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками. Не менее различно проявляют себя риски, связанные с деятельностью банков по созданию продуктов и услуг, выполнением операций.

Занимаясь кредитными, расчетными, депозитными, валютными и другими операциями, банк будет нести риски, связанные с каждым конкретным видом деятельности. Минимизируя данные риски, банки, с одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой — повышают качество своих операций.

Таблица 1. Классификация банковских рисков.

Критерии
классификации.

Виды банковских рисков.

Уровень риска.	<p>Риск на макроуровне отношений.</p> <p>Риск на микроуровне отношений.</p>
Характер банковского продукта, услуг и операций.	<p>Риск по забалансовым операциям.</p> <p>Кредитный риск.</p> <p>Расчетный риск.</p> <p>Валютный риск.</p> <p>Операционный риск и др.</p>
Степень обеспечения устойчивости развития банка.	<p>Риск несбалансированной ликвидности.</p> <p>Процентный риск.</p> <p>Риск потери доходности.</p> <p>Риск потери конкурентоспособности.</p> <p>Риск капитальной базы.</p> <p>Риск – менеджмент</p>
Факторы, образующие риск.	<p>Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические и прочие).</p> <p>Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами и пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг.)</p>

	Риск, исходящий от страны.
Сфера и масштаб действия риска.	Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка.
	Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности.
	Риск, исходящий от банковских операций.
	Ретроспективные риски.
Время возникновения.	Текущие риски.
	Перспективные риски.
Степень зависимости от банка.	Риск, зависимый от деятельности банка.
	Риск, не зависимый от деятельности банка.
Вид банка.	Риск специализированного банка.
	Риск отраслевого банка.
	Низкие риски.
Величина риска.	Умеренные риски.
	Полные риски.
Состав клиентской базы.	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов.
	Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов.
Характер учета операций.	Риск по балансовым операциям.
	Риск по внебалансовым операциям.

Для российских коммерческих банков каждое из этих направлений деятельности имеет большое значение, поскольку далеко не все операции, выполняемые в зарубежной практике, повсеместно доступны в России. Известно, например, что не все разновидности банковских кредитов, платежных средств, финансовых инструментов используются отечественными банками для развития деятельности в интересах своих клиентов.

Существенное значение для повышения эффективности деятельности банка имеет классификация рисков в зависимости от степени обеспечения его устойчивого развития. От того, как банки управляют своей ликвидностью, формированием капитальной базы, согласуют процентную политику по активным и пассивным операциям, умеют организовать свою работу и обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг, зависит сбалансированное, стабильное и устойчивое функционирование кредитного учреждения в экономике страны. К сожалению, уровень управления основными параметрами банковской деятельности не столь высок, как это требуется для экономики. Поэтому, по признанию банковского сообщества, российские коммерческие банки в своем большинстве не являются конкурентоспособными, и требуются значительные усилия по совершению управления рисками по этим основополагающим направлениям деятельности.

С позиции целей управления рисками в банковской деятельности важно выделять факторы, от которых зависят риски. В данном случае традиционно выделяются внешние и внутренние риски. В каждом отдельном случае соотношение между ними может оказаться различным. Считается, что во время дефолта 1998 г. их влияние на состояние российского банковского сектора было одинаково сильным (50 на 50). Для отдельных банков влияние внутренних факторов, прежде всего связанных с качеством управления банковской деятельностью, оказалось более значимым. Несколько сотен российских кредитных учреждений сошли со сцены. Из 30 самых крупных российских банков в результате дефолта продолжили дальнейшее существование только 12 кредитных организаций.

В состав внешних рисков обычно входят политические, экономические, отраслевые, демографические, социальные, географические и прочие риски.

Политические риски, оказывая негативное влияние на банковскую деятельность, могут быть связаны:

- с угрозой смены политического режима, национализации или экспроприации имущества без соответствующей компенсации потери капитала;
- возможными ограничениями обмена местной валюты на свободно конвертируемую и перевода ее за границу;
- разрывом соглашений, закрытием границ, вследствие решений исполнительной власти государства, в которой находится банк-контрагент;
- войной, беспорядками и т.п.

Политические факторы могут оказывать и положительное воздействие на банковский процесс. Так, приход к власти нового правительства, объявляющего программу поддержки предпринимательства, может привести к улучшению экономической конъюнктуры и снижению банковских рисков. К политическим рискам близко примыкают и правовые риски, связанные с изменением законодательства, его нарушением или отсутствием законодательно закрепленных норм предпринимательской деятельности.

Экономические риски на макроуровне связаны с изменениями экономики страны в целом, в том числе конъюнктуры рынка (цен на экспорт и импорт), платежного баланса, валютного курса и др. Существенное влияние на масштабы банковской деятельности способны оказать изменения в законодательстве, пересмотр нормативных актов Центрального банка, затрагивающих нормы деятельности кредитных учреждений, норм резервирования, условий рефинансирования и т.п. Будучи юридическими нормами, они оказывают серьезное воздействие на экономику кредитных учреждений. Среди экономических рисков выделяются также страховые, как правило, обусловленные такими явлениями как аварии, пожары, грабежи и т.п.

На микроуровень отношений конкретного банка и его клиента влияет не меньший круг рисков. Это могут быть изменения вызванные пересмотром кредитного договора вследствие изменений кредитоспособности заемщика, финансового состояния кредитного учреждения, его банковской политики и др.. Основанием, например для пересмотра кредитных отношений, могут быть изменения в стоимости обеспечения кредита, непредвиденные изменения кругооборота капитала и т.п. Часть этих рисков может быть вызвана как внешними, так и внутренними причинами. На микроуровне внешними причинами могут быть: банкротство заемщика, требования кредиторов о погашении, задолженности, кража, мошенничество, семейные проблемы, безработица (если речь идет о

взаимоотношениях банка с физическими лицами) и др.

