

МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

А. В. Вериго¹⁾, К. Д. Сегодняк²⁾

¹⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: anverigo@yandex.ru

²⁾ студент 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: k.segodnik@gmail.com

В данной статье освещаются теоретические аспекты управления банковскими рисками, а также влияние эффективного риск-менеджмента на финансовую устойчивость банка. Характеризуются методы и инструменты управления банковскими рисками, которые существуют в современной экономической науке.

Ключевые слова: управление банковскими рисками; факторы риска; инструменты управления рисками; метод экспертных оценок; стресс-тестирование.

METHODS AND TOOLS OF BANK RISK MANAGEMENT

A. V. Verigo¹⁾, K. D. Segodnik²⁾

¹⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: anverigo@yandex.ru

²⁾ 3th year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: k.segodnik@gmail.com

This article highlights the theoretical aspects of bank risk management, as well as the impact of effective risk management on the financial stability of the bank. The methods and tools of bank risk management, which exist in modern economic science, are characterized.

Keywords: management of bank risks; risk factors; risk management tools; expert assessment method; stress testing.

Банки являются системообразующими субъектами как финансово-кредитной системы страны, так и экономики в целом, поэтому очень велико влияние банковского сектора на другие финансовые рынки, реальный сектор экономики и каждого экономического агента по отдельности. Для того, чтобы присутствовал экономический рост, бесперебойное взаимодействие всех экономических агентов и стабильный источник денежных ресурсов для государства, юридических и физических лиц, банки должны быть финансово устойчивы. А при нарушении этого баланса быстро реагировать, применяя определенные мероприятия к улучшению

своего финансового состояния, таким образом, возвращаясь в состояние стабильного функционирования.

Каждая банковская операция может привести к ухудшению функционирования банка, т. к. существует вероятность возникновения и реализации риска. Законодательно под банковским риском понимается объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка [1, с. 2].

Именно из-за большой системной значимости банковского сектора для всей экономики объективно необходимо непрерывное управление банковскими рисками. Целью управления банковскими рисками является достижение устойчивого развития банка путем эффективного выполнения всех этапов процесса управления рисками и противодействие негативным факторам риска. Под фактором риска необходимо понимать источник, непосредственно влияющий на банковскую операцию с последующим ухудшением финансового состояния банка.

Основой эффективного управления банковскими рисками является наличие качественного инструментария для выполнения каждого из следующих этапов управления рисками:

1. Идентификация факторов риска. Банк должен установить на основе различных источников информации виды и взаимосвязь рисков, которым он подвержен, а также определить источники возникновения рисков.

2. Оценка банковского риска и последствий его возможной реализации. Банк определяет вероятность реализации банковского риска и величину возможных убытков при различных сценариях его реализации.

3. Решение по риску. Банк решает отказаться от риска или же принимать его, но при этом минимизировав его. Зачастую банки прибегают именно к варианту минимизации риска, таким образом, они пытаются продолжать активно вести свою деятельность, но при этом как можно сильнее облегчить последствия возможного наступления неблагоприятных событий.

4. Мониторинг факторов риска. Банками ведется непрерывный контроль за факторами рисками, чтобы при необходимости оперативно решать проблему ухудшения своего финансового состояния.

Для идентификации и оценки рисков большое значение имеет хорошая информационная база, складывающаяся из сбора и обработки соответствующей информации [2, с. 23]. В экономической науке принято

разделять все методы идентификации и оценки рисков на две группы: качественные и количественные.

Основным качественным методом идентификации и оценки риска является метод экспертных оценок. Сущность данного метода заключается в выявлении экспертами на основе логических и математических процедур факторов риска, вероятности его наступления и возможных понесенных потерь. Для выявления факторов риска можно использовать SWOT-анализ и PEST-анализ. SWOT-анализ представляется из себя выявление экспертами факторов положительного и отрицательного влияния внешней и внутренней среды как на всю деятельность банка, так и на определенную направленность этой деятельности, подверженной конкретному банковскому риску. PEST-анализ – изучение факторов внешней среды, а именно политических, экономических, социальных и технологических. Несмотря на отсутствие риск-факторов внутренней среды, данный метод активно применяют, потому что банку проще контролировать и оперативно принимать решения по факторам внутренней среды и PEST-анализ представляет собой более детальное рассмотрение внешней среды, чем SWOT-анализ.

