

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМ РИСКОМ

У. В. Селивончик¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студентка 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: ulianas2001@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com

Материал статьи посвящен вопросу банковских рисков, рассматривается управление кредитным риском, а также представлен ряд основных понятий по данной теме.

Ключевые слова: банковский риск; кредитный риск; управление банковским риском.

THEORETICAL FOUNDATIONS OF BANKING RISK MANAGEMENT

U. V. Selivonchik¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 3-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail ulianas2001@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking Economics, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com

The material of the article is devoted to the issue of banking risks, credit management is considered, and a number of basic concepts on this topic are presented.

Keywords: banking risk; credit risk; management of banking risks.

Деятельность любого государства, равно как и организации в конкурентной среде всегда тесно связана с определенной степенью риска.

Есть предположение, что понятие «риск» начали употреблять для обозначения проблемной ситуации, которая не могла быть достаточно полно выражена уже имеющимися в наличии словами. Видимо закономерно, что от французского слова «risque» – опасность, через итальянское «riskare», оно восходит к греческому слову – утес, скала. Отсюда одно из первоначальных значений глагола рисковать – объезжать утес, скалу, лавировать между скал: чем ближе к скалам, тем короче путь, но тем он и опасней. И

так, несмотря на частую употребляемость термина «риск», универсальное определение данной категории до настоящего момента отсутствует, что не позволяет проводить изучение явлений или процессов, не выделив предмета исследования.

Как историческая категория, риск представляет собой осознанную человеком возможную опасность. Она свидетельствует о том, что риск исторически связан со всем ходом общественного развития.

В современной терминологии интерпретация риска будет звучать как вероятность ущерба, а понимание проблемы риска – как нахождение способа избежать ошибок при принятии решений, предполагающих генезис ущерба [4]. В данном случае понятие «риск» рассматривается как возможность наступления нежелательного события и/или количественной меры такого события, является преобладающей в науке.

Среди известных исследователей риска важно отметить Ф. Галтона, Г. Марковитцева, Г. Модильяни, Н. Блейка. В экономике исследование риска связано с возникновением исследовательской статистики. Такие ученые, как А. Смит, К. Маркс, А. Шторх стали изучать взаимозависимость риска и доходности. В 20-х г. XX столетия первичный теоретический итог в этой сфере подвел Ф. Найт в книге «Риск, неопределенность и прибыль». Выделил два вида рисков:

1) риски, объективная вероятность которых исчисляема, и которые могут быть застрахованы (такие риски становятся статьей издержек производства, вычитаемой из прибыли);

2) риски, объективная вероятность которых неисчислима, которые объясняют существование специфического дохода коммерческих организаций.

Под риском в банковской сфере понимают угрозу потери финансовых (денежных) и программно-технических средств, а также доверия к платежной системе и репутации финансовых институтов [1].

Банковские риски обусловлены прежде всего необходимостью исполнения банками основополагающих принципов своей деятельности, неизбежно сталкивающихся с определенными проблемами в процессе их реализации. К числу основных принципов деятельности банков относят:

а) необходимость работы в рамках реально имеющихся ресурсов с необходимостью достижения соответствия количественных и временных параметров активно-пассивных операций. Соответственно для обеспечения своих активных операций банки вынуждены конкурировать между собой за привлечение пассивов, а затем инвестировать капиталы в наиболее рентабельные и динамичные области.

б) полная экономическая самостоятельность банка и полная ответственность банка за результаты своей деятельности в пределах всего имеющегося у него имущества. Иначе говоря, весь риск по своим операциям банк берет исключительно и только на себя.

в) взаимоотношения банка с клиентами являются обычными рыночными отношениями. При этом банк на конкурентной основе предлагает свои услуги

и специфического рода товар – кредит и придерживается основополагающего принципа получение прибыли.

г) производственный процесс банка строится на соблюдении некоторых технологических принципов: ликвидности, достаточности собственного капитала, конкурентоспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, прибыльности, надежности, платежеспособности.

д) конечная цель банка – прибыль, выступающая как результат эффективности его технологического процесса. При этом, чем больше прибыли желает получить банк, тем большему риску он подвергается, так как вероятность получения повышенного уровня прибыли сталкивается на практике также и с увеличением риска. И таким образом, чем большую прибыль планирует получить банк, тем более непредсказуемыми становятся результаты его деятельности [2].

В современных условиях и наличии конкуренции в банковской сфере руководство любого банка понимает, что банковской деятельности, как и любой другой, присущ риск. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Центральное место в совокупности всех видов риска занимает кредитный риск. С точки зрения объёма возможных потерь, это один из самых существенных и значимых для любой кредитной организации видов риска, поскольку характерен практически для всех активных операций.

