

УДК 336.7

Лончар Педжа

студент магистратуры
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Москва, Россия
228513@edu.fa.ru

Lonchar Pedja

Post-graduate student
Financial University Government
of the Russian Federation
Moscow, Russia

**РИСКИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В
СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ: НЕКОТОРЫЕ
АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ¹**

**RISKS OF CREDIT INSTITUTIONS
IN MODERN CONDITIONS: SOME
ASPECTS OF MANAGEMENT**

Аннотация

Основной целью статьи является изучение и анализ рисков кредитных организаций с оценкой возможных угроз для банковской системы и разработкой стратегий по их минимизации. Приведены основные риски, связанные с геополитической нестабильностью для банковских систем. Приведены методы и инструменты управления рисками. Предметом исследования является совокупный риск банковского сектора, методы его измерения и управления. Теоретическая значимость данной работы состоит в систематизации и расширении представлений о методах измерения и управления совокупного риска кредитных организаций.

Ключевые слова:

риск, идентификация риска, мониторинг риска, кредитный скоринг, кредитная политика

Abstract

The main purpose of the article is to study and analyze the risks of credit institutions, assessing possible threats to the banking system and developing strategies to minimize them. The main risks associated with geopolitical instability for banking systems are presented. Methods and tools for risk management are provided. The subject of the study is the total risk of the banking sector, methods of its measurement and management. The theoretical significance of this work lies in the systematization and expansion of ideas about methods for measuring and managing the total risk of credit institutions.

Keywords:

risk, risk identification, risk monitoring, credit scoring, credit policy

Кризисные явления в банковской сфере развитых стран стали проявляться в XX-XXI веке. Согласно имеющимся данным, в XX веке было зафиксировано около 120 банковских кризисов.

Риски в банковской отрасли в указанные периоды возрастали и усложнялись, что связано во многом с различными факторами (рис. 1).

В этих быстроразвивающихся условиях меняется ситуация и в сфере управления рисками. Чем сложнее становилось прогнозирование поведения цен на финансовые активы, уровня рисков, тем более высокие требования предъявляют к созданию и функционированию систем управления ими.

¹ Научный руководитель: Исаева Екатерина Анатольевна, к.э.н., доцент кафедры Банковского дела и монетарного регулирования, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

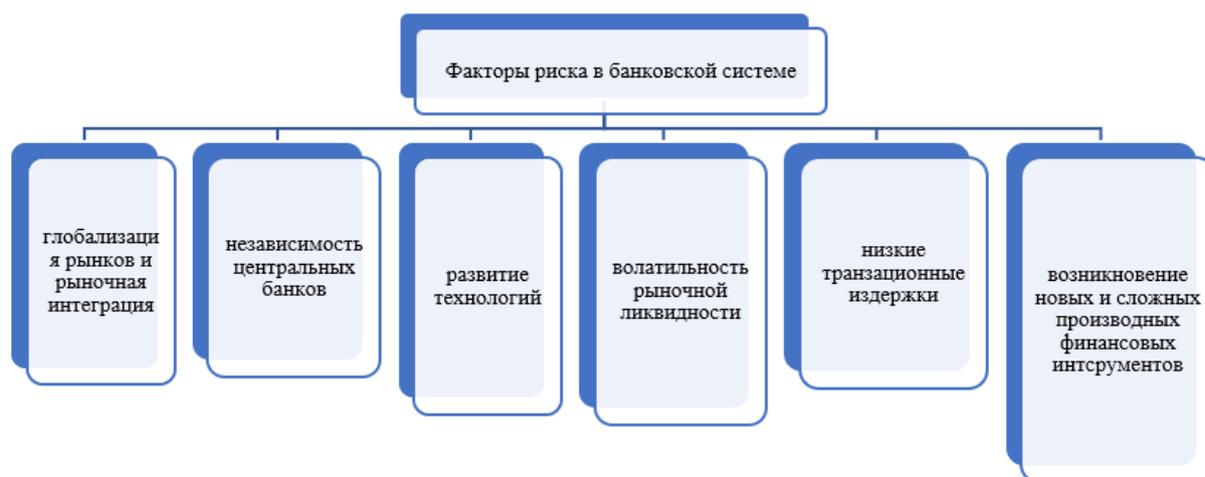


Рисунок 1 – Факторы риска в банковской системе
(составлено автором)

В качестве основной деятельности кредитных организаций является их посредническая роль, т. е. они направляют средства, которые получили от вкладчиков к лицам, которым нужен кредит. Каждый бизнес сталкивается с разными видами рисков, и банковское дело не является исключением.

Под рисками подразумеваются:

- вероятность потери ресурсов,
- события, которые могут привести кредитную организацию к убыткам, снизить её ликвидность, эффективность.

Один из главных факторов для устойчивого банковского сектора – это эффективное наблюдение, регулирование и управление рисками, достаточность капитала и устойчивость деятельность коммерческого банка. Главная цель управления рисками – обеспечить достаточность капитала банка в соотношении с рисками, с которыми они сталкиваются.

Обстановка современной мировой экономики характеризуется ее геоэкономической фрагментацией. Страны БРИКС начинают играть чрезвычайно важную роль в мировой экономике, доллар теряет свою глобальную мощь, страны БРИКС задумались о создании общей денежной единицы). Учитывая, что происходит с банками в США (банкротство банков «Silicon Valley Bank», «First Republic Bank» и «Signature Bank») и в Европе (банкротство весьма мощного швейцарского банка «Credit Suisse», но и очень турбулентная позиция самого сильного банка швейцарии «UBS»), нужно отметить нестабильность банковского сектора. Такая ситуация приводит к возникновению разных непредсказуемых рисков, и все экономические

субъекты сталкиваются с ними. Естественно, каждый из этих субъектов пытается избежать или минимизировать все риски, с которыми он столкнется. Вышеупомянутая и описанная глобальная обстановка создает предпосылки для развития такой деятельности, как управление рисками.

Риск управление затрагивает широкий спектр деятельности, в том числе финансовый моделинг, оценку рейтинга, информационные и юридические услуги, государственные учреждения и организации по управлению чрезвычайными ситуациями. Более того, управление рисками по своей сути вносит значительный вклад в акционерную стоимость.

К основным целям управления рисками обычно относят:

- обеспечение достижения конкретных целей, поставленных перед банком.
- снижение неучтенной волатильности финансовых результатов до уровня, который соответствует, например, склонности к риску высшего руководства банка;
- соблюдение требований, предъявляемых к организации нормативными актами, законами и регулируемыми органами².

Задачи управления рисками можно разделить на две группы (рисунок 2).

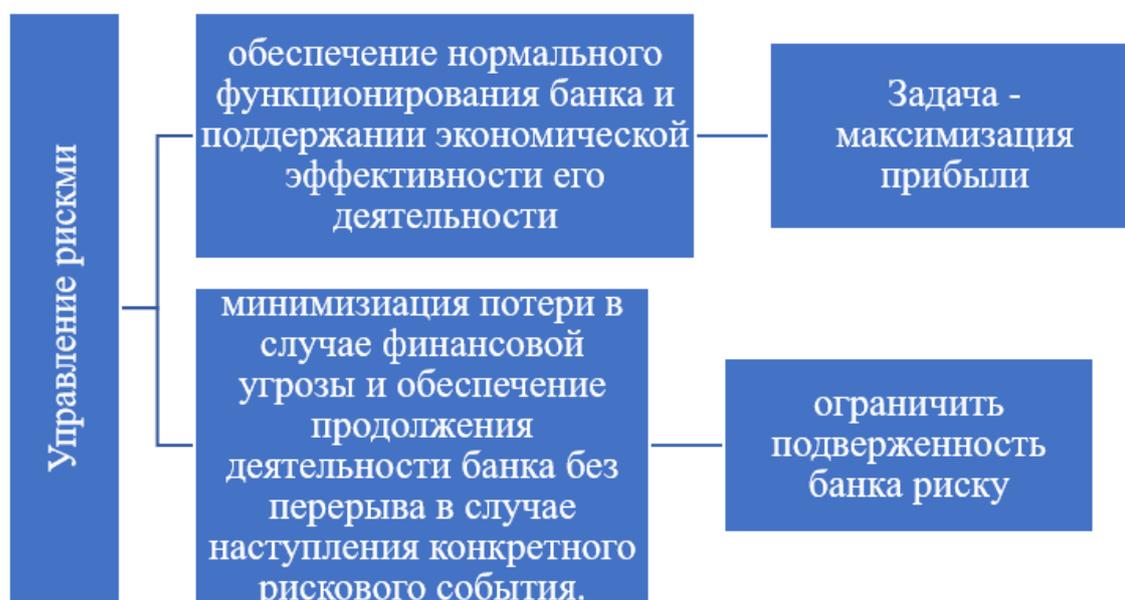


Рисунок 2 – Задачи управления рисками (составлено автором)

² <https://www.nbrb.by/bv/articles/1446.pdf>
Научный журнал «Бизнес и общество» №2 (42), 2024
СМИ Эл № ФС77-63304, ISSN 2409-6040

Первая группа стремится максимизировать прибыль банка, принимая на себя различные риски, а вторая – минимизировать риски, что может привести к значительному снижению эффективности и прибыльности экономической деятельности банка и, естественно, негативно отразиться на его конкурентоспособности на рынке. Говоря об этих задачах, стоит подчеркнуть, что банку надо правильно балансировать между рисками и прибылью.

Активности риск менеджмента банка представлены на рисунке 3.

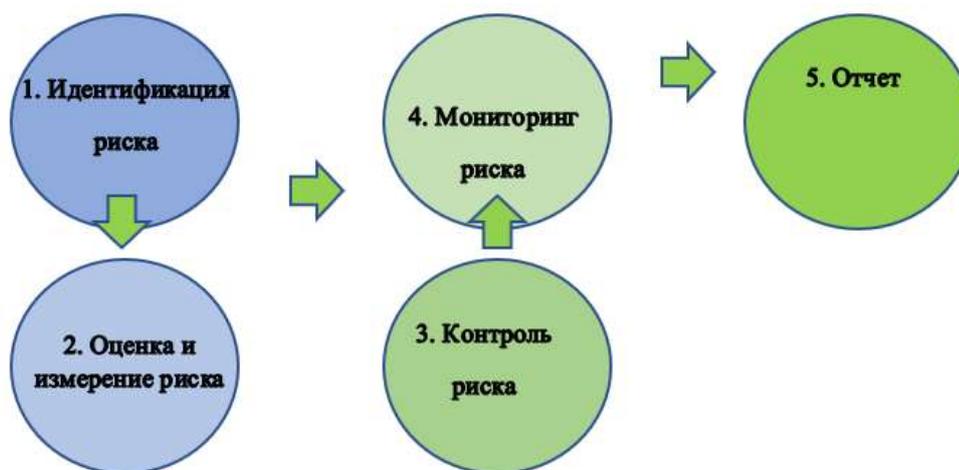


Рисунок 3 – Активности риск менеджмента

Под идентификацией рисков понимается процесс выявления различных внутренних и внешних видов рисков. Для этого могут использоваться следующие методы:

- анализ баланса банка, т.е. активов и пассивов, анализ основных коэффициентов (ликвидность, рентабельность, финансовая стабильность, «ROA», «ROI», «ROE» и так прочее);
- анализ отчета о прибыли и убытках (доходность, «EBIT» «EBITDA»);
- анализ годовых отчетов (включая аудиторские отчеты - основные виды деятельности, тенденции, развитие отрасли и т.д.);
- статистическая отчетность и сценарный анализ;
- экспертный анализ.

Под оценкой риска понимается определение вероятной величины риска. Выделяют различные виды оценки (рис. 4).

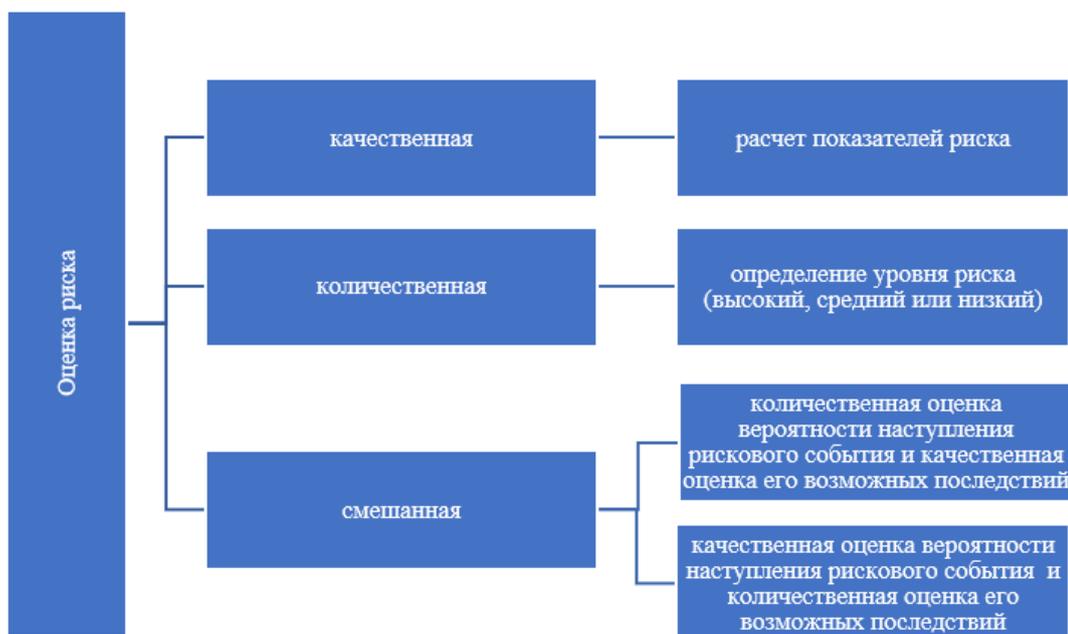


Рисунок 4 – Виды оценки риска
(составлено автором по данным <https://www.nbrb.by/bv/arch/417.pdf#4>)

К показателям количественной оценки рисков относят:

- VaR (величина максимальных потерь) для кредитного риска;
- метод GAP (разница между активами и пассивами банка, которые чувствительны к процентному риску, типа долгосрочные кредиты, долгосрочные депозиты),
- дюрация (определяет средневзвешенный срок определенного финансового инструмента – кредиты, депозиты и т.п.),
- модифицированная дюрация (определяет, насколько изменится стоимость определенной ценной бумаги, в процентах, если процентные ставки на рынке колеблются) для процентного риска; коэффициенты ликвидности для риска ликвидности и прочее.

Под контролем риска понимают процесс, направленный на минимизацию негативных последствий на банк, предотвращение риска, принятие или не принятие риска, смягчение последствий рискового события, снижение риска.

Процесс, который отслеживает и оценивает уровни риска в организации, называется мониторингом. Помимо мониторинга самого риска, важно отслеживать и оценивать эффективность стратегий управления рисками.

Подходы к управлению рисками в кредитных организациях могут различаться в зависимости от стратегии и целей банка, а также требований регулятора. Рассмотрим основные подходы, которые могут применяться как банками, так и регуляторами:

1. Кредитная политика и процедуры: Банк разрабатывает свою кредитную политику, которая определяет условия предоставления кредитов, критерии оценки заемщиков и порядок принятия решений. Регулятор также может устанавливать определенные требования к кредитной политике и процедурам банка.

2. Кредитный скоринг: Банк может использовать модели кредитного скоринга для оценки кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредита. Регулятор может устанавливать требования к использованию и разработке таких моделей.

3. Лимиты и ограничения: Банк может устанавливать лимиты на максимальные суммы кредитов, которые он готов предоставить, а также ограничения по отдельным секторам экономики или типам заемщиков. Регулятор также может устанавливать обязательные лимиты и ограничения для банков с целью снижения системного риска.

4. Методы оценки риска: Банк может использовать различные методы оценки кредитного риска, такие как внутренние модели оценки риска, стандартные методы или комбинацию из них. Регулятор может устанавливать требования к использованию определенных методов оценки риска или проводить свою независимую оценку риска банка.

5. Мониторинг и контроль: Банк должен осуществлять постоянный мониторинг своего портфеля кредитов и принимать меры по управлению рисками, включая реструктуризацию или продажу проблемных активов. Регулятор также проводит свой мониторинг и контроль за деятельностью банка и может требовать принятия определенных мер.

В целом подходы к управлению рисками в кредитных организациях должны быть согласованы с требованиями регулятора и учитывать стратегию и цели банка. Регуляторы, в свою очередь, могут использовать данные о рисках, предоставленные кредитными организациями, для мониторинга и анализа систематических рисков в финансовой системе в целом. Регуляторы играют важную роль в обеспечении стабильности банковской системы и могут устанавливать обязательные требования и нормативы для банков с целью снижения рисков и защиты интересов депозиторов и заемщиков.

Список использованных источников

1. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"
2. Adina Apatachioae New challenges in the management of banking risks – December 2014 Procedia Economics and Finance 15 // https://www.researchgate.net/publication/275541065_New_Challenges_in_the_Management_of_Banking_Risks
3. Bessis J. Risk management in banking – New York: John Wiley & Sons, year 2010
4. Financial Stability Board, 2023 Bank Failures, Preliminary lessons learnt for resolution, October 2023
5. Hennie Van Greuning, Sonja Brajovic Bratanovic – Analyzing banking risk; a framework for assessing corporate governance and risk management – year 2009
6. Ilyina T.G., Tusupbaeva B.S. Risk classification card of a commercial bank under the Basel agreement. In: Omsk Scientific Readings-2018. Proceedings of the Second All-Russian Scientific Conference (Omsk, Dec 10-15, 2018). Omsk: Omsk State University, 2018. P. 922-924. (In Russ.)
7. Narodna banka Srbije, Centar za istraživanje: Ekonomski pregled, Beograd, januar 2006.
8. Vjekoslav Kolar – Rizici bankarskog poslovanja - Sveuciliste Sjever – 2020. г.
9. Александра Мишић – Управљање банкарским ризицима – Ниш, 2011. г.
10. Александра Пушара, Горан Ђоковић – Ризици у банкарству – Академска мисао - Београд, 2022. г.
11. Верич Ю.Л. Эволюция теории риска// Стратегия предприятия в контексте повышения его конкурентоспособности. — 2019. — № 8. — С. 281– 285.
12. Викторија Јазич – Ризици у банкарском пословању – Стубови културе - Београд, 2008. г.
13. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В.Е. Барбаумов [и др.]. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2020. — 932 с. — ISBN 978-5-9614-0824-9. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/96867.html> (дата обращения: 14.03.2024).