

Классификация банковских рисков и мероприятия по их снижению с целью оптимизации банковской деятельности

Абдулаев З. И.

*Абдулаев Заур Исаевич / Abdulaev Zaur Isaevich – студент, магистр,
кафедра бухгалтерского учёта, финансов и налогообложения,
Московский финансово – юридический университет, г. Москва*

Аннотация: в данной статье рассмотрены основные риски, возникающие в кредитных организациях. Любая деятельность не мыслима без рисков, в том числе и банковская. Актуальность темы является в том, что управление рисками должно быть направлено на их минимизацию с целью получения максимального дохода, а для этого их нужно идентифицировать и классифицировать по каждому виду деятельности и разработать мероприятия, направленные на их устранение.

Ключевые слова: банк, банковские риски, классификация банковских рисков, Банк России.

Как и любая другая организация, банк действует в условиях неопределённости. В этих условиях всегда существует опасность потерь, недополучения дохода, связанных со спецификой хозяйственных операций. Опасность таких потерь и представляет собой риск. Несмотря на то, что термин «риск» встречается очень часто, само понятие риска многогранно и имеет, весьма различные трактовки.

Общераспространённым мнением является то, что риск – это такая ситуативная характеристика, которая отражает неопределённость её исхода, что означает получение, в конечном счёте, в результате какой – либо операции положительного или отрицательного значения. Таким образом, можно выделить два конечных результата риска в экономической сфере: с одной стороны – вероятность получения убытков, с другой – потенциальная возможность получения сверхвысокой прибыли. Поэтому кредитным организациям следует тщательно анализировать риски по всем операциям.

Для более детального понимания причин возникновения рисков в коммерческих банках нужно их классифицировать по всем признакам.

Системные риски - это политические, правовые, социальные и общеэкономические риски, возникающие в результате изменения стратегических приоритетов социально-экономического развития страны, несовершенного формирования организационно - экономического механизма, неадекватности применения оперативных и тактических методов, инструментов и мер регулирования социально-экономических процессов и отношений, что проявляется в изменении демографической, социальной, экономической и политической ситуации. В составе системных рисков банковской деятельности можно условно выделить политические и социально-экономические, которые достаточно тесно связаны между собой, что существенно усложняет отдельное их оценки.

Репутационный риск - это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала, который возникает из-за неблагоприятного восприятия имиджа финансового учреждения в обществе, прежде всего, клиентами, контрагентами, акционерами или органами надзора. Его возникновение негативно влияет на способность банка устанавливать новые отношения с контрагентами, предоставлять новые услуги или поддерживать существующие отношения, что приводит к финансовым потерям вследствие уменьшения клиентской базы.

Форс-мажорные риски - это уровень неопределённости относительно возможности возникновения стихийных бедствий, катастроф, забастовок, которые могут привести к финансовым потерям банка. Такие риски зависят как от стихийных явлений природы и связанных с ними последствий, так и от разного рода ограничений со стороны государства. В определенной степени снизить влияние этих рисков на деятельность банковских учреждений можно за счет создания действенной системы оперативного предупреждения и информирования об изменении соответствующих обстоятельств осуществление банковской деятельности.

Функциональные риски осуществляют существенное влияние на деятельность банков. Причинами их возникновения является невозможность осуществления своевременного и полного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью банка. Данные риски связаны с процессами создания и внедрения новых банковских продуктов и услуг, сбора, обработки, анализа и передачи информации, подготовки кадрового потенциала и выполнением других административно-хозяйственных операций. Эти риски труднее обнаружить и идентифицировать, а также измерить количественно и выразить в денежных единицах, чем финансовые риски. Банки пытаются минимизировать негативное влияние функциональных рисков, совершенствуя: системы внутреннего аудита, схемы документооборота, внутренние методики и технико-экономическое обеспечение отдельных операций. Снижению этих рисков способствует также продуманная ресурсная, материально-техническая и кадровая политика. По сферам возникновения функциональные риски могут быть дифференцированы на стратегический, технологический, операционный, документарный риски и риск сделки [1].