Рассмотрим в чем заключается суть кредитного риска. Самое простое определение – это возможные потери банка от проведения кредитной операции. То есть кредит банку не будет возвращён или доходы, причитающиеся ему от этой операции, не будут получены. Это случится в момент, когда у заёмщика не будет возможности или желания обслуживать кредит на условиях договора. Такая ситуация называется дефолтом контрагента.

Итак, кредитный риск – это риск наступления дефолта контрагента. Дефолт контрагента – отсутствие у него возможности или желания исполнять свои обязательства на условиях договора. Для того чтобы оценивать проблемные ситуации и уметь управлять ими, необходимо максимально конкретно и однозначно в рамках одной кредитной организации понимать, что понимается под дефолтом. Более того, в соответствии с рекомендациями Базельского комитета, чтобы иметь возможность использовать внутренние рейтинги для расчёта достаточности капитала, банку необходимо разработать собственное определение дефолта и согласовать его с регулятором.

Кредитные риски, зависящие от деятельности банка, с учётом её масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями); коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦБО); индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

Выделяют следующие элементы системы управления кредитным риском.

1. Система лимитов и профилей риска. Профиль риска – это набор уровней полномочий подразделений или лиц, которые зависят от категории риска рассматриваемой сделки и размера сделки. Уровень риска определяется на основании лимита, рассчитанных риск-метрик (PD/LGD) и др. характеристик. Для определения соответствия конкретной сделки профилю риска территориального подразделения по сумме и выбора требуемого уровня одобрения используется размер совокупного лимита риска (максимальной суммы кредита) самого заемщика и связанных с ним лиц. Чтобы избежать риска, важно помнить, что для выдачи кредитного продукта необходимо установление соответствующего продуктового лимита.

2. Система андеррайтинга. Для повышения качества оценки управления рисками введена функция андеррайтинг. Необходимо отметить, что наличие в процессе независимого эксперта, чья мотивация не связана с бизнес-результатом, является регуляторным требованием. Андеррайтер как раз и является не связанным с бизнесом экспертом, проводящим независимую экспертизу рисков по заявке. Основным принципом выстраивания системы андеррайтинга является его независимость как с точки зрения вертикали подчинения и организационной структуры, так и с точки зрения мотивации на показатели объема и доходности продаж [3].

Андеррайтер является второй линией защиты и проводит независимую экспертизу рисков по заявке, проверяет корректность расчета основных риск-инструментов и утверждает результаты применения моделей оценки кредитного риска.

Для полной идентификации кредитного риска необходимо оценить и измерить его. Наиболее точными инструментами являются модели оценки кредитного риска, основанные на анализе кредитных рисков с учетом накопленной банком статистики выходов в дефолт и восстановление из дефолтов, например, модели PD, LGD и EAD.

Для оценки платежеспособности и кредитоемкости заемщика определение оптимальной структуры сделки используются разработанные банком унифицированные инструменты. Логика построения кредитного процесса приводит к возникновению объективного конфликта интересов его участников. Поэтому для оценки кредитного риска особенно важно использовать стандартизованные формы документов: кредитную заявку, решение коллегиального органа и прочее. Это позволяет исключить ряд спорных вопросов о полноте и качестве предоставленной информации и ускорить процесс ознакомления с документами, направленными на экспертизу [4, 5].

Для максимальной оптимизации кредитного процесса весь анализ сделки проходит в автоматизированной системе. Это позволяет минимизировать случаи внутреннего мошенничества – четко фиксировать время отправления и поступления материалов. Все элементы кредитного процесса тесно связаны между собой и влияют друг на друга. Для обеспечения слаженной работы всех

вышеуказанных элементов необходимо разработать четкие и однозначно понятные всем участникам процесса правила взаимодействия и использование моделей и инструментов.

Библиографические ссылки

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, О. М. Маркова и др.; под ред. Е. Ф. Жукова. М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 2005. 473 с.

2. Деньги. Кредит. Банки : электронный учебно-методический комплекс для специальности: 1-25 01 02 «Экономика» : сайт / О. В. Машевская, А. Г. Галова ; БГУ, Экономический фак., Каф. банковской экономики. URL: <https://elib.bsu.by/handle/123456789/233667> (дата обращения: 18.05.2022).

3. Беляков А. В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М. : БДЦ-пресс, 2003.

4. Тоцкий М. Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке // Финансы. 2008.

5. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / под ред. А. А. Лобанова, В. Чугунова. М. : Альпина Паблицер, 2003.