

УДК 336.74

ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

*Таурова Р. Р., студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель - Голубева С.А., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *банковский риск, аналитический метод, метод экспертных оценок, статистический метод, ликвидность, платежеспособность.*

В данной статье рассмотрены банковские риски, с чем они связаны и насколько давно эта тема стала актуальна в российской экономике. Также выделены основные методы управления банковскими рисками и подробно проанализируем каждый из них.

Понятие банковского риска в российской экономической литературе возникло совсем недавно, исключительно в последние годы, когда основное внимание было направлено на область развития рыночных отношений в нашем государстве. Банковские риски являются главным компонентом в системе экономических рисков, следовательно, считаются очень важными и требуют к себе особого внимания. Находясь в данной системе, они испытывают на себе воздействие иных экономических рисков, считаясь особенными, но в тоже время независимыми рисками. Риски в большинстве случаев сопровождали жизнедеятельности человека. Они способны образовываться как внешне, так и внутри объекта или процесса и свойственны как к беспорядочным системам, так и системам урегулированным. Обратимся же к самому определению банковского риска. Под банковским риском принято понимать угрозу, причем очень серьёзную; также это лишение банком части собственных ресурсов, появление убытков, неполучения прибыли или реализация дополнительных расходов в последствие выполнения банковских операций по сравнению с прогнозируемым вариантом. Отсюда следует перейти к управлению банковскими рисками и начать с определения.

Управление банковскими рисками – особый вид менеджерской деятельности, направленный на ослабление влияния риска на результаты работы банка. Работа менеджера по рискам направлена на защиту банка от рисков, опасных для его доходов, и гарантирует решение основной задачи банковского менеджмента – выбор из альтернативных возможностей наилучшего варианта. Под политикой риска, как

правило, понимают совокупность мероприятий, задачей которых является возможное снижение опасности утверждения ошибочных решений и уменьшение вероятных неблагоприятных последствий. Менеджер по рискам ручается за безопасность кредитного учреждения. Его работа следует по таким направлениям, как:

- оценка допустимых источников опасности;
- выявление риска негативных событий и оценка вероятных потерь;
- снижение риска с помощью использования мер по его минимизации.

Исследуя личную политику управления рисками, коммерческий банк обязан акцентировать в ней свою стратегию, а также границы этой политики. Определяя стратегию, банк анализирует целый ряд проблем – от мониторинга риска до его стоимостной оценки. Стратегия управления риском должна дать возможность эксплуатировать все способы развития личного бизнеса и в тоже время удерживать риск на управляемом уровне. Рассмотрим следующие методы управления банковскими рисками:

- Статистический – означает исследование статистических рядов за значительно большой промежуток времени с целью выявления оптимальной и неприемлемой для данного банка зон риска. Основой данного метода, который используется для оценки самых разных видов рисков банка, служат сравнения вероятностей образования потерь с периодичностью их фактического возникновения;
- Экспертных оценок – содержит в себе сбор и обработку суждений и высказываний экспертов, формирование итоговых рейтинговых оценок (коэффициентов) и их соотнесение к определенным зонам рисков;
- Аналитический – определяет расширенное исследование обнаруженных зон рисков (с привлечением уже названных методов) с целью назначить оптимальные уровни допустимых рисков для любого вида операций банка или для их системы в целом.

На основе вышеизложенного, можно отметить, что именно риски несут особую опасность для банка в виде утраты ликвидности и платежеспособности. Поэтому банки должны регулярно отслеживать риски, выделяя из их числа те, на которые возможно оказывать влияние с целью их уменьшения и обеспечения нужного минимума ликвидности. Также стоит отметить, что результаты рисковой политики банка во

многим определяются организацией работы коммерческого банка по управлению рисками. Все это в значительной степени зависит от организационной структуры коммерческого банка.

Библиографический список:

1. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс]. - URL: <https://moluch.ru/archive/120/33316/>.
2. Место банковских рисков в экономике [Электронный ресурс]. - URL: <http://projectimo.ru/upravlenie-riskami/bankovskie-riski.html>.
3. Голубева, С.А. Проблемы развития электронных денег в России / С.А. Голубева, Е.А. Голубева // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы IV Международной научно-практической конференции. - Ульяновск: Ульяновская государственная сельскохозяйственная академия им. П.А. Столыпина, 2012. - Том 3. - С. 53-58.

BANKING RISKS AND THE BASICS OF THEIR MANAGEMENT

Tairova R.R.

Key words: *banking risk, analytical method, expert evaluation method, statistical method, liquidity, solvency.*

This article describes the state and problems of banking. The main solutions of problems in this sphere are presented. The importance and significance of the stable state of banking activity is shown.