Стратегический риск связывается с ошибками в реализации функций стратегического менеджмента. Прежде всего, речь идет о неправильной формулировке целей и стратегии банка: ошибки в разработке стратегического плана, неадекватное ресурсное обеспечение реализации стратегии, а также ошибочный подход к управлению рисками в банковской практике. **Технологический риск** связан с использованием в деятельности банка технических средств, оборудования и программных продуктов. Этот вид риска порождается ошибками в применении компьютерных программ, в математических моделях, формулах и расчетах. Возникает он и в случае несвоевременного или неадекватного информирования менеджеров, из-за недостатков в инфраструктурных подсистемах, нарушения в сетях или средствах связи. При этом финансовые потери банка вызываются как ошибками и сбоями, так и дополнительными затратами на их устранение. **Операционный риск** определяется вероятностью возникновения несоответствия между расходами банка на осуществление своих операций и их результативностью. Документарный риск заключается в возможности возникновения ошибки в документации, которая может привести к негативным последствиям - невыполнение положений соглашения, подача иска в суд, отказа от принятых ранее обязательств и тому подобное.

Документарный риск можно существенно снизить, усилив систему контроля, аудита, усовершенствовав документооборот, автоматизировав процесс документирования, повысив квалификацию персонала. **Риск транзакции** сопровождает заключения и регистрации сделки, выполнение расчетов, подписания контрактов, поставка ценных бумаг или валюты. Этот вид риска тесно связан с технологическим, документарным и операционным рисками. **Риск злоупотреблений** - это возможность убытков для банка, к которым приводят мошенничество, растраты, несанкционированный доступ к ключевой информации со стороны служащих или клиентов банка, отмывание денег, несанкционированное заключение сделок [2].

Финансовые риски образуют самую многочисленную группу банковских рисков. Как уже отмечалось, большинство исследователей склонны отождествлять банковские риски с финансовыми, поскольку при рассмотрении их сущности основной акцент всегда делается на финансовой составляющей влияния рисков - убытках и потерях. Финансовые риски, как отдельный вид банковских рисков, определяются вероятностью денежных потерь и связываются с непредвиденными изменениями в объемах, доходности, стоимости и структуре активов и пассивов банка. К финансовым рискам относятся: валютный, кредитный, депозитный, инвестиционный, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и т.д.

Рассмотрим более подробно финансовые риски, возникающие в банковской деятельности.

Кредитный риск банка - это мера неопределенности относительно возникновения нежелательных событий при реализации кредитных соглашений, суть которых заключается в том, что заемщик не сможет выполнить взятых на себя по соглашению обязательств. **Депозитный риск** банка - это степень неопределенности относительно возможности перевода расчетного или текущего счета в другой банк или досрочного изъятия вклада. **Валютный риск** банка - это перенос банком потерь из-за колебаний валютных курсов и цен на банковские металлы. **Процентный риск** банка - это неопределенность относительно возможности несения банком потерь из-за неблагоприятных изменения процентных ставок. **Инвестиционный риск** банка - это риск, связанный с обесценением ценных бумаг, приобретенных банком, вероятность не достигнуть запланированного уровня окупаемости новых банковских продуктов, услуг, операций, технологий, а также при реальном инвестировании капитала. **Риск ликвидности** - это степень неопределенности относительно способности банка обеспечить своевременное выполнение денежных обязательств перед клиентами. **Риск неплатежеспособности (банкротства)** - это риск, связанный с появлением возможности того, что банк окажется неспособным отвечать по своим обязательствам перед контрагентами [3].

Все вышеперечисленные риски имеют крайне важное значение для деятельности кредитных институтов. Банкам просто необходимо изучать их на начальной стадии возникновения. Недостаточное внимание или игнорирование рисков может привести к негативным последствиям. Рассматривая данную проблему в нашей стране, то основными проблемами, способствующими появлению рисков в банках за более 20 лет являются:

- несовершенство банковского законодательства;
- ориентация огромного числа банков на спекулятивный характер прибыли;
- отсутствие единых комплексных мер к обнаружению рисков на начальных этапах их развития;
- огромное число убыточных предприятий, что влечёт за собой кризис неплатежей;
- слабая практика ведения банковского бизнеса в стране по причине её молодости;
- кризис недоверия [4].

