

УДК 336.71

РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Мацкевич Е.Д., Кузьмичева И.А.

*ФБГОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»,
Владивосток, e-mail: matskevichelena93@mail.ru*

В тексте статьи основной задачей деятельности каждого банка называется стремление к получению максимально возможной прибыли. В процессе функционирования любой коммерческой банковской организации возникают различные виды рисков, различающиеся между собой. Такие различия могут быть вызваны временем либо местом их появления, факторами внешнего и внутреннего воздействия, оказывающими влияние на уровень этих рисков, а также способами их описания и методами анализа. В результате особой важности банковских рисков, у таких организаций появляется необходимость в их анализе и управлении ими. Особое внимание в статье акцентировано на особенностях процесса формирования рисков в коммерческих банках, а также на их разновидностях, анализе и управлении. Также отмечается то, что современные банковские организации способны предельно быстро адаптироваться к переменам, делая выбор в пользу только таких рисков, с действием которых они смогут справиться. Для этого необходимо правильно осуществлять оценку качества необходимых действий.

Ключевые слова: банк, прибыль, банковский риск, виды рисков, банковские операции, управление рисками, классификация, минимизация риска, современный банк

RISKS OF COMMERCIAL BANKS

Mackevich E.D., Kuzmicheva I.A.

Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: matskevichelena93@mail.ru

The text of the article main task of each bank is called the desire to obtain the greatest possible profit. During operation of any commercial banking organization there are various types of risks, which differ among themselves. Such differences may be caused by time or place of their occurrence, factors external and internal influences that affect the level of these risks, as well as ways of their description and analysis methods. As a result of the special importance of the problem of banking risks, such organizations there is a need in their analysis and management. Special attention is accented on the features of the formation of risks in commercial banks, as well as their variants, analysis and control. It is also noted that modern banking organizations are able to very quickly adapt to change, opting for just such risks to which they are able to cope. To do this, you must correctly assess the quality of the necessary actions.

Keywords: bank profits, bank risk, types of risks, banking operations, risk management, classification, risk minimization, modern bank

Риск – это ситуативная характеристика деятельности любого производителя, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные негативные последствия в случае неуспеха. Под риском следует понимать не только возможность банка остаться в убытке. Стоит отметить, что на протяжении всего процесса функционирования банка существует малая либо большая вероятная работы исключительно на прибыль, т.к. основная масса банков стремится к получению максимально высокой прибыли, что повысит и рыночную конкурентоспособность, а также уровень привлекательности для клиентов.

Данная тема является актуальной, потому что для каждого без исключения предприятия существует проблема рисков. Данное исследование преследует цель определения рисков, возникающих в процессе деятельности банковских организаций. Основная задача – определения такого понятия как «риск», а также путей решения банковской организацией проблем, возникающих в результате появления рисков. В качестве

объекта исследования выступает деятельность банка. В качестве предмета исследования – риски, появляющиеся в результате осуществления этой деятельности.

Банки служат для связи организаций в системе рыночных отношений. Деятельность реального рыночного механизма не представлялась бы возможной без формирования и развития деятельности банковских структур. Осуществление реформ в банковской системе стало первым этапом процесса экономических преобразований. Достаточно стремительное развитие банковской отрасли наблюдается и в настоящее время.

Многофункциональность коммерческих банков объясняется тем, что они могут осуществлять свою деятельность в различных рыночных секторах. Если смотреть на данные учреждения в экономическом разрезе, то их можно отнести к группе финансовых посредников во время осуществления рыночных отношений. Их деятельность заключается в привлечении капиталов, накоплении финансов, высвобожденных в результате хозяйственной деятельности,

а также предоставление данных финансовых благ другим экономическим объектам, нуждающимся в дополнительных финансовых вливаниях. С участием банков происходит формирование новых обязательств и требований, становящихся впоследствии товаром на денежном рынке. Важно понимать, что основная функция банков не заключается в предоставлении помещений под хранение денежных средств, и касс под их выдачу либо предоставления в кредит. На самом деле коммерческие банковские организации играют роль особо важного инструмента в структурной политике и регуляции экономики, посредством перераспределения финансов, капитала в виде банковских кредитов по вложениям, требуемым для осуществления предпринимательской деятельности, разработки и развития объектов производственного и социального направления. С использованием банковских кредитов, различные финансовые ресурсы и средства могут быть направлены в те производственные сферы либо регионы, где они будут использованы с больше эффективностью.