Выделяются также риски стихийных бедствий, которые вызваны землетрясениями, наводнениями, ураганами и другими природными явлениями непреодолимой силы. Внешними для банка могут быть и конкурентные риски, обусловленные появлением новых видов услуг и операций, снижением стоимости операций, выполняемых другими кредитными организациями, повышением требований к качеству банковского обслуживания.

Для российских банков остаются риски, связанные с неотлаженностью процедуры их банкротства. Внешними могут оказаться также риски, вызванные инфляцией, неустойчивостью национальной денежной единицы, злоупотреблением клиентов при совершении денежных операций, использование поддельных платежных документов.

Внутренними причинами, формирующими, например, кредитный риск, обычно считаются: недостаток обеспечения, ошибочная оценка заявки клиента на кредит, слабый контроль в процессе кредитования, неадекватное реагирование на предупредительные сигналы. Указанные внутренние причины являются основными факторами потерь при кредитовании — их влияние более чем на 60% определяет результаты деятельности кредитной организации. К внутренним факторам, отрицательно влияющим на эффективность кредитной политики, относится также плохое качество обеспечения.

При анализе рисков необходимо также разграничивать банковские риски по критериям сферы и масштабов действия. Часто риск усиливается или снижается в зависимости от страны пребывания клиентов банка. Так называемый страновой риск учитывает общую экономическую и политическую ситуацию в соответствующей стране, позволяя банку лучше ориентироваться с построением своих взаимоотношений с клиентами данного государства. В соответствии с международными рейтингами каждая страна получает определенную степень надежности. Конечно, риск банка зависит не только от месторасположения партнера, но и от его финансовой устойчивости и надежности.

Существенное значение здесь имеет состояние ликвидности, доходности, качество активов и капитальной базы предприятия (банка) — партнера. Может случиться так, что страна, где функционирует предприятие, не занимает высокого положения в рейтинге инвестиционной привлекательности, однако сама организация имеет хорошие финансовые показатели, команду авторитетных

профессионалов-менеджеров, что позволяет ему занимать высокое положение в рейтинге надежности внутри своей страны. При всем том риске, который может быть сопряжен с подобной сделкой, для банка-инвестора опасность вложений будет меньше за счет более высокой гарантии, исходящих от предприятия — получателя ресурсов. При определении риска целесообразно обращать внимание не только на страновой риск, риск, связанный с финансовой надежностью предприятия-партнера, но и на саму операцию, которую банк собирается финансировать. Задача банка здесь состоит в том, чтобы избежать сомнительных сделок клиента, риска неплатежа, ненадежности гарантии третьего лица, нерентабельного вложения средств.

В практике работы банков огромное значение имеет время возникновения банковского риска. В соответствии с данным критерием риски разделяют на ретроспективные (прошлые), текущие и перспективные. Учет ретроспективных прошлых рисков позволяет банку более точно рассчитать текущий и будущий риск. В сделках банка всегда имеет место разрыв во времени между совершением платежа (вложением) и отдачей вложенных средств. От правильности расчета текущего риска поэтому во многом зависит риск будущих потерь. Практика показывает, что чем дольше время операции, тем выше оказывается риск. Роль прогнозирования рисков в этих условиях, с учетом предотвращения прошлых рисков и ошибок, существенно возрастает.

По степени зависимости риск может быть не зависимым и зависимым от банка. Не зависимый от банка риск, как правило, связан с действием политических и общеэкономических факторов, непредсказуемым изменением законодательства. Зависимые от банка риски возникают на уровне микроотношений с клиентом, поэтому многое здесь зависит от самого банка, уровня его менеджмента (внутренние причины). В переходных экономических системах не зависимые и зависимые от банка риски зачастую возникают параллельно, вызывая значительные противоречия в движении банковского капитала и локальные банковские кризисы, замедляя общий экономический рост.

При расчете банковских рисков немалую роль играет вид банка.

Риск специализированного банка чаще всего связан с тем специфическим продуктом, на производстве которого специализируется кредитное учреждение. Спрос на данный продукт, его качество выступают в данном случае решающими факторами, определяющими риски и эффективное развитие банка. Как правило, качество денежно-кредитного обслуживания у специализированного банка выше,

что позволяет ему привлекать определенный круг клиентов.

На практике, однако, часто бывает так, что клиенту требуется комплексное обслуживание (совершение не одной-двух операций, а нескольких), что вынуждает банки расширять спектр своих услуг.

Известно, например, что крупнейший в мире Сити-банк в качестве девиза своей деятельности провозгласил: «Мы делаем все, что делают другие банки». Это означает, что клиенту не надо ходить в другие кредитные организации, все финансовые услуги он может получить в данном банке.

Иногда банки специализируются не только на тех или иных продуктах, но и на клиентуре, обслуживании определенных отраслей. Отраслевые риски, возникающие в этом случае, оказываются преимущественно зависимыми от состояния соответствующей отрасли. Как известно, в современной России коммерческие банки образовывались на базе отраслевых министерств (легкой, авиационной, нефтяной, часовой и других отраслях промышленности). При благополучной экономической конъюнктуре отраслевые банки имеют существенные шансы для расширения и повышения эффективности своей деятельности.

