

**Попова Александра Александровна**  
Студентка  
ФГБОУ ВО «Поволжский государственный  
технологический университет»  
г. Йошкар-Ола, Россия  
popova.shu@mail.ru

### **Управление банковскими рисками**

*В данной статье была раскрыта сущность управления банковскими рисками, а также методы и инструменты оценивания банковских рисков. Были охарактеризованы оценки степени риска, раскрыты принципы организации внутрибанковской системы риск-менеджмента, разработаны рекомендации для её эффективной работы.*

**Ключевые слова:** банки, риски, банковские риски, оценка банковских рисков, методы оценки, система управления банковскими рисками.

**Popova Alexandra**  
student  
Volga State University of Technology  
Yoshkar-Ola, Russia  
popova.shu@mail.ru

### **Banking Risk Management**

*This article disclosed the essence of banking risk management, as well as methods and tools for assessing banking risks. The assessments of the degree of risk were characterized, the basic principles of building an intrabank risk management system were formulated and recommendations were given for building an effective system of banking risk management.*

**Keywords:** banks, risks, banking risks, banking risk assessment, assessment methods, banking risk management system.

Управление банковскими рисками — это управление, связанное с прибыльными активами и банковским портфелем в меняющейся рыночной среде.

Оно делится на две большие группы:

1) внешнее – политическое, законодательное, макроэкономическое, социальное, конкурентное, страховое, инфляционное;

2) внутреннее - для активных операций, для пассивных операций, для забалансовых операций, риски финансовых услуг [1].

При выявлении и оценке возможных потерь необходимо учитывать особенности банковского дела [2].

Наиболее важным является управление кредитными рисками, частыми причинами которых являются изменение платежеспособности контрагентов, оборачиваемости баланса и процентных ставок. Серьезная опасность состоит в потере мгновенной ликвидности, ведущая к задержкам платежей и потере клиентов.

Оценка банковских рисков — это постоянный процесс, где учитываются внутренние, внешние изменения и стратегические цели.

Универсальной системы управления рисками не существует, так как рыночные условия и структура у всех банков отличаются, при этом, можно отметить, что функции и принципы системы риск-менеджмента идентичны для всех организаций.

Ответственность и контроль по организации системы защиты от рисков несет руководство банка перед советом директоров (учредительным советом).

Чтобы снизить вероятность убытков банка, разработано множество методов и инструментов, эффективность которых напрямую зависит от их правильного подбора, использования, а также настройки под каждую конкретную ситуацию.

Учитывая специфику банковских рисков, наиболее часто используются следующие методы и инструменты оценивания рисков, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Методы и инструментов оценивания банковских рисков[1]

Методы и инструменты	Характеристика
Рассеивание	вероятный ущерб распределяется между членами учреждения, чтобы потери для каждого были менее значительны
Лимитирование операций	установление ограничений по величине допустимого риска
Диверсификация	использование активов для получения прибыли от разных источников
Страхование	передача ответственности за компенсацию риска страховой компании за счет фонда взносов
Хеджирование	передача риска участникам финансового риска через заключение сделок.

Выбор инструментов напрямую зависит от специфики риска. Так, например, управлять валютными рисками можно с помощью основных и производных финансовых инструментов, что не рекомендуется для других видов.

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ[2].

Качественный анализ - это анализ источников и потенциальных областей риска, определяемых его факторами. Поэтому качественный анализ основан на четком выявлении факторов, перечень которых индивидуален для каждого вида банковского риска.

Количественный анализ риска направлен на количественную оценку, в частности, на формализацию степени риска.

Внутренняя система управления рисками должна быть построена на основе следующих принципов[3]:

- сложность – структура системы менеджмента должна быть согласована между всеми типами рисков;
- дифференциация - специфика содержания отдельных элементов системы применительно к видам банковских рисков;
- целостность базы данных;
- координация различных видов управления рисками.

Для построения эффективной системы управления банковскими рисками необходимо:

- сформировать стратегию и цели управления рисками, построенную на вышеперечисленных принципах и нашедшую отражения во внутренней документации банка;

- обозначить принципы диагностики и оценки рисков, которые будут учитываться при определении приоритетных задач банка, а также обеспечить сбалансированную защиту интересов всех сторон, вовлеченных в деятельность банка;

- использовать эти принципы в качестве основы для установления наиболее важных процедур управленческого контроля, включая организационную структуру, документы делегирования и техническое задание;

- определить процедуры подотчетности, самооценки и оценки эффективности в соответствии с принципами системы управления рисками и контроля, использовать эти процедуры в качестве факторов для улучшения процесса управления.

Вышеперечисленные принципы и процедуры должны быть положены в основу формирования механизма мониторинга банковских рисков, обеспечивать обратную связь и высокую степень качества процедур для оценки и контроля за их соблюдением.

### **Список источников и литературы**

1. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. - М.: Омега-Л, 2013. - 156 с.

2. Михайлова О.М., Родионова Е.В. Инфляция и антиинфляционная политика в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2016. Т. 26. С. 586-590.

3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для академического

бакалавриата / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 326 с.

**Выходные данные статьи:**

Попова А. А. Управление банковскими рисками // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №1. 2021. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/482>