Исходя из того, что банк является коммерческой организацией, первоочередной его задачей является достижение максимально возможных показателей прибыльности, в результате чего будет обеспечена его финансовая устойчивость и надежность существования. Кроме того, максимизация прибыли может быть использована банком для расширения своей деятельности. Однако стоит отметить и различные виды рисков, которые сопровождают направленную на получение максимальной прибыли деятельность банков. Если банком не будет разработана и использована система ограничения таких рисков, их последствия могут вызвать как рост прибыли, так и увеличение убытков (нейтральный результат, как один из вариантов развития ситуации не рассматриваем).

Грамотное управление такой экономической категорией, как риски, представляет собой очень важную ценность для банковского дела. Если вернуться к истории развития банковского дела, то можно заметить, что на первоначальном этапе банки занимались исключительно приемом депозитов от населения. Однако развитие банковской деятельности привело к тому, что банковские организации стали играть роль посредников во время передачи денежных средств, в результате чего ими были приняты и другие риски, в т.ч. кредитные. Стоит отметить, исходя из того, как проходила в банке выдача кредитов, судили о его работе и качестве предоставляемых услуг. Также значитель-

ное внимание следует уделить такому понятию, как управление кредитными рисками, поскольку качество такого управления оказывает непосредственно влияние на успешную банковскую деятельность [1].

В процессе функционирования любой коммерческой банковской организации возникают различные виды рисков, различающиеся между собой. Такие различия могут быть вызваны временем либо местом их появления, факторами внешнего и внутреннего воздействия, оказывающими влияние на уровень этих рисков, а также способами их описания и методами анализа. Каждый вид риска связывается с другими видами, в результате чего их совокупность может оказывать определенное воздействие на работу банковской организации. Каждый современный банк во время процесса своей деятельности постоянно сталкивается с различными рисками. Осуществление банком любой операции сопровождается появлением рисков, отличающихся между собой масштабом и методом компенсации. Важно понимать, что поиск таких вариантов осуществления банковских операций, которые бы полностью исключали возникновение рисков, и заранее гарантировали бы положительный финансовый результат, является бесперспективным. Учитывая нынешнее положение дел в рыночных отношениях, любой банк, который в своей деятельности будет пытаться избегать рисков, заранее обречен на полное разорение и покидание финансового рынка. Исходя из этого, можно сделать вывод, что основным фактором банковской деятельности является не процесс ухода от возможных рисков, а предвидение их появления, а также принятие шагов, направленных на их снижение до объективных размеров. При возникновении рисков банк сталкивается с угрозой потери части собственного капитала, недополучением прибыли, а также возникновением дополнительных расходов, связанных с проведением некоторых финансовых операций.

Поэтому банковский риск можно назвать ситуативной характеристикой деятельности банковской организации, с помощью которой появляется возможность отображения неопределенности дальнейшего развития событий, и возможность негативных отклонений от запланированного [2].

Риск подразумевает не только возможность вероятного получения убытка. Стоит отметить, что на протяжении всего процесса функционирования банка существует малая либо большая вероятная работы исключительно на прибыль (риск выгоды), т.к. основная масса банков стремится к получению максимально высокой прибыли, что

повысит и рыночную конкурентоспособность, а также уровень привлекательности для клиентов.

Ознакомимся с основными классификациями банковских рисков. В зависимости от нее, определяется эффективность организации, а также управление рисками. Классификация банковских рисков является распределением различных рисков по конкретным группам, исходя из их определенных характеристик. Применяя научно-обоснованную классификацию рисков, для каждого из них реально найти место в общей системе. С ее помощью представляется возможным эффективное внедрение соответствующих способов и приемов, используемых в управлении рисками.

Учитывая ныне используемые классификации, можно остановиться на двух основных группах рисков: внешние (возникают в операционной среде (экономические, конкурентные, правовые и т.п.) и внутренние (управленческие риски (человеческий фактор, неэффективность управления и другие), риски поставок финансовых услуг (операционные, стратегические, технологические), а также финансовые риски (валютные, кредитные, ликвидные и т.п.).