Наряду со специализированными и отраслевыми рисками, возникающими у соответствующих видов банка, различают также риски универсального банка. К универсализации своей деятельности банки подталкивают сами клиенты, предъявляя спрос на многообразные банковские услуги и операции. Российские коммерческие банки также встали на путь универсализации своей деятельности. Для многих из них такая ориентация может оказаться ошибочной. Как известно, российские кредитные организации по масштабам своего капитала в своем большинстве являются небольшими денежно-кредитными институтами, поэтому стремление к выполнению множества операций для всех разновидностей клиентов в различных регионах может стать непосильной задачей как в финансовом, так и профессиональном отношении. Недаром даже крупные банки, по определению могущие стать универсальными, начинают исповедовать идею мультиспециализации в рамках универсальной деятельности, организуя в своей структуре специализированные подразделения, что позволяет поддерживать высокое качество банковского продукта и снизить его себестоимость.

В разделе банковских рисков особо выделяются риски эмиссионного банка, как известно, выполняющего тот же круг банковских операций, но в отношении другой

категории клиентов и преимущественно на макроуровне экономических отношений. Клиентами эмиссионных (центральных, национальных) банков по существу является каждый член общества (выпущенными им денежными знаками пользуется каждый субъект экономики). Риски эмиссионного банка могут поэтому проявляться как во взаимоотношениях с каждым индивидуальным экономическим агентом (коммерческим банком и другими юридическими лицами там, где нет учреждений коммерческих банков), так и по отношению к экономике в целом.

Выполняя задачу повышения покупательной способности национальной денежной единицы, ее стабилизации, эмиссионный банк часто сталкивается с проблемой излишнего выпуска денег в обращение. Эмиссионный риск сопряжен, однако, не только с излишним, но и недостаточным выпуском денег, что в свою очередь может привести к «голоду» на платежные средства, задержать расчеты между товаропроизводителями.

Осуществляя денежно-кредитное регулирование, эмиссионный банк, помимо своей основной задачи по укреплению денежного обращения, призван обеспечивать защиту от подделки платежных средств, выпуска фальшивых денежных купюр. В условиях российской экономики Банк России наделен также полномочиями надзора за деятельностью коммерческих банков. Это означает, что его риски дополняются в процессе выдачи им и отзыва у них лицензии на право осуществления банковской деятельности. Задача, поставленная перед Банком России по обеспечению устойчивости национальной банковской системы, требует от него механизма оперативного предотвращения неплатежеспособности кредитных организаций, содействия их эффективной деятельности.

При классификации банковских рисков заметную роль играет их разделение в зависимости от величины. Здесь риски делятся на низкие, умеренные и полные. Для каждого отдельного субъекта размер ущерба может быть различным, различается он и в зависимости от масштабов тех или иных операций. Вместе с тем в определенных случаях могут быть установлены свои пределы. Так, при выполнении кредитных операций минимальным считается риск, размер которого находится на уровне 0—0,25% потерь расчетной прибыли; повышенным — при потере расчетной прибыли в пределах 25—50%; критическим считается риск, при котором потери расчетной прибыли составляют 50—75%, и, наконец, недопустимым считается риск, при котором ущерб достигает 75—100% расчетной прибыли.

Исходя из масштабов, банковские риски также разделяют на комплексные (совокупные) и частные (индивидуальные). Например, комплексными при совершении кредитных операций будут считаться такие, которые охватывают все кредиты, которыми пользуются заемщики. Практически комплексным риском в данном случае будет риск кредитного портфеля, который складывается у коммерческого банка в данный момент по всем выданным кредитам. Частным здесь будет риск, относящийся к отдельным разновидностям ссуд.

Банковские риски могут различаться и в соответствии с составом клиентов банка. Здесь выделяют две разновидности риска:

- 1) риск, исходящий от крупных, средних и малых клиентов;
- 2) риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов.

В первом случае крупный клиент далеко не всегда означает и крупный риск. Напротив, крупный клиент с большими денежными оборотами и проходящими через банк операциями приносит банку значительную прибыль. Опасность состоит, однако, в том, что концентрация вложений банка в экономику крупного предприятия в случае существенного ухудшения его финансового положения и банкротства может привести к крупным потерям банка-кредитора. Определенные потери могут исходить и от небольшого предприятия, подверженного в условиях рыночных отношений заметным колебаниям в области производства и сбыта своей продукции.

Риск, исходящий от отраслевой структуры клиентов, также бывает не менее заметен. Как уже отмечалось, отраслевой риск сопряжен с состоянием экономического развития соответствующей отрасли. Преимущественные инвестиции банка в одну даже процветающую отрасль экономики (например, нефтяную или газовую) с макроэкономических позиций может также оказать негативное влияние на экономику в целом, закрепляя сырьевую ориентацию национального производства в ущерб обрабатывающим отраслям промышленности.

Исходя из учета выполняемых банком операций выделяются две разновидности риска: риск по балансовым операциям и риск по внебалансовым операциям. В обоих случаях риск касается как активных, так и пассивных операций кредитного учреждения. При совершении активных операций могут возникать риски инфляции, процентные риски, портфельные риски, кредитные, факторинговые и другие риски. Риски по пассивным операциям могут быть связаны с

формированием капитала, его структуры и увеличением за счет прибыли.

Непредвиденный банком отток привлеченных ресурсов может вызвать риски по депозитным операциям. Практика, в том числе отечественная, свидетельствует о том, что снятие крупных депозитов предприятий при затруднениях в погашении ранее размещенных кредитов не менее крупным заемщиком приводило к острым платежным затруднениям и даже банкротству банков.

