

Маркосян Седа Герасимовна

студентка

Келасова Елена Ефтиловна

студентка

Глунчадзе Мария Джумбериевна

студентка

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный

университет им. И.Т. Трубилина»

г. Краснодар, Краснодарский край

МИНИМИЗАЦИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация: в статье рассматриваются мероприятия по минимизации риска ликвидности банков и направления управления рисками коммерческого банка на примере банка «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Ключевые слова: ликвидность, банковские риски, структура баланса, минимизация рисков.

Для минимизации риска ликвидности банком «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляется ряд мероприятий, направленных на поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса [6]:

- анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков, включая: планируемые сделки, прогнозируемое возобновление срочных контрактов без вывода привлеченных средств клиентов (депозиты и векселя), возможный отток нестабильных средств «до востребования» (текущие счета клиентов);
- анализ концентрации депозитной базы;
- анализ результатов стресс-тестирования;
- установление внутренних показателей / лимитов ликвидности, в том числе: 1) минимальной суммы высоколиквидных активов для покрытия возможного оттока ресурсов, выплачиваемых по требованию / в течение 1 дня

и прочих краткосрочных обязательств (до 30 дней); 2) лимитов ликвидности Казначейского портфеля, отслеживаемых ежедневно;

– формирование Казначейского портфеля ценных бумаг, под который предоставляется финансирование от Банка России посредством осуществления операций «репо» и который способствует управлению краткосрочной ликвидностью;

– разработка планов действий в экстренных ситуациях (резервные планы фондирования).

Все осуществляемые банком меры по управлению риском ликвидности способствуют тому, что кредитная организация выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности, своевременно и в полном объёме исполняет все свои обязательства перед кредиторами.

Рыночный риск, под которым понимается снижения финансового результата деятельности банка в результате переоценки балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств, производных финансовых инструментов из-за неблагоприятного изменения рыночных индикаторов, таких, как процентные ставки (процентный риск), валютные курсы (валютный риск) и котировки ценных бумаг (ценовой риск) [3].

Порядок расчета размера рыночных рисков регламентируется нормативными актами Банка России и уменьшает значение норматива достаточности собственных средств капитала коммерческого банка [1].

Как правило, банки управляют валютным риском на основе принятых Управляющим комитетом внутренних нормативных документов, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП) каждого из банков в рамках установленных ограничений, в том числе внутренних лимитов ОВП и VaR (Value-at-Risk) лимитов, а также нормативных лимитов ОВП, устанавливаемых регулятором [3].

Количественная оценка риска осуществляется с использованием метода VaR, позволяющего оценить максимальное вероятное негативное влияние на финансовый результат изменений стоимости валютных позиций.

В целях ограничения размера валютного риска банки используют следующие методы управления:

- установление и соблюдение лимитов суммарной открытой валютной позиции и в разрезе каждой валюты;
- сокращение риск-позиции (открытой валютной позиции или позиции по сделке);
- использование в портфеле слабо коррелированных иностранных валют;
- реструктуризация валютного портфеля путем увеличения доли валюты с меньшей волатильностью.

В целом мероприятия по управлению рисками банков представлены в табл. 1.

Таблица 1

*Направления управления рисками коммерческого банка,
(на примере банка «Хоум Кредит энд Финанс Банк» [4, 5])*

| Направления | Мероприятия |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Совершенствование системы управления операционными рисками особое | <p>Разработка комплексной системы управления непрерывностью деятельности;</p> <p>Разработка механизмов мониторинга уровня операционного риска на уровне в рамках концепции управления риск-аппетитом;</p> <p>– развитие методологии единой системы инструментов управления операционными рисками (самооценке, ключевым индикаторам риска, планам, корректирующим мероприятия по снижению рисков и их последствий).</p> |
| Совершенствование мер предупреждения возникновения операционных рисков в банке | <p>регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних нормативно-методологических документов;</p> <p>учет и документирование совершаемых банковских операций и сделок, регулярные выверки первичных документов и счетов по операциям;</p> <p>применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников, использование механизмов двойного контроля, принятие коллегиальных решений</p> <p>автоматизация банковских операций постоянный мониторинг их функционирования и принятие незамедлительных мер по устранению причин сбоев;</p> <p>обеспечение физической и информационной безопасности, контроль доступа в помещения Банка и к его ИТ-ресурсам;</p> <p>отказ процессов от проведения операций бизнес-процесса, подверженных операционному риску;</p> <p>щательный отбор персонала, его подготовка и повышение квалификации;</p> <p>разработка сценариев действия в чрезвычайных ситуациях и в случае возникновения ошибок;</p> <p>страхование операционных рисков, обеспечивающее покрытие убытков в случае их возникновения за счет страхового возмещения.</p> |
| Сокращения рисков, связанных с изменением гражданского, валютного, налогового, антимонопольного законодательства | <p>осуществление щательного анализа законопроектов и принятых законодательных актов;</p> <p>постоянный мониторинг изменений, вносимых в законодательство, и оценка степени возможного влияния таких изменений на деятельность банка;</p> <p>проведение экспертизы новых нормативных актов на предмет правовых рисков и их последствий;</p> <p>создание адекватной юридической документации (договоров, соглашений и др.) по заключаемым банком сделкам и оперативное внесение изменений в договорную базу банка.</p> |

Список литературы

1. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 180-И (ред. от 02.04.2018) – Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс» (дата обращения: 22.05.2018).
2. Банковские риски: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. – М.: Кнорус, 2016. – 232 с.
3. Волошин И.В. Оценка банковских рисков: новые подходы: учеб. Пособие / И. В. Волошин. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2014. – 2016 с.
4. Хоум Кредит энд Финанс Банк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.CKFB.ru> (дата обращения: 27.04. 2018).
5. Годовые отчеты ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2015–2017 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.CKFB.ru> (дата обращения: 26.04. 2018).
6. Тагирбеков К.Р. Основы банковской деятельности (Банковское дело): учеб. пособие / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: Инфра-М, 2015.