Отталкиваясь от сферы влияния, риски могут быть систематическими (внешними) и несистематическими (внутренними). Это представляется возможным из-за того, что во время формирования сферы деятельности коммерческой банковской организации, она подвергается воздействию не только внутренних, но и внешних факторов макросреды. Исходя из этого, внешние риски могут различаться по территориальному охвату и факторам воздействия, а внутренние по характеру осуществления банковских операций, по видам банков и по составу их клиентов [3].

Под степенью банковского риска понимается вероятность возникновения ситуации, которая приведет к потере банком собственных средств в результате осуществления данной операции. Чаще всего данный показатель отображается при помощи процентов либо коэффициентов. В зависимости от него, существует 4 вида банковских рисков: низкие, умеренные, полные и катастрофические.

Стоит отметить, большую зависимость мелких заемщиков от случайных явлений в рыночной экономике, чем крупных. Однако достаточно часто выдача огромного кредита для одного крупного заемщика может привести к банкротству банка-заемщика.

В зависимости от факторов возникновения существуют политические и экономические риски. Первые основываются на за-

висимости от изменений, происходящих в политической обстановке государства, в результате которых оказывается негативное влияние на деятельность всех предприятий (ведение войны, санкции и т.п.). Под экономическими рисками понимаются риски, напрямую зависящие от неблагоприятной экономической ситуации в стране либо самом банке. Они могут возникать в результате изменений, происходящих в конъюнктуре рынка, уровне управления и т.п. Если же рассматривать все риски в целом, то они характеризуются наличием достаточно тесных связей между собой, в результате чего их разделение в большинстве случаев является достаточно затруднительным.

Исходя из возможностей регулирования, риски бывают открытыми и закрытыми. Для открытых рисков у банка нет возможности использовать локализацию. А вот регулирование закрытых рисков может осуществляться благодаря осуществлению политики диверсификации, т.е. банк должен перераспределить кредиты в небольших суммах, которые в дальнейшем будут предоставлены для большого количества клиентов. Однако общий объем банковских операций остается на прежнем уровне, поскольку банк вводит депозитные сертификаты, а также занимается страхованием депозитов и кредитов.

Проанализировав наиболее часто встречающиеся банковские риски, можно сделать вывод о том, что они отличаются разнообразием и сложной структурой, в результате чего для определения одного риска используется набор других. Вышеперечисленный список рисков далеко не заверченный. И их количество ввиду постоянно возрастающего количества услуг, предоставляемых банками, со временем будет только возрастать. Ведь расширения списка предоставляемых услуг приводит к увеличению количества клиентов, а также к изменениям рыночных условий [4].

Основным недостатком статических моделей прогнозирования рисков является противоречие и необъективность прогнозов, а также недооценка риска совокупного падения различных активов. Поэтому ставится задача разработки более перспективной модели, которая будет соответствовать всем требованиям. С ее помощью можно будет провести оценку кредитных рисков для юридических и физических лиц. При этом такие риски будут более точными, прозрачными, а также для них будет предусмотрена возможность сделать анализ, оценку и управления рисками автоматизированными. В настоящее время в результате финансового кризиса произошло возраста-

ние банковских рисков, увеличение убытков банковских организаций, в результате чего стабильность кредитных организаций и банковской системы РФ оказалась под угрозой. Поэтому для нормального функционирования банка, он должен минимизировать свои риски. Данное понятие означает борьбу за снижение потерь прибыльности организации, что, по сути, является управлением рисками.

В данный процесс включается: предвидение риска; оценка размеров риска и какие результат возможны; разработка и внедрение методов, направленных на предупреждение и минимизацию потерь. Для современной банковской системы данная проблема стала проявляться особо остро, поэтому перед ними ставится задача в управлении рисками и их анализе. С помощью эффективного управления уровнем рисков должно находиться решение множества проблем – начиная мониторингом рисков, и заканчивая их стоимостным оцениванием. В системе методов, используемых для управления финансовыми рисками организации, особую роль играют внутренние механизмы нейтрализации, представляющие собой систему методов, направленных на снижение негативных последствий [2].

Использование таких механизмов является рациональным, поскольку при этом принимаемые управленческие решения будут обладать высокой степенью альтернативности.

