

БАНКОВСКИЙ РИСК: СУЩНОСТЬ, МЕТОДИКА ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЕ

Аннотация: Банк представляет собой специализированную организацию, которая получает денежные средства от клиентов, объединяет их со своими ресурсами и перераспределяет в форме кредитов третьим лицам, уплачивающим проценты банку. Таким образом, ресурсы, с помощью которых банк генерирует свою прибыль, как правило, лишь частично являются его собственными, а в большей мере являются заемными. Поскольку большинство денег, которые банк использует, не принадлежат ему на долгосрочной основе, правление банка требует на постоянной основе осуществлять процессы оценки и измерения рисков, которым подвергаются вкладчики.

Ключевые слова: риск, неопределенность, вероятность, идентификация, измерение, риск-менеджмент, стратегия

BANK RISK: ESSENCE, ESTIMATION PROCEDURE, MANAGEMENT

Abstract: A bank is a special type of an organization, which receives money resources from clients, than pool these resources with its own funds and reallocate them in the form of loans to a third party, who pay interest to the bank. Thereby, the resources by means of which a bank generates its income usually only partially belong to the bank, and to a greater extent they are borrowed funds. Since most of the money that a bank uses doesn't belong to it on a long-term basis, the bank's executive board requires permanent monitoring of risks run by depositors.

Keywords: risk, uncertainty, probability, identification, measuring, risk-management, strategy.

* Статья поступила в редакцию 20 июня 2012 г.

Введение. В последнее время конкуренция между банками усиливается, и банки в своей борьбе за каждого клиента, проводят все более агрессивную политику в отношении друг к другу, что проявляется в осуществлении более рискованных операций. В данной ситуации и повышается внимание к банковским рискам, а их идентификация, анализ и оценка приобретают большую значимость для предупреждения и снижения банковских рисков.

Внимание на риски банка начали обращать не только сейчас, но и задолго до этого. Банковские риски начали характеризовать и описывать уже в XVIII и XIX вв., однако сто-

ит отметить, что, как правило, речь шла лишь об одном из банковских рисков – кредитном.

Сущность банковского риска. Первые упоминания о риске банка можно встретить у Н.Х. Бунге, М.К. Онга, И.В. Бернара и Ж.К. Колли, однако при трактовке понятия риск они делали упор на кредитный риск в банке, что не отражает весь спектр банковских рисков, но в то же время акцентирует внимание на наиболее рискованной операции – кредитовании.

Термин «риск» употребляется экономистами лишь приблизительно 2 столетия: данный

термин стали применять в 1820-е годы по отношению к страховым операциям. Примечательно, что до этого времени для определения риска и рискованных действий многие англоязычные авторы, в частности, А. Смит, использовали английское слово *hazard*, что в переводе на русский язык означает опасность. Следует также отметить, что и сейчас в экономической научной литературе довольно часто можно встретить словосочетание «*moral hazard*», что переводится как «паника вкладчиков». Однако в XX в. термин «риск» укрепился в научной литературе и фактически стал отождествлением опасности.

Первоначально данное понятие не использовалось в экономике, однако с течением времени приобрело экономическую окраску. В настоящее время этот термин широко используется в экономике как самостоятельно, так и в сочетаниях с прилагательными финансовый, банковский, процентный, кредитный, операционный и т.д.

Профессор А.А. Хандруев описывает риск как опасность или возможность потерь при наступлении нежелательных событий [1]. По мнению В. Кузнецова, риск характеризует неопределенность финансовых результатов в будущем, обусловленную неопределенностью самого будущего [2]. Н.Э. Соколинская утверждает, что риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям, либо возможность денежных потерь [3]. Профессор О.И. Лаврушин и профессор Н.И. Валенцева считают, что риск – это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности [4]. Н.А. Савинская определяет риск как меру упущенной выгоды и предлагает рассчитывать его как разность между ожидаемым результатом действий при полной информации о ситуации и возможным результатом в условиях неопределенности [5, с. 44]. И.Т. Балабанов определил экономический риск в контексте с теориями бизнес-планирования и управления затратами или с потерями экономического эффекта, связанными с реализацией планового варианта в условиях иных по сравнению с оптимальным вариантом [6, с. 131].

