

УДК 336.717.061

СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ И КОНТРОЛЯ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

А.А. Зыль^а

Аннотация

В статье рассматриваются основные способы управления и контроля банковских рисков, основные виды лимитов и страхования, применяемые в банковском риск-менеджменте.

Ключевые слова: управление банковскими рисками, лимиты, хеджирование, резервирование, страхование, диверсификация.

MANAGING AND CONTROL METHODS FOR BANKING RISKS

A.A. Zyl^a

Abstract

The article identifies the main managing and control methods for banking risks. The main types of limits and insurance used in banking risk-management are identified.

Keywords: banking risks management, limits, hedging, provisioning, insurance, diversification.

Основным способом управления и контроля за рисками являются инструменты ограничения и/или иммунизации принимаемых рисков возможных потерь (ожидаемых и непредвиденных), которые могут быть получены от реализации тех или иных источников конкретного типа риска на соответствующих объектах риска. Меры ограничений как инструменты управления рисками классифицируются в зависимости от характеристик их применения на следующие пять групп:

- лимиты;
- хеджирование;
- резервирование;
- страхование;
- диверсификация.

1. Лимиты – это ограничения на виды и типы рисков, оценка которых может быть выражена числовым образом. Лимиты назначаются на отдельные портфели или группы активов или операций банка, отражаемых как в балансовом, так и во внебалансовом учете, в зависимости от концентрации тех или иных видов риска, определяемой риск-подразделением по результатам предварительного и текущего анализа и оценки рисков банка.

В зависимости от уровня типовых рисков, присутствующих в соответствующих группах активов и операций, могут назначаться следующие виды лимитов:

– объемные позиционные лимиты, назначаемые на предельный (минимальный или максимальный) размер суммарных объемов портфелей или групп активов/пассивов, требований/обязательств либо объемов открытых и закрытых позиций по однородным группам финансовых инструментов;

– индивидуальные объемные лимиты – на крупного контрагента или группу контрагентов, объединенных по отраслевому/территориальному или другим признакам, назначаемые на предельный (как правило, максимальный) размер суммарных требований банка к одному и тому же контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов);

^аЗыль Андрей Александрович,
Минский институт управления,
магистр экономических наук, аспирант,
Minsk Institute of Management,
Master of Economics, PhD student,
anzy11986@gmail.com

– специальные лимиты принятия риска – на предельный объем активов или обязательств, принятого обеспечения в разрезе отдельной отрасли, региона, сегмента рынка, биржи, групп клиентов/контрагентов, товарных групп обеспечения и т.д.;

– персональные лимиты полномочий принятия риска – лимиты полномочий отдельных менеджеров или коллегиальных органов, в пределах которых с определенными условиями и ограничениями они могут принимать решения по санкционированию сделок и операций;

– лимиты потерь, stop loss, take profit – условные лимиты, назначаемые в целях фиксации предельно допустимой величины накопленных текущих убытков или прибылей по отдельным портфелям активов, финансовых инструментов (например, кредитам, ценным бумагам) и контрактов, подверженным типичному риску [1].

2. Хеджирование – это инструмент ограничения уровня рисков срочных (не исполненных в текущий момент) сделок с финансовыми инструментами посредством заключения противоположных контрактов (например, опционов) с целью компенсации возможных потерь при неблагоприятном движении рыночных цен. В этих случаях хеджирование снижает уровень рисков проводимых операций либо заменяет их более низкими рисками других инструментов, при этом происходит снижение возможности получения более высокой прибыли, которой можно было бы достичь без применения инструментов хеджирования.

Поскольку в соответствии с принципом распределения функций управления рисками между функциональными подразделениями и риск-подразделением финансовый результат является зоной ответственности функциональных подразделений, хеджирование рассматривается как инструмент ограничения рисков, применяемый соответствующими функциональными подразделениями [2].

3. Резервы – это специальные фонды, создаваемые за счет текущих доходов (текущей прибыли) для покрытия ожидаемых потерь в стоимости активов в результате реализации событий типичных рисков (кредитного, рыночного, операционного). Экономический смысл резервирования состоит в том, что на часть заранее оцененных, ожидаемых к получению потерь от реализации рисков событий создаются резервы за счет расходов банка, т.е. за счет уменьшения прибыли, а, следовательно, и собственного капитала банка.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета предметом резервирования являются возможные убытки от реализации кредитных (невозврат активов) и рыночных рисков (снижение стоимости активов), а также отдельных операционных рисков (потери активов из-за сбоев, отказов или ошибок операционных процессов) [3].