Подобная ситуация, в частности, случилась с Кредобанком в середине 1990-х годов, когда богатый клиент, ранее разместивший большую сумму депозитов в данном кредитном учреждении, не пролонгировал их срок и потребовал возврата своих денежных ресурсов, что вызвало серьезные платежные проблемы у банка, а затем и его ликвидацию. Балансовые риски могут быть связаны с потерей банком своей ликвидности при несоблюдении им норматива достаточности капитала и др. Внебалансовые риски чаще всего возникают при гарантийной деятельности банка, невыполнении обязательств по валютным сделкам, выпущенным ценным бумагам. Внебалансовые риски при банкротстве клиентов могут усиливаться за счет рисков по балансовым операциям.

Практика показывает, что банковские риски при всем их многообразии отражают специфику деятельности кредитного учреждения, они исходят из его действия или бездействия, задержки, преждевременности или ошибочности его действий. В любом случае их наличие, представленное в настоящей классификации, требует от банка целенаправленной, планомерной деятельности, не разрозненного набора отдельных мероприятий, а определенной системы управления риском.

ГЛАВА 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Система управления банковскими рисками — это совокупность приемов (способов и методов) работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий. Эта система управления может быть описана на основе разных критериев.

Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности,

процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой системе классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными (частными) рисками и блок управления совокупными рисками. К первому блоку относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко второму — управление рисками различных портфелей банка — кредитного, торгового, инвестиционного, привлеченных ресурсов и т.д.

Имеются особенности управления рисками на разных уровнях. В соответствии с этим различаются подсистемы управления рисками на уровне банка в целом, уровне центров финансовой ответственности (ЦФО), групп клиентов и банковских продуктов. На базе такого критерия, как технология управления рисками система управления банковскими рисками может быть описана как совокупность следующих элементов: выбор стратегии

деятельности банка, способствующей минимизации рисков; система отслеживания рисков; механизм защиты банка от рисков.

Выбор стратегии работы банка осуществляется на основе изучения рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся, как известно, стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Рискованность этих стратегий сглаживается, если банк на других сегментах рынка продолжает работать со старой клиентурой, предлагая ей отработанный пакет услуг. Относительно рискованна и стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг. Система отслеживания рисков включает способы выявления (идентификации) риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска. Механизм защиты банка от риска складывается из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и принятие на этой основе оперативных решений по операциям банка. Наконец, в аспекте организации процесса управления рисками рассматриваемая система предполагает выделение следующих элементов управления:

- субъекты управления;
- идентификация риска;
- оценка степени риска;

- мониторинг риска.

Все элементы этого описания системы управления банковскими рисками, как и предыдущего, представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Остановимся подробнее на отдельных элементах данного построения системы. Субъекты управления банковскими рисками зависят от размеров и структуры банка.

Но общим для всех банков является то, что к их числу можно отнести:

- руководство банка, отвечающее за стратегию и тактику банка, направленные на рост прибыли при допустимом уровне рисков;
- комитеты, принимающие решения о степени определенных видов фундаментальных рисков, которые может принять на себя банк;
- подразделение банка, занимающееся планированием его деятельности;
- функциональные подразделения, отвечающие за коммерческие риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений;
- аналитические подразделения, предоставляющие информацию для принятия решений по банковским рискам;
- службы внутреннего аудита и контроля, способствующие минимизации операционных рисков и выявлению критических показателей, сигнализирующих о возможности возникновения рисков ситуации;
- юридический отдел, контролирующей правовые риски.

2.1. Идентификация риска

Идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска. Последние специфичны для различных видов риска. Характеристика зон банковского риска представлена в Таблице 2.

Таблица 2. Характеристика зон банковского риска.

Вид риска.

Зона риска.

Кредитный риск	<p>Снижение кредитоспособности заемщика.</p> <p>Ухудшение качества кредитного портфеля.</p> <p>Возникновение просроченного основного долга и процентных платежей.</p> <p>Появление проблемных ссуд.</p> <p>Возникновение факторов делового риска.</p> <p>Ненадежность источников погашения долга.</p>
Риск несбалансированной ликвидности	<p>Использование краткосрочных ресурсов для покрытия более долгосрочных активов.</p> <p>Покрытие летучими (высоковостребованными) ресурсами низколиквидных активов.</p>

Процентный риск

Несоответствие размера и срока активов и пассивов банка, чувствительных к изменению процентных ставок в данном периоде.

Прогнозируемое несоответствие в изменении процентных ставок по активным и пассивным операциям банка, приводящее к падению процентной маржи.

Падение процентной маржи по отдельным видам активных операций банка.

Превышение процентных ставок по привлеченным ресурсам над ставками, связанными с размещением этих ресурсов.

Операционный риск.

Новые операции банка, выполняемые персоналом, имеющим недостаточную квалификацию в этой области.

Недостаточная отработанность программного обеспечения отдельных направлений деятельности банка.

Направления деятельности банка, имеющие недостаточное законодательное обеспечение или не полностью соответствующие требованиям Банка России.

Сфера деятельности банка, устойчиво не обеспеченная квалифицированными кадрами или не имеющая внутренних регламентов.

Ограниченность или низкое качество внутреннего контроля на отдельных сегментах деятельности банка.

Операции с неквалифицированными контрагентами.

Рост реальной стоимости ресурсов.

Использование стабильной или относительно

долгосрочной части ресурсов для покрытия высоколиквидных активов, приводящее к сокращению или появлению отрицательной процентной маржи.

Риск потери доходности.

Доля неработающих активов.

Нерентабельные продукты.

Нерентабельные ЦФО.

Нестабильные источники формирования прибыли.