Вышеперечисленные определения дают обобщенное представление понятия «риск» в экономике. Проанализировав вышеприведенные определения риска, можно утверждать, что его описывают как некоторую неопределенную вероятность убыточности в результате некоторых событий и происше-

ствий. Такие черты не раскрывают в полной мере сущность исследуемого понятия. Примечательным является ряд характеристик. Из отождествления риска с вероятностью следует, что существует и некоторая определенность, которая должна быть выражена. Рассматривая возможность понести убытки, также стоит отметить, что необходимо конкретизировать их величину и степень. Утверждая, что вероятность понести убытки наступает в результате некоторых событий и происшествий, следует указывать, какие подразумеваются события и от чего именно они зависят.

Самое простое определение риска можно сформулировать как принятие решения в условиях неопределенности.

Термин «банковский риск» является специализированным и имеет ограниченную сферу применения.

Ю.В. Мишалыченко и И.О. Кролли выражают риск как вероятность потери банком части своих средств, недополучение планируемых доходов или произведение дополнительных расходов в результате осуществления запланированных финансовых операций [7]. У В.Т. Севрук банковский риск представляет неопределенность исхода банковской деятельности и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха [8]. По мнению П.С. Роуза, для любого банкира риск означает неопределенность, связанную с неким событием [9, с. 141]. Причем, риск для кредитных организаций – явление обязательное и непереносимое, принятие на себя рисков за соответствующее вознаграждение традиционно относится к сфере их деятельности; более того, «банкир, который потерял способность рисковать, не может больше быть банкиром» [10, с. 101].

Вышеприведенные определения понятия «банковский риск» представляются достаточно обобщенными. Характерной чертой всех определений является утверждение неопределенности риска. О данной особенности, на наш взгляд, можно поспорить, поскольку при этом отвергается возможность измерения банковского риска, его оценки и, как результат, возможность классификации банковских транзакций по степени рискованности: низко-, средне- и высокорисковые.

Дискуссионным выглядит и представление банковского риска О.И. Лаврушиным и Н.И. Валенцевой. Они утверждают, что банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его

опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высокого результата [4]. Стоит отметить, что сомнение вызывает оценка уверенности субъекта в достижении высокого результата, поскольку каждый экономический субъект еще изначально нацеливается на успех и оценить его уверенность в данном успехе можно лишь интуитивно. Данное отождествление не является корректным, а риск можно представить следствием деятельности.

Таким образом, целесообразно более точно определить специализированное понятие банковского риска, которое будет отражать его экономические особенности, и подчеркивать характерные банковские черты.

Понятие «банковские риски» следует отличать от понятия «банковский риск». Так, понятие «банковские риски» является родовым и объединяет собой все виды рисков, которым подвержены банки при осуществлении банковской деятельности.

Понятие же «банковский риск» сложное, требующее четко сформулированного обоснованного определения.

Банковский риск – это комплексная идентифицированная величина, выражающая реальную вероятность банка стать неплатежеспособным в результате осуществления им банковских операций и оказания услуг, определенных законодательством и Уставом банка.

Риск в банковской практике может проявляться в дополнительных расходах, которые, несомненно, приводят к сокращению доходов банка от осуществления банковской деятельности. Каждая банковская операция является рискованной, поскольку ее цель – прибыль, а прибыль, в свою очередь, является отражением несостоявшегося риска. Следовательно, банковская деятельность без риска не имеет смысла и теряет всякое значения.

Оценка банковского риска. Практически все современные математические модели расчета рисков привязаны к капиталу. То есть все основывается на том, что основная ценность банка – это капитал его акционеров. В результате, ключевой задачей руководства банка выступает обеспечение сохранности капитала, причем именно с капиталом и сопоставляются риски. В этой связи своевременным выглядит решение Базельского комитета по повышению требований к достаточности капитала. При этом следует обратить внимание на то, что «буферный»

капитал, формирования которого требует Basel III, состоит из двух частей – обязательной и произвольной, размер которой остается на усмотрение национального регулятора. Требование к формированию «буферного» капитала выступает мерой антицикличности.

Однако основной капитал банков – это лояльность контрагентов: клиентов, персонала, государства. И как раз управление этой лояльностью является основой риск-менеджмента, но описать математическим языком данную лояльность очень сложно. Соответственно, должны быть разработаны модели, которые основывались бы на социальной инженерии.

В настоящее время за рубежом активно развиваются социальные сети. Данное явление уже присутствует и в Республике Беларусь. Обширное развитие социальных сетей повлекло за собой и их влияние на подходы к финансированию. В частности, появляется такой механизм, как crowdfunding («финансирование толпой»), когда социальные сети объединяются для финансирования венчурных проектов. Достаточно дискуссионным выглядит дальнейшее развитие данного явления. Однако если и в дальнейшем его развитие будет продолжаться такими же темпами, то через 5–10 лет кредитные комитеты рискуют быть сменными crowdfunding – собранием вкладчиков. В тоже время возможны и другие изменения, например, банки постепенно начнут разделять риски и ответственность со своими вкладчиками, повышая, таким образом, их лояльность.