Исходя из данного положения дел, для улучшения деятельности кредитных институтов следует ужесточить денежно - кредитную политику в лице ЦБ РФ. Как показала практика, что слишком низкие и высокие процентные ставки могут иметь, в конечном счёте, неблагоприятный характер развития банковского сектора. Важно найти «золотую середину» процентных ставок с учётом особенностей

отечественной экономики, которые были бы вполне приемлемы для банков и заёмщиков, что, в свою очередь, позволит решить проблемы, связанные с процентным, депозитным и репутационным рисками.

Зачастую коммерческие банки недостаточно уделяют внимание валютным, кредитным, инвестиционным рискам и риску ликвидности. Данную тенденцию хорошо можно проследить на примере 2014 года, когда было ликвидировано 86 кредитных институтов. Имелось среди них определённое число банков, которые имели в своём балансе достаточность капитала ниже 2 %, другая часть банков – были не в состоянии удовлетворить требования большого числа кредиторов по денежным обязательствам, третьи – потеряли свой капитал на спекулятивных операциях. Как видно, причины были весьма разнообразные, но суть сводилась к единому – необоснованный расчёт финансовых рисков. Исходя из этого, кредитным институтам просто необходимо постоянно проводить анализ слабых и сильных сторон и соизмерять свои возможности с потребностями.

Следует также выделить крайне актуальную проблему в банковской деятельности – низкое корпоративное управление, что заметно на многих коммерческих банках нашей страны. Большая часть рисков возникают в результате принятых решений персоналом банка. Поэтому для минимизации или устранения негативных факторов, руководству банка нужно иметь оптимальную стратегию развития, а именно:

- чёткое распределение полномочий, компетенций, обязанностей между всеми работниками;
- разработка стратегии развития и контроль за её исполнением;
- следование деловой этики;
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Совета директоров и исполнительных органов, служащими, кредиторами, вкладчиками и другими контрагентами банка;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка;
- создание стимулов трудовой деятельности в целях повышения мотивации рабочего персонала.

Подводя итог, можно сделать вывод, что для снижения рисков в банковской деятельности необходимо усиление государственного регулирования на финансовый сектор экономики. Положительные сдвиги в этом направлении уже наблюдаются с начала 2014 года, когда начал активно свою работу Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями в составе Банка России. Основной целью департамента является инспекционные проверки не реже одного раза в 24 месяца, проведение стресс – тестирования кредитных организаций на основе макроэкономических сценариев, выявление рисков зон на основе дистанционного взаимодействия с руководством банка или непосредственное участие самого руководства Банка России в делах кредитной организации. В первую очередь, усиленный контроль распространён на крупнейшие банки, имеющие филиалы по всей стране и зарубежом, выполняющие большой круг сложных финансовых операций и имеющие огромный удельный вес в банковском секторе России по масштабу и характеру своей деятельности [5].

Литература

1. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика: учебник для магистров / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — Серия : Магистр. С. 45 – 47.
2. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М. : Издательство Юрайт, 2013. — Серия: Бакалавр. Базовый курс. С. 67 – 69.
3. Банковская сфера: механизм информационно - финансовой интермедиации: монография / под научной ред. проф. Ю. В. Рожкова. — Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2013. С. 104 – 107.
4. [Электронный ресурс]: Понятие, сущность и классификация банковского риска. URL: <http://www.riskovik.com/articles/bankovskie-riski/full/82/> (дата обращения: 24.04.2016).
5. [Электронный ресурс]: О задачах и функциях создаваемого в центральном аппарате Банка России Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями. URL: http://www.cbr.ru/press/PR.aspx?file=130809_155942reliz-2.htm (дата обращения: 26.04.2016).