В качестве вспомогательного метода качественного анализа может использоваться метод аналогии. Суть данного метода в построении аналогичных математических моделей развития процессов, которые уже случались и были проанализированы, выявлены всевозможные риск-факторы и составлены причинно-следственные связи.

В отличие от качественного анализа, количественный представлен огромным объемом методов, среди которых:

- проведение стресс-тестирования;
- анализ сценариев;
- анализ целесообразности затрат;
- модели оценки VaR (Value at Risk), EaR (Earning at Risk) и CFaR (Cash Flow at Risk);
- имитационное моделирование «Монте-Карло»;
- гэп-анализ;
- методы статистического анализа;
- дюрация;
- балльно-весовой метод;
- коэффициентный анализ;
- модели прогнозируемых потерь;
- кластерный анализ и т. д.

Отдельно стоит рассмотреть, пожалуй, самый популярный метод – стресс-тестирование. Стресс-тестирование – процедура моделирования крайне неблагоприятных событий с целью оценки возможных убытков

при их наступлении. В результате анализа получается некая интегральная оценка, позволяющая определить, при изменении каких факторов банк окажется в критическом состоянии [3, с. 199]. Эффективность данного метода заключается в том, что рассматриваются всевозможные прогнозируемые сценарии изменений в банковской системе, законодательной базе, отношениях с клиентами, другими финансовыми организациями, посредниками. Наиболее распространенными методиками осуществления стресс-тестирования являются однофакторный и многофакторный анализ чувствительности. Они позволяют определить степень влияния определенных риск-факторов на различные действия банка.

После идентификации и оценки риска, при условии принятия риска, как правило, банк применяет различные инструменты снижения рисков:

- страхование;
- лимитирование;
- создание резервов на покрытие убытков по рисковому видам операций;
- диверсификация;
- хеджирование и т. д.

Страхование и хеджирование используются в стратегии передачи риска. В основе страхования лежит гарантированный возврат потерь, который тем самым дает банку действовать более активно на банковском рынке. Данный метод выбирается при наличии возможности застраховать риск, а также при приемлемой стоимости страховки. Хеджирование – это система мер, позволяющих исключить или ограничить риск финансовых операций в результате неблагоприятных изменений курса валют, цен на товары, процентных ставок и т. д. в будущем [4, с. 107]. В качестве инструментов хеджирования применяются производные финансовые инструменты (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т. д.). Однако, данный метод не гарантирует полный возврат потерь, благодаря ему фиксируются возможные потери, т. е. менеджеры банка знают предел своих потерь.

Лимитирование представляет собой установление определенных ограничений, способствующих уменьшению риска. В качестве таких ограничений могут выступать лимитирование объема, сроков предоставляемых денежных средств, непосредственно величины риска и т. п.

Создание резервов на покрытие убытков напрямую не уменьшает риск, но снижает последствия реализации риска, можно сказать, что таким образом банк сам себя страхует. Данный метод используется всеми банками и лежит в основе поддержания устойчивости банка.

Смысл диверсификации риска заключается в распределении банковских рисков по различным видам деятельности, субъектам взаимодей-

ствия, инвестиционным объектам, контрагентам. Таким образом, при возникновении проблем у одного из элементов диверсификации это окажет минимальное воздействие на всю деятельность банка, т. к. каждый элемент является лишь маленькой частью всей работы банка.

Итак, управление банковскими рисками занимает центральное место в обеспечении финансовой устойчивости каждого банка по отдельности и всей банковской системы. В экономической науке существует огромное количество различных методов и инструментов идентификации, оценки и снижения банковских рисков, необходимость в использовании каждого из которых определяет банк. Самыми популярными инструментами являются метод экспертных оценок, стресс-тестирование, диверсификация и страхование рисков. Стоит отметить, что каждый инструмент уникален и может быть эффективно использован при достаточной квалификации персонала и наличии необходимой информации для применения конкретного метода.

Библиографические ссылки

1. Об организации системы управления рисками : Инструкция Нац. банка Респ. Беларусь : утв. пост. Правления Нац. банка Респ. Беларусь 29 окт. 2012 г. № 550. Минск, 2012. 24 с.
2. Банковские риски / кол. авторов под ред. Лаврушина О. И., Валенцевой Н. И. Москва : Кнорус. 2016. 292 с.
3. *Русанов Ю. Ю., Бородин А. И.* Банковский менеджмент. М. : Проспект, 2016. 384 с.
4. *Юззович Л. И., Слепухина Ю. Э.* Финансовые и банковские риски. Екатеринбург : Уральский федеральный университет, 2020. 336 с.