

УДК 336.77.01

## ***БАНКОВСКИЕ РИСКИ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

***Натробина О.В.,***

*кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики,  
Калужский государственный университет им. К.Э.Циолковского,  
Калуга, Россия*

***Саввакова А.А.,***

*бакалавр,  
Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,  
Калуга, Россия*

### **Аннотация.**

В статье рассмотрены основные подходы к проблеме банковского риска. Перечислены функции банковского риска: регулирующая, стимулирующая, защитная предупредительная, контрольная. Все риски разделены на внешние, и финансовые. Выявлены причины и виды кредитного риска. Рассмотрена система по управлению кредитными рисками. Приводится анализ результатов мероприятий по управлению рисками за 2021-2022 гг. в целом по банковской системе РФ.

**Ключевые слова:** банковская система, кредитные риски, финансовые риски, система управления рисками.

## ***BANKING RISKS IN THE ACTIVITIES OF A COMMERCIAL BANK***

***Natrobina O.V.,***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the  
Department of Economics,*

*Kaluga State University K.E. Tsiolkovsky,  
Kaluga, Russia*

**Savvakova A.A. ,**

*bachelor,*

*Kaluga State University K.E. Tsiolkovsky,*

*Kaluga, Russia*

### **Annotation.**

The article considers the main approaches to the problem of banking risk. The functions of banking risk are listed: regulatory, stimulating, protective, preventive, control. All risks are divided into external and financial. Causes and types of credit risk are identified. The credit risk management system is considered. An analysis of the results of risk management measures for 2021-2022 is provided. in general for the banking system of the Russian Federation.

**Key words:** banking system, credit risks, financial risks, risk management system.

В банковской деятельности, где главным является это получение прибыли, встает вопрос о банковском риске. Риск — это вероятность потерь, а для банка это денежные потери, так как через банки проходят огромные суммы денег и совершаются сотни тысяч операций.

В соответствии с "Положением" Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", зарегистрированным в Министерстве юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года N 5489, под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.). [4]

На возникновение банковских рисков оказывает влияние комплекс причин, причем они могут зависеть и не зависеть от действия субъектов.

Например, причины, связанные с форс-мажорными обстоятельствами, которые не зависят от действия субъекта и их сложно предвидеть.

На финансовое положение заемщиков может оказать влияние социально-экономический кризис, следствием которого может быть потеря или снижение доходов. В этом случае возрастет кредитный риск.

Банковские риски зависят и от действия специалистов, их квалификации, полноты и достоверности информации и от других факторов.

В условиях неопределенности, в которой работают банки, риск осуществляет ряд функций [5]:

- Регулирующая. Любые действия, особенно рискованные могут изменить положение фирмы как в лучшую сторону, принести доход, так и в обратную. Суть регулирующей функции заключается в постоянном анализе и контроле своих действий в любом направлении.

- Стимулирующая – означает, что посредством рискованных инвестиций банк стимулирует научно-технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, развитие технологического процесса и финансового рынка в целом.

- Защитная – заключается в том, что банк для поддержания своей деятельности ищет всевозможные формы и средства защиты от нежелательных последствий. Защитная функция заключается в обеспечении права на риск и ответственности за свои действия (или бездействие).

- Предупредительная - означает, что для защиты от возможных неблагоприятных событий в будущем предупредительные мероприятия должны проводиться с использованием всех средств, которые возможны для снижения степени риска и последствий от их осуществления.

- Контрольная - смысл контрольной функции заключается в формировании и целевом использовании резервных фондов путем создания

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

системы мониторинга за количественными и качественными параметрами рискованных процессов.

Внешние риски делятся на:

- Страновые;
- Валютные;
- Риск форс-мажорных обстоятельств (риски стихийных бедствий).

По сфере возникновения внутренние банковские риски делятся на финансовые и функциональные.

К финансовым рискам относятся:

- Рыночный- риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск, в свою очередь, включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

– Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

– Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

– Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

- Кредитный риск – это возможные финансовые потери банка,

которые возникают в результате полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств.

На уровень кредитного риска влияет комплекс причин. Среди них можно выделить такие как:

- привлечение новых клиентов или клиенты, которые испытывают финансовые трудности;
- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, в малоизученных, новых сферах;
- частые внесения изменений в кредитную политику банка.

Немаловажным является то какие ценности принимаются в качестве залога. Есть ценности, которые труднореализуемые или подвергающиеся быстрому обесцениванию. Так же уровень кредитного риска зависит от того какой вид кредита предоставляется заемщику.

- Инвестиционный риск – это вероятность полной или частичной потери своих вложений, недополучение прибыли от использования конкретных инвестиций в процессе осуществления своей деятельности.

По степени риска, инвестиционный риск можно разделить на: допустимый риск — это потеря прибыли; критический риск — это когда есть потеря прибыли и не восполнение затрат; критический риск — это полная потеря инвестиций.

Инвестиционный риск также принято делить на систематический и несистематический.

- Систематический риск влияет на все инвестиции определенного класса одинаково. Связан с экономическими и политическими факторами: инфляция, дефляция, изменение процентных ставок, введение квот т.п. Он не подвергается диверсификации ценных бумаг в портфеле инвестора.

- Несистематические риски известны как диверсифицированные риски, так как их можно легко минимизировать почти до нуля с помощью

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

хорошо диверсифицированного портфеля.