Для более тщательной оценки банковского риска целесообразно предложить использование математических матриц. Для этого рассмотрим уже существующую модель применения матриц при оценке рисков. В частности, подобная модель предлагается в австралийско-новозеландском стандарте по управлению рисками, который основывается на качественно-количественной оценке рисков. Однако более правильно говорить о картографировании, так как в данном случае составляется скорее не матрица, а карта рисков, при анализе которой можно оценить риски. Составленная карта (матрица) рисков является основной информационной базой для принятия решений по дальнейшей обработке рисков. Карта имеет вид, представленный в таблице 1.

В данной карте по оси абсцисс отчается вероятность наступления риска, а по оси ординат – последствия.

Таблица 1 – Матрица рисков по австралийско-новозеландскому стандарту

A	B	B	Э	Э	Э
B	У	B	B	Э	Э
C	H	У	B	Э	Э
D	H	H	У	B	Э
E	H	H	У	B	B
	1	2	3	4	5

В данной карте по оси абсцисс отмечается вероятность наступления риска, а по оси ординат – последствия.

Можно представить следующую расшифровку качественно-количественной шкалы вероятностей наступления риска:

A – почти наверняка, т.е. ожидается при любых обстоятельствах;

B – очень вероятно, т.е. возможно почти всегда;

C – возможно, т.е. происходит время от времени;

D – маловероятно, т.е. может иногда произойти;

E – изредка, т.е. может произойти при исключительных обстоятельствах.

Расшифровку качественно-количественной шкалы последствий целесообразно представить в виде таблицы 2.

Таблица 2 – Качественно-количественная шкала последствий

<i>Критерии</i>				
	<i>Последствия</i>	<i>Вред жизни и здоровью</i>	<i>Размер экономических последствий</i>	<i>Влияние/участие других лиц</i>
1	Несущественные	Нет пострадавших	Низкие	Своими силами
2	Небольшие	Потребовалась первая медицинская помощь	Средние	Происшествие улажено своими силами
3	Умеренные, средние	Потребовалась серьезная медицинская помощь	Высокие	Происшествие улажено своими силами с внешней помощью
4	Существенные	Множество пострадавших	Очень крупные	Происшествие вышло за пределы фирмы, но не нанесло разрушительный ущерб посторонним
5	Катастрофические	Имеются погибшие	Огромные, потеря возможности продолжать деятельность	Происшествие вышло за пределы фирмы и нанесло разрушительный ущерб посторонним

В данной карте используется 4 степени опасности рисков:

Э – экстремальный риск – риск, при котором требуются немедленные действия;

B – высокий риск – риск, при котором требуется привлечение внимания высшего руководства;

У – умеренный риск – риск, при котором требуется формализация ответственности руководителей;

H – низкий риск – риск, при котором осуществляется управление рутинной процедурой.

Подобная картография позволит легко и быстро дать оценку рискам банка, на основании чего уже и будут вырабатываться управленческие решения.

Управление банковским риском. Система управления банковскими рисками в банке должна быть полностью согласована с поли-

тикой банка в сфере управления банковскими рисками, которая должна четко определять процедуры выявления, измерения (оценки), мониторинга и контроля различных видов риска, а также стратегию управления ими.

Как правило, система управления банковскими рисками включает в себя этапы:

- идентификация риска и выявление факторов, оказывающих на него влияние;
- оценка степени риска (измерение риска);

- определение приемлемого уровня риска;

- контроль уровня риска и разработка мероприятий по его снижению.

Основными методами управления банковскими рисками, которые использует банк, являются:

- идентификация, анализ, оценка риска;
- регламентирование операций – разработка процедур проведения;

- установка лимитов на операции;
- диверсификация операций;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- ограничение потерь методом постановки лимитов Stop loss;
- поддержание достаточности капитала.

Риск-менеджмент является неотъемлемой частью системы управления банком. Очень важно, чтобы он не только участвовал в формировании стратегии банка, но и имел здесь свою сферу ответственности. Потому что, если бизнес-цели изначально сформулированы неправильно, то с помощью риск-менеджмента потом уже ничего исправить нельзя. Наглядным примером данной ситуации может быть кризис ипотеки subprime в США: позиция риск-менеджмента здесь вообще не прозвучала на стадии разработки стратегий банков.

