

УДК 336.711(06)

### УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Г. Г. Арунянц, А. Р. Бадеян

*Калининградский государственный технический университет*

Поступила в редакцию 30 апреля 2014 г.

**Аннотация:** *в статье исследуются основные проблемы, задачи и принципы управления банковскими рисками как особого вида деятельности; анализируются методы оценки банковских рисков; рассматриваются концепция, цели и задачи стратегии управления рисками в условиях экономического кризиса.*

**Ключевые слова:** *банковский риск, идентификация банковских рисков, управление рисками, принципы управления банковскими рисками.*

**Abstract:** *in the article are researched the main problems, tasks and principles of banking risk management as a special kind of activity; are analyzed methods of banking risk assessment; are considered the concept, purposes and problems of strategy of risk management in the conditions of an economic crisis.*

**Key words:** *banking risk, bank risk identification, risk management, principles of banking risk management.*

Третья волна экономического кризиса, объединение банков и резкое падение рубля относительно доллара и евро вынуждают банки проводить более целенаправленную политику по основным видам деятельности, что, в свою очередь, должно сопровождаться разработкой определенной стратегии управления капиталом, при которой возможные потери от кредитования были бы сведены к минимуму. Рыночная экономика несет в себе риск деятельности субъектов хозяйствования. Нестабильная экономическая среда, внутри которой развиваются кредитные организации, предполагает необходимость систематического анализа рисков их деятельности. Априори банковский бизнес характеризуется рискованностью. Нахождение оптимального соотношения рискованности и доходности проводимых операций позволяет банку не только повышать свою конкурентоспособность и надежность, но и определять рамки поведения по активному реагированию на потребности рынка. Острой становится проблема управления банковским риском, а решение любой экономической задачи связывается с правильным пониманием его сущности и механизма исследования.

В условиях объективного существования риска и связанных с ним потерь возникает потребность

в определенном механизме, который позволил бы наилучшим способом, с точки зрения поставленных предпринимателем целей, учитывать риск в его деятельности. Таким механизмом является управление риском (риск-менеджмент). Риски присутствуют в любых банковских операциях, поэтому при их проведении важно определить величину приемлемого для банка совокупного риска и принять меры по снижению до допустимого уровня. Деятельность современного банка подвержена самым различным рискам. Поэтому и с теоретической, и практической точек зрения чрезвычайно важна проблема их идентификации и классификации.

Необходимо отметить, что управление банковскими рисками – это особый вид деятельности. Уровень банковских рисков, естественно, отличается большим разнообразием и достаточно высоким уровнем, что обусловлено экономической нестабильностью развития России, несовершенством банковской системы. Поскольку отечественная теория управления рисками только формируется, проблема банковских рисков приобретает в настоящее время особую остроту.

В целом управление банковскими рисками можно рассматривать как целенаправленное воздействие на развитие банковской деятельности и минимизацию потерь [1]. Воздействие должно



Рисунок. Основные принципы управления банковскими рисками

подчиняться определенным правилам и законам. Объектом управления является весь банк в целом, субъектом – специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет целенаправленное функционирование объекта управления. Основной задачей управления рисками становится поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, т.е. минимизация банковских потерь.

Эффективное управление уровнем риска должно решать целый ряд проблем – от отслеживания (мониторинга) риска до его стоимостной оценки. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками.

С позиции целей управления рисками в банковской деятельности важно выделять факторы, от которых зависят риски.

Цели и задачи стратегии управления рисками в большей степени определяются постоянно изме-

няющейся внешней экономической средой, в которой приходится работать банку. В основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка и наблюдение за эффективностью процедур управления рисками;
- предотвращение (предупреждение) возникновения рисков или их минимизация – завершающий, важнейший этап процесса управления рисками.

Банк должен выбирать такие риски, которые он может правильно оценить и которыми способен эффективно управлять. Принимая определенный риск, банк должен быть готов управлять им, отслеживать его.

Принципы управления банковскими рисками представлены на рисунке.

Управление рисками включает ряд этапов: выявление факторов, увеличивающих и уменьша-

ющих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций; анализ выявленных факторов по силе воздействия на риск; оценка конкретного вида риска; установление оптимального размера риска; анализ операций на соответствие приемлемому уровню риска; разработка мероприятий по снижению риска.

Главную задачу стратегии управления рисками составляют идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности банка, обеспечение оптимального соотношения таких показателей, как рентабельность (соотношение величины полученной прибыли и вложенных средств) и ликвидность (способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств), – определяющие в целом надежность (устойчивость) банка.

В области управления рисками проявляется риско-ориентированный подход, основанный на анализе процессов. Особое внимание уделяется выявлению, идентификации рисков и оценке вероятности их реализации.

Разделив рассматриваемую систему или экономический процесс на подсистемы, используя вербальные, математические методы, модели и приемы, экспертизы и опыт специалистов, вычислительную технику, лицо, принимающее решение, может анализировать неопределенность, связанную с каждым элементом системы, рассматривать степень зависимости между риском и составляющими данного объекта, оценивать совокупное влияние рисков подсистем на процесс.