Идентификация риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами. Для идентификации риска, как и других элементов системы управления им, большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации. Дело в том, что отсутствие соответствующей информации — важный фактор любого риска.

2.2. Оценка степени риска

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ. Качественный анализ — это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами.

Поэтому качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;

- определение фактической степени риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска. Наиболее разработаны в экономической литературе критерии оценки кредитного риска, которые известны, как правила «си»: репутация заемщика, способность заимствовать средства, способность заработать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности, капитал заемщика, обеспечение кредита, условия кредитной операции, контроль (соответствие операции законодательной базе и стандартам).

Можно выделить критерии оценки и других видов риска:

- процентный риск: влияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, длительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в данном периоде;
- операционный риск: влияние качества персонала на результаты работы банка; степень ошибаемости при совершении операций, связанная с организацией и технологией производственного процесса в банке; влияние внешних факторов на ошибочность принимаемых решений;
- риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности и востребованности.

Допустимый размер рисков различного вида должен фиксироваться через стандарты (лимиты и нормативные показатели), отражаемые в документе о политике банка на предстоящий период. Эти стандарты определяются на основе бизнес-плана. К их числу можно отнести:

- долю отдельных сегментов в портфеле активов банка, кредитном портфеле, торговом и инвестиционных портфелях;
- соотношение кредитов и депозитов;
- уровень показателей качества кредитного портфеля;
- долю просроченных и пролонгированных ссуд;

- долю МБК в ресурсах банка;
- уровень показателей ликвидности баланса и достаточности капитальной базы;
- стандартные требования к заемщикам банка (по длительности участия в данной сфере бизнеса, соответствию среднеотраслевым экономическим показателям, ликвидности баланса и т.д.).

Оценка фактической степени риска банка может основываться на двух приемах — оценка уровня показателей риска и классификации активов по группам риска. В основе классификации показателей риска могут лежать сфера риска и вид показателя. В зависимости от сферы риска, которая связана с объектом его оценки, выделяются методы оценки совокупного (портфельного) риска банка, индивидуального риска (связанного с конкретным продуктом, услугой, операцией, контрагентом), комплексного риска (связанного с определенным направлением деятельности банка).

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться:

- коэффициенты;
- прогнозируемый размер потерь;
- показатели сегментации портфелей банка (портфель активов, кредитный, депозитных ресурсов, торговый портфели и т.д.).

Наиболее распространен коэффициентный способ оценки степени риска.

Прогнозирование размера потерь может основываться на имитационном моделировании, методе дюрации и т.д. Показатели сегментации свойственны анализу качества портфелей банка.

Банковская практика знает несколько форм классификации активов по группам риска:

- номерная система;
- балльная система — с использованием метода взвешивания (группа риска \times значимость показателя);
- система скорринга;

- смешанные формы.

2.3. Мониторинг и регулирование риска

Мониторинг риска — это процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных), методы регулирования риска. Обязанности по мониторингу рисков распределяются между функциональными подразделениями банка, его специализированными комитетами, подразделениями внутреннего контроля, аудита и анализа, казначейством или другим сводным управлением банка, его менеджерами. При этом функциональные подразделения банка отвечают за управление коммерческими рисками, а комитеты и сводные подразделения — фундаментальными рисками.

Круг контрольных показателей включает финансовые коэффициенты, лимиты по операциям, структуре портфеля активов и пассивов, их сегментов, стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Регулирование представляет собой совокупность методов, направленных на защиту банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы:

- 1) методы предотвращения рисков;
- 2) методы перевода рисков;
- 3) методы распределения рисков;
- 4) методы поглощения рисков.

К методам регулирования риска (см. рисунок 1) можно отнести:

- создание резервов на покрытие убытков в соответствии с видами операций банка, порядок использования этих резервов;
- порядок покрытия потерь собственным капиталом банка;

- определение шкалы различных типов маржи (процентной, залоговой и т.д.), основанной на степени риска;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- мотивацию бизнес-подразделений и персонала, связанного с рисковыми операциями банка;
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
- установление лимитов на рисковые операции;
- продажа активов;
- хеджирование индивидуальных рисков.



Рисунок 1. Методы управления рисками.

Мировой и отечественный опыт коммерческих кредитных организаций позволяет сформулировать принципы построения внутрибанковской системы управления рисками:

- комплексность, т.е. единая структура системы управления для всех видов риска;
- дифференцированность, т.е. специфика содержания отдельных элементов системы применительно к типам банковских рисков;

- единство информационной базы;
- координация управления различными видами рисков.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

- 1) с учетом вышеуказанных принципов построения системы управления сформулировать во внутрибанковских документах стратегию и задачи управления;
- 2) установить принципы определения, оценки и диагностики риска в качестве основы при постановке приоритетных стратегий и задач и обеспечить сбалансированную защиту интересов всех лиц, имеющих отношение к банку;
- 3) использовать данные принципы в качестве базы для создания важнейших процедур управленческого контроля, в том числе при создании схемы организационной структуры, подготовке документов о делегировании полномочий, а также технических заданий;
- 4) определить процедуры обеспечения ответственности, самооценки и оценки результатов деятельности в соответствии с принципами управления риском и системы контроля, использовать данные процедуры в качестве факторов совершенствования процесса управления;
- 5) ориентируясь на вышеупомянутые принципы и процедуры, следует разработать механизм мониторинга и обратной связи в целях обеспечения высокого качества процедур, оценки и проверки их соблюдения.