4. Страхование рисков является еще одним инструментом ограничения рисков, который могут использовать функциональные подразделения банка для тех объектов и типов рисков, которые принимаются к страхованию страховыми организациями. Страхование представляет собой перекаldывание за определенную плату полностью или частично собственного риска на специализированную страховую организацию. Страховые организации страхуют не все виды банковских рисков. Как правило, страхуется имущество и ряд операционных рисков и ограниченный набор финансовых рисков, по которым можно оценить статистику страховых случаев, провести актуарные расчеты и осуществить четкую идентификацию причин наступления страхового события. Причем на полисы страхования имущества (зданий, сооружений, офисов, автомобилей и пр.) приходится около 70% ответственности страховых компаний по всем финансовым организациям.

Страхование других видов банковских рисков страховые организации осуществляют по следующим направлениям:

– комплексная программа страхования банков Bankers Blanket Bond (BBB) предлагает страхование финансовых организаций от убытков, так или иначе связанных с криминальными обстоятельствами. В основе пакета лежит страхование от нелояльности персонала, а также страхование ценностей от криминальных рисков.

– страхование банка как эмитента пластиковых карт;

– страхование заложенного имущества в обеспечение кредитных договоров, начиная от объектов недвижимости и заканчивая товарами, находящимися в обороте;

– страхование банкоматов по двум направлениям: страхование наличных денег, находящихся внутри банкомата; страхование банкомата как электронного устройства [4].

5. Требования диверсификации устанавливаются с целью равномерного распределения суммарного риска по отдельным объектам для предотвращения концентрации риска на отдельном объекте или контрагенте. Требования диверсификации расцениваются как структурное, а не количественное ограничение рисков и являются входными условиями при расчете объемно-позиционных лимитов. Указанные требования должны формулироваться в общепанковской стратегии управления рисками [5].

Литература / References

1. Бухтин, М.А. Риск-менеджмент в кредитной организации: методология, практика, регламентирование: методическое пособие / М.А. Бухтин. – М.: издательский дом «Регламент», 2008. – 445 с.
Buhtin, M.A. Risk-menedjment v kreditnoi organizatsii: metodologija, praktika, reglamentirovanie: metodicheskoe posobie / M.A.Buhtin. – M.: izdatelskii dom «Reglament», 2008. – 445 p.
2. Лобанов, А.А. Институциональные механизмы регулирования банковских рисков в переходной экономике России: автореф. дис. канд. экон. наук : 08.00.05 / А.А. Лобанов; Финансовая академия при Правительстве РФ. – М., 2008. – 26 с.
Lobanov, A.A. Institutsionalnie mehanizmy regulirovania bankovskih riskov v perehodnoi ekonomike Rossii: avtoref.dis. kand. econ. nauk : 08.00.05 / A.A.Lobanov; Finansovaya academia pri Pravitelstve RF. – M., 2008. – 26 p.
3. Белов, А.В. Риск-менеджмент, банковский надзор и Базель: «про» и «contra» банкиров/А.В. Белов// Банковское дело в Москве. – 2012. – №2. – С. 12–17.
Belov, A.V. Risk-menedjment, bankovskii nadzor i Bazel: «pro» i «contra» bankirov/A.V. Belov//Bankovskoe delo v Moskve. – 2012. – №2. – P.12–17.
4. Пронская, Н.С. Внутренний аудит и контроль в системе управления банковскими рисками/ Н.С. Пронская // Финансы и кредит. – 2009. – №42. – С. 43–48.
Pronskaya, N.S. Vnutrennii audit i control v sisteme upravlenia bankovskimim riskami/ N.S. Pronskaya // Finansi i kredit. – 2009. – №42. – P.43–48.
5. Банковские риски: учеб. пособие / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
Bankovskie riski: ucheb. posobie / O.I. Lavrushin [i dr.]; pod red. d-ra econ. nauk, prof. O.I. Lavrushina. – M.: KNORUS, 2007. – 232 p.