Стратегия управления рисками во время определения своих целей и задач, предусматривает зависимость от постоянных изменений в экономической среде, в которой работает банк. К числу основных таких изменений относят:

- Рост темпов инфляции;
- Увеличение количества банковских организаций и их отделений;
- Осуществляемое ЦБ РФ и иными государственными органами регулирование критериев конкуренции между банками, а также перераспределение рисков между ними;
- Появление новых видов услуг, предоставляемых банками;
- Расширение кредитного и денежного рынка;
- Возрастание конкурентной борьбы между банками, появление случаев, когда крупные банки поглощают мелких конкурентов;
- Рост необходимости привлечения кредитных средств в оборотный капитал, в результате чего структура финансирования преобразуется в сторону снижения банковской доли собственных средств клиентов банка;

- Возрастание числа предприятий в малом и среднем бизнесе, объявивших о банкротстве, в результате чего снижаются гарантии на своевременный возврат выданных кредитов.

Приступим к анализу рисков. Первым его этапом является определение источников и причин, вызвавших появление рисков. Очень важным является определение преобладающих источников. Кроме того, происходит сопоставление возможных утрат и выгод. Если риск не будет подкрепляться расчетами, он будет сопровождаться потерями и издержками. Однако достаточно весомая роль отводится во время анализа рисков и интуиции. Особенно важной является ее наличие в случаях, когда остро ощущается недостаток информации, необходимой для расчета рисков. Также стоит отметить взаимодополнение таких компонентов, как интуиция и расчеты.

Осуществление деятельности в условиях рыночной экономики предполагает важность оценки рисков, принятых банком во время тех или иных операций. В результате нестабильности экономической ситуации, банки должны не только учитывать всевозможные действия своих конкурентов, но и предвидеть те изменения, которые могут появиться в законодательстве.

Учет всех без исключения рисков не представляется возможным, поэтому в основе оценки лежат конкретные допущения, в результате чего вывод получается приблизительным. Оценка рисков банка основывается на определении того, какими могут быть его потери, а также возможности их возникновения. Для действующих в нынешних условиях банковских организаций должна быть присуща черта быстрой адаптации к всевозможным изменениям. Поэтому банки стараются выбирать только такие риски, с которыми смогут справиться, и в отношении которых способны осуществлять грамотное управление. Это значит, что банк должен максимально точно определять то, насколько качественным было совершенное им действие.

Для каждой организации характерно использование своей политики в борьбе с рисками. Каждый знает, что между экономической ситуацией в стране и платежеспособностью населения существует прямая зависимость. Поэтому банк предпринимает попытки обезопасить себя от существенных затрат, запуская процесс их оптимизации, сокращая объемы находящихся на рынке кредитных ресурсов. Одним из основных факторов, которые привели к ухудшению финансовых результатов, стала стоимость рисков по кредитам, вы-

данным в ближайшее время. Это приводит к тому, что службой внутреннего контроля должна чаще проводиться проверка и оценка того, насколько эффективной является система внутреннего контроля, а также выполняются ли управленческие решения. Однако использование консервативной политики и высокая капитализация банков позволяют им вырабатывать защиту от кредитных рисков.

В завершение можно отметить, что современные рыночные отношения привели к тому, что риски стали неотъемлемой частью осуществления банковских операций. А методичная работа с ними, а также возможность управления ими позволяет контролировать и снижать банковские риски.

Список литературы

1. Воровбит О.Ю., Терентьева Н. С. Выявление источников долгосрочных ресурсов как направление повышения ликвидности банковской системы. Воровбит О.Ю., Терентьева Н.С. // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2010. № 2. С. 116-133.
2. Кузьмичева И.А., Замула Е.В. Налоговые риски предприятия и пути их минимизации. Замула Е.В., Кузьмичева И.А. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 8-3. – С. 118-122.
3. Даниловских Т.Е., Синеколодецкий Г. В. Анализ достаточности собственного капитала коммерческого банка «ТРАСТ». Даниловских Т.Е., Синеколодецкий Г.В. // В сборнике: ОБЩЕСТВО, НАУКА И ИННОВАЦИИ сборник статей Международной научно-практической конференции: в 4-х частях. отв. ред. А.А. Сукиасян. – Уфа, 2013. – С. 84-89.
4. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям базель-III: региональный аспект. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Фундаментальные исследования. –2014. – № 8-3. – С. 662-670.