2.4. Методы расчета банковских рисков

Методы расчета риска позволяют определить его величину, от выбора метода расчета риска зависит правильность оценки прогнозируемых потерь. Сложилось три основных метода оценки рисков: статистический, экспертных оценок и аналитический (частный и комплексный).

Метод экспертных оценок строится на базе изучения оценок, сделанных экспертами банка, и включает в себя составление обобщающих рейтинговых оценок. К этому методу относят: рейтинговую оценку кредитоспособности клиента банка, рейтинговую оценку страхового риска, метод соблюдения экономических

нормативов банковской деятельности, расчет размера риска по кредитному портфелю банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия потерь от кредитных рисков, классификацию кредитов в зависимости от степени риска и т.д.

Аналитический метод предполагает анализ зон риска с установлением оптимального уровня риска для каждого вида банковской операции и их совокупности в целом.

Частный метод включает: определение частного риска, т.е. размера потерь по отдельно взятой операции банка по активам, пассивам и прочим операциям согласно степени риска, сопоставление фактической величины потерь с прогнозируемой согласно нормативным документам, выявление фактических зон риска для отдельно взятого банка по отдельной операции, определение степени их допустимости, установление допустимого размера риска по отдельно взятой операции банка.

Комплексный метод основывается на совокупной оценке риска по банку в целом. Главной задачей управления рисковыми операциями банка является определение степени допустимости и оправданности того или иного риска и принятие решения. Перспективным является определение степени допустимости общего размера риска банка для установления норматива отчислений от прибыли банка в резервный или рисковый фонд. Общий размер риска определяется по формуле (1):

$$H = (P_1 + P_2 + P_3 + \dots + P_N) / K \times E \quad (1)$$

где H - степень допустимости общего размера риска банка, P - частные риски банка по всем операциям данного банка, E - корректирующий коэффициент внешних рисков банка, K - совокупный капитал банка. Этот показатель отражает максимально возможную степень риска банка за определенный период времени.

Для обоснования выводов рабочей группы относительно оценки системы управления рисками, в том числе оценки управления банковскими рисками, рекомендуется рассчитывать следующие показатели оценки управления банковскими рисками:

1. показатель оценки управления кредитным риском (ПКр);
2. показатель оценки управления рыночным риском в части фондового риска и процентного риска (по финансовым инструментам, относящимся к торговому портфелю кредитной организации) (ПР);

3. показатель оценки управления валютным риском (ПВ);
4. показатель оценки управления процентным риском (ПП);
5. показатель оценки управления риском ликвидности (ПЛ);
6. показатель оценки управления операционным риском (ПО);
7. показатели оценки управления банковскими рисками по отдельным направлениям деятельности кредитной организации (Пур_i).

Показатели оценки управления банковскими рисками по отдельным направлениям деятельности кредитной организации Пур_i определяются по формуле(2):

$1 n_i$

$Пур_i = \frac{1}{n_i} \sum_{j=1}^{n_i} ПН_{ij} , (2)$

$n_i j=1$

где Пур_i - показатель оценки управления банковскими рисками по i-му направлению деятельности кредитной организации;

n_i - количество банковских рисков, присущих i-му направлению деятельности кредитной организации;

$ПН_{ij}$ - показатель оценки управления j-м банковским риском по i-му направлению деятельности кредитной организации.

Методические рекомендации Банка России разъясняют процедуру проведения проверки и оценки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале) (далее - система управления рисками). Проверка проводится уполномоченными представителями (служащими) Банка России (далее - уполномоченные представители Банка России) в соответствии со статьей 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Инструкцией Банка России от 25 августа 2003 года N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации" (далее - Инструкция Банка России N 105-И) и Инструкцией Банка России от 1 декабря 2003 года N 108-И "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" (далее - Инструкция Банка России N 108-И).

ГЛАВА 3. РИСКИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ НА 2017Г.

По итогам 1 полугодия 2017 года негативные рейтинговые действия достигли своего минимального уровня за последние два года, составив не более четверти выпущенных релизов. В общей сложности в рамках изменения методологии за первую половину текущего года агентство пересмотрело рейтинги более чем 100 банков и совершило 235 рейтинговых действий. В 1 полугодии 2017 года 11 из 56 негативных рейтинговых действий (см. таблицу 3) были связаны со снижением качества кредитного портфеля. Рост объема проблемных кредитов был обусловлен прежде всего обесценением старых ссуд, в то время как качество новых выдач, как правило, выше вследствие ужесточения банками кредитной политики в 2015–2016 годах. Причиной девяти негативных рейтинговых действий послужили повышенная уязвимость к досрочному оттоку средств клиентов и слабый запас ликвидных активов, несмотря на появление с начала года профицита ликвидности на банковском рынке.

3.1 Нормативно-правовое регулирование банковских рисков

В современных условиях глобализации мировой экономики все более острой становится проблема нормативно-правового регулирования банковских рисков. Регулирование банковской деятельности по управлению рисками в Российской Федерации осуществляется посредством разных Законов, Положений, Писем и Указаний Банка России, Заявлений и Постановлений правительства РФ. В прошедшем 2016 г. Банком России была проведена значительная работа в области банковского регулирования.

Наиболее существенными изменениями и достижениями в данной сфере были: – изменение высшей оценки российского регулирования банковских рисков на соответствие стандартам Базельского комитета, которая была впервые получена по программе RCAP; – в целом успешное прохождение очередной оценки на соответствие базельским принципам основополагающего банковского надзора по программе FSAP; – подготовка российского банковского сектора к введению пропорционального регулирования; – разработка пруденциальных подходов, которые направлены на недопущение схемного формирования капитала; –

подготовка к переходу на новый механизм финансового оздоровления; – подготовка и внедрение норматива Н25 — максимального риска на лиц, связанных с банком.