Выявление скрытых (латентных) рисков и прогнозирование рисков выполняются менеджером или руководством банка. Возникшие условия мирового кризиса вынуждают специалистов уделять больше внимания и времени для выявления рисков. Чем раньше риски выявлены, тем быстрее и эффективнее можно построить стратегию управления ими.

Риск – категория вероятностная, поэтому в процессе оценки неопределенности и количественного определения степени риска используют вероятностные расчеты [2]. Количественная оценка вероятности наступления отдельных рисков и их последствий дает возможность лицу, принимающему решение, выделить наиболее вероятные потери как объект дальнейшего анализа для принятия решения о целесообразности реализации проекта. Оценка вероятности также помогает уяснить практические возможности выборочных исследований и дать прогноз будущих действий.

Методы статистики сводятся к систематизации, обработке и использованию статистических данных для научных и практических выводов.

Теоретический метод оценки риска базируется на двух параметрах: размер возможных потерь и их вероятность, требующие определения их количественной величины, – в таком случае риски становятся сравнимыми между собой. Для оценки степени риска необходим количественный анализ в целях определения численных значений вероятности наступления рисков событий и их последствий и установления допустимого в данной обстановке уровня риска. Роль количественной оценки экономического риска значительно возрастает, когда существует возможность выбора из совокупности альтернативных решений оптимального решения, обеспечивающего наибольшую вероятность наилучшего результата при допустимых затратах и потерях в соответствии с задачами минимизации и программирования риска. Здесь следует выявить, количественно измерить, оценить и сопоставить элементы рассматриваемых экономических процессов, взаимосвязи, тенденции, закономерности с описанием их в системе экономических показателей, что немислимо без использования статистических, математических методов и моделей.

Оптимизация банковских рисков может быть достигнута лишь при условии системного подхода, когда объектом анализа становятся все стороны деятельности банка, все выполняемые им операции, рассматриваемые во взаимосвязи и взаимозависимости [3]. Фундаментом систем управления транзакционным кредитным риском является *скоринг* – быстрая, точная, объективная и устойчивая процедура оценки кредитного риска, имеющая под собой научное обоснование [4].

В управленческом аспекте риск принято определять как уровень неопределенности в предсказании результата. С этой точки зрения риск всегда связан с выбором определенных альтернатив и расчетом вероятности результата. Расчет вероятности возникновения риска можно осуществить с использованием формулы Байеса [5]. Если обозначить буквой  $A$  возникновение риска, а выявление латентных рисков –  $B_1, B_2, B_3, B_n$ , – образующих *полную группу несовместных событий возникновения рисков*, то вероятность возникновения риска  $A$  вычисляется по формуле:

$$P(A) = P(B_1)P(A|B_1) + P(B_2)P(A|B_2) + \dots + P(B_n)P(A|B_n).$$

Эта формула называется *формулой полной вероятности* и является основой для использования теории вероятности в управлении неопределенностью.

В результате анализа риска получается картина возможных рисков событий, вероятности их наступления и последствий. После сравнения полученных значений рисков с предельно допустимыми вырабатывается стратегия управления риском и на этой основе – меры его предотвращения и уменьшения. В случае осознанного принятия риска необходимо рассчитать ущерб и время, а также выработать стратегию управления. Решение о принятии банковских рисков несопоставимо с финансовыми возможностями банка по нейтрализации их негативных последствий при вероятном наступлении рискованного случая. После выбора мер по устранению и минимизации риска принимается решение о степени их достаточности и осуществляется реализация проекта (принятие оставшейся части риска), в противном случае целесообразно отказаться от него.

В целом управление банковскими рисками представляет собой комплексное решение задач стратегического маркетинга, стратегического контроля за выполнением принятых решений по управлению рисками, стратегического планирования уровня риска и др.

Разработка стратегии управления рисками проходит ряд последовательных этапов. В первую очередь выявляются факторы, влияющие на конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций. Как правило, они рассматриваются не полностью, а принимается во внимание лишь определенный стандартный набор факторов, который периодически пересматривается. Факторы анализируются с точки зрения силы воздействия на риск. Некоторые факторные признаки не несут в себе какого-либо конкретного расчетного значения, а служат исходной базой для анализа риска, «оживляя» и детализируя чисто математические оценки. На следующем этапе осуществляются определение и оценка зон конкретного вида риска. Делаются предположения по поводу возможных источников убытков и рисков ситуаций, приносящих убытки, прогнозируется уровень будущих потерь. Центральной задачей данной стадии является количественное измерение риска.

При количественной оценке риска необходимо различать размеры реальной стоимости, подвергающейся риску, и размеры ожидаемых прибыли и

убытка. Если размер такой реальной стоимости известен в момент принятия решения, то размер ожидаемой прибыли или возможных потерь может быть определен только с известной степенью достоверности. Чем более совершенными являются применяемые методы исследования риска, тем в большей степени может быть уменьшен фактор неопределенности.