Факторы, которые влияют на кредитную политику банка можно разделить на два ряда. Это микроэкономические факторы и макроэкономические. К первой группе относятся следующие показатели: ликвидность активов, специализация конкретного банковского учреждения, клиентская база и ее особенности, привлечение дополнительного финансирования. К макроэкономическим факторам можно отнести: уровень конкуренции в банковском секторе, размер процентных ставок, инфляция и состояние котировок национальной валюты.

Главной целью кредитной политики банка является получение максимальной прибыли и минимизация потенциальных рисков. К основным рискам кредитной политики можно отнести:

- Неопытное управление, которое может привести к снижению возможности получения стабильного источника дохода за счет создания активов низкого качества.
- На формирование кредитного портфеля так же оказывает большое влияние сформирование неопытного, непрофессионального коллектива.
- Существует риск упустить возможность финансирования прибыльных и экономически перспективных проектов из-за отсутствия должного внимания к стратегическим целям и задачам. В результате банк теряет ряд ключевых клиентов.
- Риск отсутствия способности связывать с клиентами долгосрочные отношения, которые способны приносить высокий доход.

Таким образом, банковская деятельность всегда сопровождается рисками, которые полностью исключить невозможно. Отсюда вытекает следующее, для того, чтобы деятельность коммерческого банка была максимально эффективна, банки должны организовать работу по управлению рисками, то есть выстроить процесс, связанный с выявлением, анализом рисков и принятием

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

решений по оптимизации последствий наступления рискованных событий. К определению и оцениванию риску нужно относиться серьезно. В случае, если неверно или несвоевременно оценить риск, это может привести к неизбежным последствиям.

Надежность банка определяется его способностью управлять рисками. При управлении банковскими рисками важен системный подход к управлению. Система по управлению банковскими рисками включает в себя несколько элементов, таких как субъект и объект управления.

В качестве субъекта системы выступает специальная группа людей, чья деятельность направлена на целенаправленное функционирование объекта, посредством различных приемов и способов.

Объектом являются банковские операции, при проведении которых присуще банковские риски.

Отсюда вытекает определение системы по управлению банковскими рисками. Систему управления – это комплекс приемов и способов работы сотрудников, которые осуществляют мероприятия по исключению или минимизации наступления рискованных ситуаций. Среди способов и методов можно выделить следующие: принципы управления, оценка риска, методы управления и мониторинг.

Снижение стоимости риска (CoR) в 2021 до менее чем 1% обусловлено роспуском резервов, сформированных в условиях острой фазы пандемии. По итогам 2022 года CoR может подняться до 1,2-1,5%, что соответствует уровню 2018–2019 годов.

Основное снижение стоимости риска пришлось на II квартал текущего года, когда CoR опустилась до 0,6% против 0,9% в I квартале. При этом уже в III квартале CoR в годовом выражении составила 1,3%, что соответствует «норме» — докризисному уровню резервирования. [2]

По прогнозу НКР, в 2022 году стоимость риска в системе составит 1,2-1,5% (против 0,9-1,0% по итогам 2021 года), в результате чего влияние резервов Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

на чистую прибыль банков в следующем году будет заметнее, чем в текущем. Более высокие значения CoR будут обусловлены ожидаемым ухудшением финансовых результатов корпоративного сектора, в том числе вследствие замедления темпов экономического роста и постепенного удорожания заёмных средств.

Основной целью управления банковскими рисками является защита интересов инвесторов и клиентов банка. Достижение цели обеспечивается путем: обеспечением надлежащего уровня жизнеспособности, конкурентоспособности и надежности банка; соответствия характеру и масштабу осуществляемых банком операций, выявление и предотвращение возможных неблагоприятных событий. Нахождение путей минимизации их последствий; увеличением стоимости банка и, как следствие повышение привлекательности и доверия со стороны инвесторов и новых клиентов банка.

[1]

В систему управления рисками входят несколько этапов. Анализ риска (его идентификация), оценка и управление.

Идентификация рисков заключается в определении факторов неопределенности в развитии событий (видов риска), которым банк наиболее подвержен в ходе своей финансово-хозяйственной деятельности, с точки зрения их возможного негативного влияния на ожидаемый финансовый результат.

Оценка рисков. Чтобы составить конкретное представление о риске, банк для этого использует качественные и количественные оценки рисков. Так же в оценке уровня риска банка использует показатели, определенные Центральным банком России, например, экономические нормативы для кредитных организаций в соответствии с Инструкцией банка России № 139- И.



**Библиографический список:**

1. Базарная Н. А. Управление кредитными рисками при потребительском кредитовании / Н. А. Базарная, Е. Ю. Шмаргун // Молодой ученый. — 2018. — № 9. – С. 15-18.
2. Крутиков В.К., Якунина М.В. Контуры новой мировой финансовой системы // Вестник образовательного консорциума Среднерусский университет. Серия: Экономика и управление. - 2021. - № 17. - С. 34-35.
3. Натробина О.В., Боровкова Е.А. Анализ путей повышения доходности операций кредитной организации (на примере ПАО ВТБ г. Москва) // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2022. - № 1-2 (83). - С. 51-55.
4. О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска: Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П // Вестник Банка России. – 2020. - №27.
5. Риск менеджмент: монография / под ред. И. В. Ларионовой. - Москва: КНОРУС, 2014. - 456 с. – ISBN 978-5-406-02907-7.
6. Тихонов А.Г., Субботина Т.Н. Управление рисками при разработке программного обеспечения. // Экономика и бизнес: теория и практика. -2022. - № 5-3 (87). - С. 122-125.

*Оригинальность 85%*