Важным результатом проведенных изменений нормативной базы БР в области банковского регулирования, которые направлены на приведение его в соответствие с международными стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН), стало успешное прохождение Российской Федерацией оценки по программе RCAP (Regulatory Consistency Assessment Programme). В марте 2016 г. были опубликованы отчеты БКБН о признании банковского регулирования в Российской Федерации соответствующим стандартам Базеля II, Базеля 2,5 и Базеля III. Необходимо отметить тот факт, что на этом процесс оценки на соответствие базельским стандартам не завершается. С июля 2016 г. по июнь 2017 г. БКБН проводит проверку соответствия Российской Федерации [\[1\]](#) условиям Базеля III, которые являются необходимыми для того, чтобы получить права использования альтернативных подходов к расчету числителя норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

Итоги завершения программы Международного валютного фонда и Всемирного банка по оценке финансового сектора Российской Федерации (FSAP) в 2015–2016 гг., в том числе миссии по оценке соответствия базельским «Основополагающим принципам эффективного банковского надзора», также являются положительными. Эксперты отметили значительный прогресс в расширении полномочий Банка России по надзору за деятельностью банков и банковских групп, а также успешную реализацию ряда рекомендаций по итогам предшествующей оценки FSAP в 2011 г. Эксперты высоко оценили то, что российское регулирование и надзорная практика соответствуют по 25 из 29 основным принципам.

Кроме этого, в Российской Федерации не соответствует международным подходам реализация четырех принципов: – «Крупные приобретения», – «Сделки со связанными сторонами», – «Страновой и трансфертный риски», – «Финансовая отчетность и внешний аудит». Поэтому сегодня Банк России работает над устранением несоответствий, которые были выявлены. Особое внимание БР уделяет балансу регулятивных изменений, их общему влиянию на достаточность капитала кредитных организаций и возможности наращивать кредитование экономики.

Ключевым аспектом текущей работы является внедрение принципа пропорциональности в банковском регулировании. Введение пропорционального

регулирующего предусматривает переходный период до двух лет (предполагаемый график внедрения): – вступление в силу закона в 2017 г.; – вступление в силу норм о повышении размера уставного капитала с 1 января 2018 г.; – проведение процедур, связанных с изменением размера капитала или получением другого вида банковской лицензии или статуса до 1 января 2019 года. Банки, получившие статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не разрешенных для них, до прекращения действия договоров, заключенных до вступления в силу новых норм, но не более пяти лет. По кредитным договорам (договорам займа) осуществление операций может быть продолжено до истечения первоначально установленного срока действия договора. Законопроект о пропорциональном регулировании в банковской сфере, содержащий указанные выше предложения, внесен на рассмотрение в Государственную Думу 28 декабря 2016 года.

Совершенствование банковского законодательства Банк России принимает активное участие в реализации мероприятий по совершенствованию законодательства, направленных, в том числе на выполнение рекомендаций, поступивших от международных экспертов по результатам программы оценки финансового сектора (FSAP). В частности, в 2017 г. будет продолжена работа по следующим направлениям: – предполагается установить обязанность кредитных организаций осуществлять банковские операции и другие сделки со связанными с ней лицами (группой связанных лиц) на рыночных условиях, сопоставимых с условиями соответствующих банковских операций и сделок с лицами, не являющимися связанными с кредитной организацией; – планируется расширить полномочия Банка России по использованию мотивированного суждения в банковском надзоре в соответствии с международными стандартами, а также определить меры воздействия, решение о применении которых может быть принято Банком России на основании обоснованного предположения о наличии рисков в деятельности кредитной организации; – дальнейшее развитие получит законодательство, регулирующее вопросы потребительского кредитования. Банк России подготовит предложения по устранению недостатков, выявленных в ходе практики применения Федерального закона «О потребительском кредите (займе)». В нормативных актах Банка России реализованы требования базельских стандартов, внедрение которых обусловлено исполнением Российской Федерацией своих обязательств, взятых в рамках членства в «Группе 20», а также членства Банка России в БКБН. Реализация Банком России стандартов БКБН осуществляется в рамках согласованного на международном уровне графика их внедрения в полном объеме.

В 2017 году Банк России планирует реализовать следующие базельские стандарты [2]: В части регулирования достаточности капитала: – требования к достаточности капитала в части долевых инвестиций банков в инвестиционные фонды, предусматривающие применение нового подхода к оценке вложений в фонды с учетом информации, раскрываемой управляющей компанией о структуре конечных объектов вложений фонда; – требования к достаточности капитала для покрытия риска на центральных контрагентов, предусматривающие применение нового порядка расчета риска по требованиям к центральному контрагенту; – стандартизованный подход к оценке кредитного риска контрагента, предусматривающий применение нового порядка оценки кредитного риска по производным финансовым инструментам в целях расчета нормативов достаточности капитала и риска концентрации. В части показателя финансового рычага: Внедрение показателя финансового рычага (leverage) также осуществляется Банком России в соответствии с графиком, установленным БКБН. В течение 2017 г. БКБН планирует разработать и опубликовать итоговую версию порядка расчета показателя финансового рычага и ввести с 1 января 2018 г. его обязательное использование в пруденциальных целях.

