

Пивень Е.В.,  
ст. преподаватель ВГУЭС

## РОЛЬ И МЕСТО РИСКОВ В СИТУАЦИОННОМ ПОДХОДЕ К УПРАВЛЕНИЮ НАДЁЖНОСТЬЮ БАНКА

Коммерческие банки являются наиболее уязвимыми финансовыми учреждениями, зависящими от отношения к ним субъектов банковских отношений. В качестве их деловых партнёров выступают частные лица, предприниматели, другие кредитные организации, доверяющие банкам свои деньги. Доверие к банку является отражением уверенности партнёров банка в его надёжности. Именно оценкой степени надёжности банка в сознании участников банковского процесса определяется выбор банка. При этом основополагающим фактором является безопасность их взаимодействия с банком, что напрямую зависит от безопасности самого банка. Под безопасностью банка понимается состояние защищённости интересов владельцев, руководства и клиентов банка, материальных ценностей и информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз [1]. Под термином «опасность» в банковском деле принято понимать действия или обстоятельства, способные нанести ущерб установленному порядку функционирования банка, его имуществу и инфраструктуре, воспрепятствовать достижению банком уставных целей и привести в своих крайних формах к прекращению существования банка [4].

Для характеристики уровня защищённости банка от конкретных проявлений опасности в банковской практике используется термин «риск», которым обозначается степень вероятности опасного события, влекущего наступление ущерба. В связи с чем, безопасность как самого банка, так и его партнёров определяется прямой зависимостью надёжности банка от влияния различных факторов и, в первую очередь, от рисков, неизбежно сопровождающих банковскую деятельность.

Создать эффективный механизм функционирования банка на основе концепции безрисковой деятельности невозможно. Риск составляет объективно неизбежный элемент принятия любого решения в силу того, что неопределенность - неизбежная характеристика условий хозяйствования. В экономической литературе часто не делается различий между понятиями «риск» и «неопределенность». Но их следует разграничивать. В действительности первое характеризует такую ситуацию, когда наступление неизвестных событий весьма вероятно и может быть оценено количественно, а второе - когда вероятность наступления таких событий оценить заранее невозможно. В реальной ситуации любое принимаемое решение почти всегда сопряжено с риском, который обусловлен наличием ряда непредвиденных факторов неопределенности [9].

Вероятность наступления опасных событий зависит от совокупности факторов объективного и субъективного характера, в том числе от выполнения мер по предупреждению различного рода рисков. Если рассматривать «ситуацию» как совокупность событий, обстоятельств, развивающихся во времени и пространстве и имеющих определённые последствия, а «ситуационное управление» — как процесс принятия управленческих решений по мере возникновения проблем в соответствии со складывающейся экономической ситуацией, то можно сделать вывод, что риски являются одним из проявлений ситуаций.

Взаимосвязь таких понятий как «надёжность банка», «риск» и «ситуация» обусловлена спецификой деятельности банка, выраженной в необходимости привлечения временно свободных средств физических и юридических лиц с целью их дальнейшего перераспределения и осуществления вложений для достижения максимальной доходности. Немаловажную роль играет и среда функционирования кредитных организаций, которая сопряжена с повышенным риском, поскольку

характеризуется неопределённостью и неоднозначностью ситуаций, возникающих в процессе деятельности финансовых институтов. Процесс формирования и использования денежных средств во всех случаях сопряжён с появлением группы различных рисков: привлечение средств с целью формирования ресурсной базы порождает риск непредвиденного оттока депозитов в случае неожиданного массового изъятия клиентами своих вкладов, а при размещении средств финансовый институт принимает на себя риски, связанные с невозвратом сумм, вложенных в различные активные операции. Тот факт, что кредитная организация в процессе своей деятельности оперирует преимущественно привлечёнными, а не собственными средствами подчёркивает высокую степень рискованности осуществляемых банком операций.

Банковский риск — это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределённость ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого [7]. В этом определении уделяется должное внимание всем необходимым ключевым понятиям, нужным для осмысления банковских рисков, а именно: неопределённости ситуации принятия решения и вероятности негативного отклонения конечного результата деятельности от планируемого.

Надёжность банка принято рассматривать как его способность отвечать по своим обязательствам. По своей сути надёжность банка отражает степень экономической безопасности всех субъектов банковских отношений в стратегическом аспекте в условиях воздействия изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Вероятность банка быть надёжным всегда связана с вероятностью быть ненадёжным. При этом вероятностный характер его надёжности выражается через влияние на неё различных факторов, связанных с ситуациями, складывающимися как во внутренней, так и во внешней среде

банка. Ситуации носят случайный, зачастую труднопредсказуемый характер, а потому возможность банка сохранить свою надёжность зависит, прежде всего, от умелого управления ею в любых ситуациях, от умения использовать ситуации в пользу укрепления надёжности. Для банков важно правильно и, что важно, вовремя оценивать сложившуюся ситуацию, так как одна и та же ситуация являясь рискованной для какой — либо кредитной организации, может быть весьма позитивной для банка — конкурента.

Вероятностные характеристики надёжности банка, как одного из основных качественных показателей банка, обусловлены, прежде всего, влиянием рисков, то есть если бы банковская деятельность не сопровождалась наличием рисков, она была бы абсолютно надёжна, а потому не имело бы смысла рассматривать вопросы, связанные с надёжностью банка как финансового института. Поэтому, при рассмотрении вопросов управления надёжностью банка, представляется весьма актуальным учитывать риски банковской деятельности. При этом следует помнить, что риски не фатальны, они возникают не сами по себе, а только в результате принятия управленческих решений, точные результаты осуществления которых неизвестны.

Проблема поиска оптимального метода управления банковскими рисками в целях обеспечения надёжности банка непосредственно связана с вопросами их классификации. В современной экономической литературе представлено множество различных вариантов классификации.

Под классификацией рисков понимается их распределение на отдельные группы по определённым признакам для достижения определённых целей. Научно обоснованная классификация банковских рисков позволяет чётко определить место каждого риска в их общей системе [8]. Она создаёт возможности для эффективного применения

соответствующих методов и приёмов управления риском. Каждому риску соответствует свой приём управления.

Ценность комплексной классификации банковских рисков состоит в том, что на её основе можно моделировать банковскую деятельность, проводить комплексный поиск внутренних резервов с целью повышения эффективности осуществления банковских операций.

Классификация банковских рисков, исходя из задач анализа деятельности банка, и совершенствования методик управления рисками, позволяет решить важную проблему – очистить основные показатели, принятые для оценки эффективности деятельности банка, от влияния внешних и побочных факторов с тем, чтобы лучше отражать собственные достижения персонала банка.

Многообразие имеющихся в экономической литературе различных подходов к классификации банковских рисков обусловлено, прежде всего, существованием совокупности целей и задач проведения систематизации риска, использования классификации для дальнейших исследований в области теории риска.

Одной из проблем управления надёжностью банка является тот факт, что в российской науке и практике многие экономисты, исследуя методы управления различными видами банковских рисков, либо совсем не уделяют внимания систематизации этих рисков, либо ограничиваются простым перечислением их видов, наиболее важных с точки зрения того или иного автора. В Положении «Об организации внутреннего контроля в банках» выделяются следующие виды рисков: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск репутации банка. Однако, поскольку различные виды рисков не в одинаковой мере оказывают влияние на надёжность коммерческих банков и обусловлены многообразными факторами, в разной степени поддающимися

банковскому контролю, к ним не могут быть применены однотипные методы оценки и управления [2].

Отечественными и зарубежными исследователями предлагаются различные признаки, которые могут быть положены в основу классификации банковских рисков [3]. К основным из них относятся: 1) сфера влияния или факторы возникновения банковского риска; 2) вид отношения к внутренней и внешней среде или по источникам возникновения; 3) характер объекта: вид деятельности, отдельная операция или банковская деятельность в целом; 4) специфика клиентов банка; 5) характер учёта риска; 6) распределение риска по времени; 7) метод расчёта риска; 8) степень (объём) банковского риска; 9) возможность управления банковскими рисками.

В общем виде все банковские риски по факторам возникновения бывают или политические, или экономические. Политические риски — риски, обусловленные изменением политической обстановки, отрицательно влияющей на результаты деятельности предприятий (военные действия на территории страны, закрытие границ, запрет на вывоз или ввоз товаров и т. д.). Экономические риски — риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка. Они могут быть представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т. д. Эти основные виды рисков связаны между собой, и на практике их часто трудно разделить [5].

Практически все банковские риски можно подразделить по виду отношения к внутренней и внешней среде банка. Эти признаки являются главными для большой группы банковских рисков, и отличаются друг от друга наличием внешнего воздействия на уровень риска и внутренними причинами возникновения банковских рисков. Такому же делению подлежат и факторы надёжности коммерческого банка.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или его клиентуры. На уровень внешних рисков оказывает влияние множество факторов - демографические, политические, географические, экономические, социальные и пр. Внутренние риски - это риски, обусловленные деятельностью самого банка, его клиентов или его контрагентов. На уровень внутренних рисков оказывают влияние: деловая активность руководства банка, выбор правильной стратегии и тактики банка и т. д.

Внутренние риски можно разделить на риски в основной и вспомогательной деятельности банка. Риски в основной деятельности составляют главную группу. К ним относятся кредитный, процентный, риск по лизинговым и факторинговым операциям и по операциям с ценными бумагами. Риски во вспомогательной деятельности включают потери по формированию депозитов, риски текущих активов, кадровый риск, риски банковских злоупотреблений, потери репутации банка, снижения банковского рейтинга и т.д. Анализируя разработанные классификации рисков, можно сделать вывод, что их авторы, по существу, рассматривают риски как последствия возникновения тех или иных проблемных ситуаций, которые возникают в процессе функционирования банков, а потому если классифицировать проблемные ситуации, то в качестве основы можно смело использовать классификационные признаки рисков.

Давая такую весьма обобщенную классификацию рисков, следует помнить, что за каждым фактом их возникновению стоит то или иное событие (ситуация), что в очередной раз подтверждает целесообразность применения ситуационного подхода к управлению надёжностью банка. При этом немаловажное значение процессов управления рисками заключается в том, что несмотря на их негативный имидж, на их роль в создании проблем для кредитной организации, нельзя не отметить и ряд

позитивных моментов влияния рисков на надёжность банка. Понимая и признавая объективность и естественность рисков, адекватно оценивая их роль и значение как в деятельности банков, так и в работе предприятий и организаций, с ними связанных, эффективный менеджмент не только защищается от рисков, управляет ими, но и использует их как инструменты повышения надёжности банка за счёт комплексности и качества банковских продуктов, диверсификации банковской деятельности, и даже роста доходов, получения дополнительной прибыли. Благодаря качественной оценке роли рисков в обеспечении надёжности и грамотному выбору управленческих решений значительно возрастает имидж банка как эффективной предпринимательской структуры, обеспечивая ему более устойчивое и выгодное положение в конкурентной окружающей среде, как надёжного партнёра, способного выстоять в любых экономических ситуациях.

#### Литература.

1. Гамза В.А. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы. М.: Инфра-М, 2002.
2. Гамза В.А. Методологические основы системной классификации банковских рисков // Банковское дело. – 2001. - № 6.
3. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Инфра-М, 2003.
4. Потоцкая Е.Г. Организация системы управления риском в банке // Бухгалтерия и банки. – 2001. - № 3.
5. Рудько-Силиванов В.В. Банковский менеджмент. М.: Издательство Российской экономической академия; Владивосток: Издательство ДВГАЭУ, 2003.
6. Русанов Ю.Ю. Роль и значение рисков в банковском финансовом менеджменте // Финансы и кредит. - 2004. – №5.
7. Соколов Ю.А. Система страхования банковских рисков. М.: Элит, 2003.
8. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности. М.: Весь мир, 2005.
9. Шевченко И.К. Организация предпринимательской деятельности. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2004.