Определение места риск-менеджмента в модели бизнес-процессов банка является главным стратегическим моментом, определяющим стратегию банка. Логично предположить, что стратегия любого развивающегося банка предусматривает серьезные, зачастую качественные изменения в стандартах управления, технологическом уровне, достижения новых показателей, главной предпосылкой чего является эффективно работающий интегрированный риск-менеджмент.

К наиболее значимым стратегическим целям банка, в том числе и в области управления рисками, следует отнести:

- увеличение рыночной стоимости банка;
- формирование и поддержание высокой деловой репутации банка;
- соответствие международным стандартам, следование лучшей практике лидеров рынка, инновационность.

В процессе банковской деятельности, как на уровне всего банка, так и на уровне риск-менеджмента, степень достижения стратегических целей может быть разной. Однако общий результат деятельности является синергетической оценкой реализации стратегии и, к примеру, если две из трех целей выполнены на 100 %, а третья – на 50 %, то, естественно, стратегия банка или риск-менеджмента не может быть реализована на 100 %. Также, если при оценке достижения стратегических целей выясняется, что одна цель была достигнута, вторая достигнута на

50 %, а третья не достигнута вовсе, становится очевидным наличие серьезных сбоев в стратегическом планировании, целеполагании и системе оценки [11].

Одна из сложностей управления рисками заключается в том, что данная профессия до сих пор не имела глобальных стандартов квалификации. Сейчас ситуация меняется: Moody's Analytics спонсирует новую разработку в этой области, называемую iRSQ (Институт стандартов и квалификации рисков), развивает и продвигает независимые стандарты профессиональной компетентности, которые уже получили признание рынка и поддержку отраслевых организаций, регуляторов и банковских институтов по всему миру.

Заключение. Для эффективного функционирования экономической системы страны задача оценки рисков и управления ими в рамках каждого банка также важна, как и задачи клиентоориентированности и получения прибыли. Вся деятельность банка опирается на идентификацию рисков, их взвешивание, определение их допустимости, а также выявления оптимальных методов управления ими. Примечательно, что данная проблема стоит не только перед руководством высшего звена банка, но и перед каждым его работником, перед каждым структурным подразделением. В этой связи для построения удачной системы управления и контроля рисками в банке должны присутствовать четко отлаженные внутренние межструктурные горизонтальные связи между подразделениями, построенные на принципах прозрачности, активной вовлеченности всех подразделений банка, предоставлении достоверной информации, а также на профессионализме, высоком качестве кадров, плюрализме мнений, объективности менеджмента и творческом подходе сотрудников. При данных обстоятельствах управление рисками в банке значительно упростится.

Деятельность банка зависит от циклов экономики и движения среды, в которой он действует. Современный риск-менеджмент должен не только внедрять принятую систему управления рисками, но и перманентно координировать данный процесс, выявлять риски, проводить их своевременную оценку для принятия оптимальных решений и предлагать альтернативные решения.

ЛИТЕРАТУРА / REFERENCES

1. Хандруев, А.Л. Управление рисками банков: научно-практический аспект / А.Л. Хандруев // Деньги и кредит. – 1997. – № 26. – С. 12.
2. Кузнецов, В. Измерение финансовых рисков / В. Кузнецов // Банковские технологии. – 1997. – № 7. – С. 7.
3. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992. – С. 342.
4. Банковские риски: учеб. пособие / к-в авт.; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина, д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
5. Савинская, Н.А. Основы системной организации банковской деятельности: Риски. Надзор. Координация / под ред. Л.С. Тарасевича. – СПб.: СПбГУ ЭФ, 2000. – 326 с.
6. Балабанов, И.Т. Риск-менеджмент / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 188 с.
7. Мишальченко, Ю.В. Риски в международной банковской деятельности / Ю.В. Мишальченко, И.О. Кролли // Бухгалтерия и банки. – 1996. – № 3. – С. 17.
8. Севрук, В.Т. Банковские риски / В.Т. Севрук. – М.: Дело Лтд, 1994. – С. 4
9. Роуз, П.С. Банковский менеджмент / П.С. Роуз. – М.: Дело Лтд, 1997. – 768 с.
10. Киселев, В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика) / В.В. Киселев. – М.: Экономика, 1997. – 256 с.
11. Ковалев, П. Основы организации банковского риск-менеджмента / П. Ковалев // Финансовый директор (ISSN 1680-1148). – 2008. – № 5.