В настоящее время банки публично раскрывают информацию о значении показателя финансового рычага и его компонентов по форме, предусмотренной в данных целях БКБН. В части регулирования ликвидности: В дополнение к нормативу краткосрочной ликвидности (Liquidity Coverage Ratio), применяемому в России с 1 января 2016 г. к системно значимым кредитным организациям в качестве пруденциального норматива, с 2018 г. должен быть внедрен также норматив чистого стабильного фондирования (Net Stable Funding Ratio, далее — НЧСФ), нацеленный на обеспечение здоровой структуры фондирования кредитной организации и предотвращающий чрезмерную трансформацию краткосрочных, менее стабильных источников ресурсной базы в долгосрочные активы. Банк России планирует издать методику расчета НЧСФ и внедрить его в режиме сбора отчетности в 2017 г., с 2018 г. — уже в качестве обязательного норматива для системно значимых банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение данной работы хочется отметить то, что банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного

отклонения действительности от ожидаемого.

При определении и изучении банковских рисков, необходимо помнить, что банки в своей деятельности сталкиваются не с одним определенным риском, а со всей совокупностью различных видов риска, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, своему влиянию на деятельность банка, и рассматривать их (риски) необходимо в совокупности. Изменение одного вида риска вызывают изменения почти всех остальных видов. Все это, естественно, затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска и принятие решения по его оптимизации ведет к углубленному анализу множества других рисков факторов.

Банки работают в области управляемого риска. Поэтому очень важно уметь прогнозировать и управлять банковскими рисками, вовремя оценивать риски на финансовом рынке. Необходима методика анализа и прогноза банковских рисков с тем, чтобы фактор неопределённости будущего, как источника повышенного риска на финансовом рынке, был источником получения высоких доходов. Особое внимание необходимо уделять рассмотрению элементов портфельного подхода в управлении кредитом и управлении инвестициями, проблеме формирования структуры активов и пассивов банка с точки зрения оптимального сочетания двух взаимоисключающих задач - максимизации доходов и минимизации риска.

Банковская деятельность подвержена большому числу рисков, так как банк, помимо функции бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа внешних заинтересованных сторон: Центральный Банк, акционеры, участники финансового рынка, клиенты. В исследовании риска целесообразно разграничить два ключевых направления - распознавание и оценка уровня риска и принятие решений в области риска.

В условиях кризиса проблема профессионального управления банковскими рисками, оперативный учет факторов риска приобретают первостепенное значение для участников финансового рынка, а особенно для коммерческих банков. Банк по своему определению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представляет основу стабильности экономической системы. При этом профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года.

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ

Берукашвили Д. Нормативно-правовое регулирование банковских рисков // Молодой ученый. — 2017г. — №25. — С. 139-142.

Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: the net stable funding ratio. 2014. October.

Бабаева Н. М. Сущность, понятие и различные подходы к вопросу классификации банковских рисков // Исследование инновационного потенциала общества и формирование направлений его стратегического развития. -2015г. -С.35-39.

Коваленко О. Г., Игоница О. В. Сущность и классификация банковских рисков // Молодой ученый. — 2016. — №12. — С. 1296-1299.

Коваленко О. Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация // Азимут научных исследований: экономика и управление. -2013г. -С.11-14

Марамыгин М. С. Риск и его место в банковской деятельности // Известия уральского государственного экономического университета. -2010г.

Буглак Е. А. Современные подходы к регулированию банковских рисков // Молодой ученый. — 2011г. -С. 34-39.

Официальный сайт Банка России. <http://www.cbr.ru>

Рейтинговое агентство «Эксперт РА». <http://www.raexpert.ru>

Интернет-энциклопедия Википедия <http://ru.wikipedia.org>

Журнал «Банковское дело». <http://www.bankdelo.ru>

Приложение 1

Таблица 3. Ключевые причины негативных рейтинговых действий РАЕХ (Эксперт РА [3]) по банкам в 1 полугодии 2017 года

Ухудшение показателей рентабельности и убыточность деятельности	ФорБанк, СИАБ, Роял Кредит Банк
Рост регулятивных, операционных и репутационных рисков	Бест Эффортс Банк, КБ «Агросоюз», Хакасский муниципальный банк, Кранбанк, Невский банк
Низкий запас ликвидных активов, повышенная уязвимость к досрочному оттоку средств клиентов	Инбанк, АктивКапитал Банк, АКБ «Держава», АКБ «СВА», Банк «Солидарность», Банк «Российский Капитал», Внешфинбанк, Нэклис-Банк
Ухудшение качества кредитного портфеля	Алтайкапиталбанк, БайкалИнвестБанк, Московский Нефтехимический Банк, КБ «Ассоциация», Банк «Таатта», Энерготрансбанк, КБ «Новопокровский», Эксперт Банк, АКБ «УРАЛ ФД», КБ «Вологжанин», «Северный Кредит»
Уязвимость капитала к реализации кредитных рисков	Абсолют Банк, Банк «БКФ», Евроазиатский Инвестиционный Банк, ЮГ-Инвестбанк
Ужесточение методологии в части оценки регулятивных рисков, подходов к оценке кредитования связанных сторон, учета поддержки собственников и так далее	Запсибкомбанк, Братский АНКБ, СДМ-Банк, Хакасский муниципальный банк, Кошелёв-Банк, Трансстройбанк, Банк «Аверс», РФИ Банк, Банк «Санкт-Петербург», РГС Банк

1. Кроме России данную оценку пройдут все страны – участницы БКБН, принявшие решение о применении этих подходов, а именно: Австралия, Гонконг, Швейцария и ЮАР. [↑](#)

2. Берукашвили Д. Нормативно-правовое регулирование банковских рисков // Молодой ученый. — 2017г. — №25. — С. 139-142. [↑](#)
3. Рейтинговое агентство «Эксперт РА». <http://www.raexpert.ru> [↑](#)