

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Столбанова А.А., Рогозин С.В.

*Белорусский государственный университет,
ул. К.Маркса, 31, 220030, г.Минск, Беларусь*

В данной работе рассматривается история создания, организационная структура, цели деятельности и другие вопросы, касающиеся организации ОАО «БПС-Сбербанк». Более подробно исследуется вопрос определения понятия кредитного риска и способы его вычисления. Целью этого исследования является создание такого подхода к рассматриваемым вопросам, который мог бы быть полезен для всех, кто интересуется анализом и управлением кредитными рисками.

Ключевые слова: управление рисками; банковский сектор; финансовые организации; эконометрические модели; анализ и прогнозирование.

Прежде всего, оговорим актуальность поставленной задачи. Люди, фирмы и целые государства уже давно начали пользоваться кредитами, как очень полезным и весьма эффективным инструментом, с помощью которого они могут сделать свою жизнь лучше. Тем не менее, в истории известно множество случаев, когда кредиторы и заемщики (или должники) и даже целые мировые экономики страдали из-за кредитов. Основная причина этого – некачественный (или недостаточный) анализ кредитного риска и неэффективное управления рисками в целом.

Риск был, есть и всегда будет одним из атрибутов банковского бизнеса. Банковский бизнес не просто неразрывно связан с рисками и управлением рисками, банковский бизнес, по сути, это торговля рисками. Прибыль банка как коммерческого предприятия неразрывно связана с принятием риска. Банк принял вклад в рублях, ссудил заемщику деньги в доллары, заработал чистый процентный доход, казалось бы, в чем здесь риск? Но вклад могут изъять досрочно, кредит могут не вернуть, рынок размещения и привлечения капитала может измениться, сделав ставки банка неактуальными, курс рубля по отношению к доллару может существенно измениться и так далее. Деньги на банковском вкладе могут пропасть в результате мошенничества. Заключив две простые сделки, банк тут же получает целый набор сопряженных с ними неопределенностей и рисков. Кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, валютный риск, операционный риск, в конце концов. И если эти риски не измерять и не управлять ими, для банка все может закончиться плачевно. Успех организации зависит от того, насколько эффективно она управляет рисками, насколько точно она определяет значение надбавки, компенсирующей риск, которую нужно заложить в цены банковских продуктов и услуг, чтобы обеспечить баланс между рисками и доходностью.

Деятельность банков постоянно усложняется, банковский бизнес расширяется. Учитывая высокую социальную значимость банков, банковская деятельность – одна из самых регулируемых. Поэтому в данной работе рассмотрены основные события и проблемы современной среды кредитного риска и изучен его реальный характер. В качестве базовой проблемы исследуется задача определения риска при кредитных операциях банков.

Исследуется суть определения рисков при кредитовании, а также необходимость проведения анализа кредитного риска. Кредитный риск играет важную роль в обеспечении финансового благополучия как финансовых, так и нефинансовых организаций, так как он напрямую влияет на возможные потери по кредитам. Что касается банков и финансовых посредников, то традиционные меры, которые принимаются для снижения этих самых рисков, постоянно модернизируются и развиваются в связи с появлением новых нюансов 21-го века, и в результате происходит настоящая революция в том, как оценивается уровень кредитного риска. Глобальный финансовый кризис 2008 года также послужил причиной тому, что интерес к методам управления рисками значительно возрос во всем мире.

Для современного периода в исследовании рассматриваемого вопроса характерно внедрение новых идей, технологий и инструментов, позволяющих учреждениям лучше понимать кредитные риски и управлять ими. Причиной этому является рост конкуренции, увеличение числа банкротств, волатильность залога, распространение предприятий с ограниченной ответственностью, риск полного невозврата и так далее. Данная тема всегда актуальна, так как многие предприятия, особенно банки и финансовые учреждения, рухнули из-за недостаточно полного анализа кредитного риска в попытке увеличить портфели и повысить прибыль.

Как известно, БПС-Сбербанк является дочерним банком Сбербанка России, в связи с этим в данной работе будем в основном опираться на методологии и нормативные документы в основном именно российских банков (Сбербанка и банка России).

Почему же так важно постоянно модернизировать уже существующие методики анализа кредитного риска и разрабатывать новые? В работе рассмотрены основные проблемы:

- методики устаревают;
- меняются условия кредитования;
- меняется кредитный климат;
- меняется общая ситуация в стране;
- меняется финансовая система в мире;
- меняются межгосударственные отношения.

Проведенный в работе анализ основан на существующих методиках, в частности, на тех, которые реально применяются в Республике Беларусь. Основой многих методик является методика, разработанная и утвержденная Национальным Банком Республики Беларусь.

В результате проведенного исследования предложен ряд рекомендаций по улучшению и модернизации уже известных методик и снижению уровня кредитных рисков в коммерческих банках. Среди этих предложений можно выделить: выработка единых стандартов, так как это представляет собой не только возможность повышения внутрикорпоративного уровня требований к качеству и фактор повышения доверия со стороны потребителей услуг, но и возможность использования этих критериев Национальным банком, а также иностранными партнерами; повысить требования к капиталу первого уровня; создать специальный фонд для аккумулялирования «плохих» активов и т.д.

Библиографический список

1. Новоселов А.А. Математическое моделирование финансовых рисков: теория измерений / А.А. Новоселов. – Новосибирск: Наука, 2001. – С. 101.
2. Кабушкин Н. И. Управление банковским кредитным риском / Кабушкин Н. И. – М: Новое знание, 2007. – С. 336.
3. Joseph C. Advanced Credit Risk Analysis and Management / C. Joseph – Chichester, UK: John Wiley & Sons Ltd. – 2013. – P. 427.
4. Мировой финансовый кризис 2008 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://ria.ru/spravka/20180915/1528469064.html>. – Дата доступа : 01.04.2019.
5. Панягина А.Е. Обзор современных методов количественной оценки рисков [Электронный ресурс] / Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2014. № 3. Ч. 1. – Режим доступа : <http://ekonomika.snauka.ru/2014/03/3966>. – Дата доступа : 01.04.2019.
6. Рекомендации о методике проведения Национальным банком Республики Беларусь проверок банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и оценке уровня рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : https://www.nbrb.by/legislation/documents/P_193.pdf. – Дата доступа : 01.04.2019
7. Большакова И.В. Диверсификация риска как инструмент антикризисного управления в банковском секторе // Антикризисное управление и повышение конкурентоспособности экономики Республики Беларусь: сб. статей II Междунар. научн.-практ. конф. Минск, 27-28 января 2004 г. / Под общ. ред. В.Ф.Байнева. – Мн.: БГУ, 2004. – С. 330-332.
8. Ковалев М.М., Господарик Е.Г. Белорусские банки-2017: итоги I полугодия / М. М. Ковалев, Е. Г. Господарик / Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2017. – №19 (818). – С. 20-26.