Измерение риска, как правило, осуществляется по двум основным направлениям. Во-первых, определяют вероятностное распределение величины причинного события или, по меньшей мере, некоторые количественные показатели этого распределения (математическое ожидание, доверительный интервал и т.п.). Во-вторых, выявляют зависимость величины негативного события от величины причинного события. Показателями такой зависимости являются коэффициенты эластичности, детерминации, корреляции и т.п. Показатели первого направления называются вероятностными, второго – масштабными. Два направления дополняют друг друга, и на их основе возможно получать комплексные оценки риска, к которым, например, относится популярная в последнее время оценка VaR (Value-at-Risk).

Изучение неопределенности при оценке риска может осуществляться и на основе альтернативных вариантов – сценариев, по которым возможно развитие событий [1]. Каждый сценарий, в принципе, количественно измеряется (квантифицируется), что необходимо для оценки и управления рисками. При этом следует учитывать существующие ограничения возможности осуществления достоверных и полных расчетов.

В стратегии управления банковскими рисками значимы возможность управления отдельными рисками и возможность комплексного управления рисками. Банковские потери по различным видам рисков независимы друг от друга и в процессе управления ими должны нейтрализоваться индивидуально или комплексно.

При расчете временного фактора управления банковскими рисками необходимо принимать во внимание тот факт, что чем длиннее период осуществления банковской операции, тем шире диапазон сопутствующих ей рисков, тем меньше возможностей обеспечивать нейтрализацию их негативных банковских последствий по критерию экономичности управления рисками.

Осуществление таких банковских операций связывается с необходимостью обеспечения повышения уровня доходности по ним не только за счет

премии за риск, но и премии за ликвидность (так как период осуществления операции представляет собой период «замороженной ликвидности» вложенного в нее капитала). Только в этом случае у банка будет сформирован нужный потенциал для нейтрализации негативных последствий по такой операции при возможном наступлении рискованного случая [6].

Что касается стратегии развития банка в условиях управления рисками, то она представляет собой программу действий, направленных на формирование и удержание долговременных конкурентных преимуществ на целевых рынках, отражает количественные цели развития банка и те внутренние изменения, которые банк определил для повышения своей конкурентоспособности. А сама оценка стратегии развития банка, работающего в условиях финансово-кредитной глобализации, является непрерывно инновационным процессом модернизации деятельности, направленной на обеспечение конкурентных преимуществ, рост активов, прибыли и капитализации за счет применения современных банковских и информационных технологий, а также повышения производительности труда и снижения доли административно-хозяйственных издержек в структуре расходов банка.

Реализация стратегии развития банка и оценка ее эффективности в кризисных (или близких к кризисным) условиях – это многогранный процесс, воплощающий единство технологических, организационных и социальных нововведений, позволяющий модернизировать деятельность банка в соответствии с требованиями финансово-кредитного рынка.

*Калининградский государственный технический университет*

*Арунянц Г. Г., доктор технических наук, профессор кафедры систем управления и вычислительной техники*

*E-mail: suro99@mail.ru*

*Тел.: 8-962-261-42-82*

*Бадеян А. Р., аспирант кафедры систем управления и вычислительной техники*

*E-mail: arminebadeyan@mail.ru*

*Тел.: 8-931-604-76-33*

Таким образом, главную цель, реализуемую с использованием стратегии управления банковскими рисками в условиях экономического кризиса, составляют обеспечение стабильного положения банка на рынке при любых экономических, политических и социальных изменениях в стране и ускоренная, действенная реакция на существенные изменения внешней среды, а также механизмы, позволяющие выбраться из трудностей с наименьшими для банка потерями. Особая роль в достижении этой цели отводится методам, ориентированным на использование автоматизированных систем управления рисками.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. *Арунянц Г. Г.* Распределение ресурсов банка с использованием оптимальной стратегии управления рисками при кредитовании : монография / Г. Г. Арунянц, А. Г. Мнацаканян. – Калининград : БИЭФ, 2009. – 167 с.
2. *Лаврушина О. И.* Банковские риски : учеб. пособие / О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцева. – М. : КНОРУС, 2007. – 232 с.
3. *Уварычева Е. С.* Особенности управления банковскими рисками / Е. С. Уварычева // Современные проблемы управления риском : материалы Междунар. заочной науч.-практич. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых (20 октября 2010 г., Пермь). – Пермь, 2010.
4. *Черкашенко В. Н.* Управление рисками кредитования малого и среднего бизнеса / В. Н. Черкашенко // Банковское кредитование. – 2012. – № 4.
5. *Кибзун А. И.* Теория вероятностей и математическая статистика : учеб. пособие / А. И. Кибзун. – М. : ФИЗМАТЛИТ, 2002. – 224 с.
6. *Богоявленский С. Б.* Управление риском в социально-экономических системах : учеб. пособие / С. Б. Богоявленский. – СПб. : Изд-во СПбГУЭФ, 2010. – 147 с.

*Kaliningrad State Technical University*

*Arunyants G. G., Doctor of Engineering, Professor of the Control Systems and Computer Engineering Department*

*E-mail: suro99@mail.ru*

*Tel.: 8-962-261-42-82*

*Badeyan A. R., Post-graduate Student of the Control Systems and Computer Engineering Department*

*E-mail: arminebadeyan@mail.ru*

*Tel.: 8-931-604-76-33*