

Тукова Екатерина Александровна

ассистент кафедры

Уразбахтина Вероника Ильмировна

студентка

ФГБОУ ВО «Уральский государственный

университет путей сообщения»

г. Екатеринбург, Свердловская область

ПРОБЛЕМА МОРАЛЬНОГО РИСКА В ОТНОШЕНИЯХ БАНКА И ВКЛАДЧИКА

Аннотация: данная статья анализирует проблему морального риска в отношениях банка и вкладчика. В работе уделяется внимание тому, что любой контракт с агентом будет неполным, т.к. у каждой стороны свои интересы и выгоды.

Ключевые слова: моральный риск, отношения, вкладчик, банк, проблема «принципала-агента», проблема морального риска.

Риск характерен практически для всех финансовых отношений. Когда человек доверяет свои денежные средства кому-либо, он всегда несёт потенциальный риск потери данных средств.

Однако, в современных условиях как физические, так и юридические лица активно пользуются возможностью размещения своих временно свободных денежных средств в различных банках. Цели вкладов могут быть различными: обеспечения сохранности денежных средств, целевое накопление, получение дохода на вложенные средства, в виде процентных доходов на вклад и пр.

Однако, в любом случае, вкладчик сталкивается с возможностью полной или частичной потери вложенных средств и потенциальных доходов по ним, в связи с чем, возникает риск как материального, так и морального характера.

Риск – это ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствиях в случае

неуспеха, т. е. деятельности, предпринимаемой в расчете на удачу в условиях неопределенности» [2].

Материальный риск, как следует из самого названия, означает риск материальных потерь. Моральный риск определить сложнее.

Моральный риск можно определить, как определённые действия экономических агентов по максимизации их собственной выгоды в ущерб другим [1].

С точки зрения институциональной экономики проблема морального риска в отношениях вкладчика и банка относится к проблеме или «принципала-агента», или другими словами проблеме заказчика-исполнителя. Когда банк выступает в качестве агент исполнителя, а вкладчик является принципалом заказчика.

Концепция данных отношений определяется следующим образом: реализуя действия по поручению принципала, агент старается действовать в интересах принципала-заказчика, но при этом не забывая и о своих интересах. Однако, принципалу затруднительно, контролировать действия агента – банка. То, что принципал может наблюдать – это, в основном, уже конечные результаты деятельности банка, повлиять на которые уже не представляется возможным.

Если бы не возникало никаких внешних обстоятельств, которые могли бы повлиять на результаты деятельности банка, то принципал мог бы оценить результаты финансовой деятельности банка и сделать выводы о эффективности его поведении – об уровне усилий, которые принимались агентом, для сохранения и приумножения средств клиента.

Однако если внешние обстоятельства могли повлиять на результаты, в этом случае у агента могут быть серьезные аргументы в свое оправдание. Он объяснит плохие результаты неблагоприятными условиями внешней среды, и принципал не сможет точно определить, что послужило основными факторами полученных негативных результатов.

Любой контракт с агентом будет неполным.

Проблема здесь возникает из-за асимметрии информации, которая складывается при наличии двух условий:

– деятельность банка не поддается непосредственному наблюдению и контролю вкладчика;

– о деятельности банка не всегда возможно судить по её конечным результатам.

В результате вкладчик может оказаться перед угрозой серьёзных финансовых потерь.

В данном случае моральный риск неразрывно связан с материальными потерями вкладчика.

Банки заинтересованы в максимально возможном привлечении вкладов и депозитов, так как от их объёма зависит финансовая стабильность и экономическая эффективность банковской деятельности [3].

В целях снижения данных рисков банками предпринимаются и реализуются различные меры:

- страхование банковских вкладов;
- использование системы государственных гарантий по вкладам;
- система финансовых показателей и нормативов надёжности банковских структур и т. п.

В целях снижения морального риска перед размещением своих денежных средств в виде банковского вклада, вкладчику необходимо задуматься о целесообразности данных действий:

- соотнести преимущества вклада средств с реалиями экономической ситуации в странах;
- провести мониторинг банковских процентных ставок и соотнести их с уровнем инфляции;
- выбрать надёжное финансово-кредитное учреждение, а не то, в котором ставка по вкладам максимальная, так как чем выше ставка по вкладам, тем более рискованные операции, с размещёнными финансовыми ресурсами осуществляет кредитное учреждение, тем выше риск, который несёт вкладчик.

В снижении морального риска в отношениях вкладчика и банка заинтересовано и государство, так как данные отношения оказывают непосредственное

влияние на стабильность национально банковской системы. Данное обстоятельство вызывает необходимость разработки законодательных основ регулирования отношений между банками и вкладчиками, направленных, в первую очередь, на гарантию интересов вкладчиков.

Список литературы

1. Богданова Е.В. Структура доверия в отношениях «клиент-банк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.old.jourssa.ru>
2. Лаврушин О.И. О доверии в кредитных отношениях [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.library.fa.ru/files/Lavrushin/Lavrushin11.pdf>
3. Рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings>