

Экономические риски в банковских организациях: модели и стратегии управления

Аннотация. В статье рассматривается важность управления экономическими рисками в банковских организациях, что особенно актуально в условиях современной экономической нестабильности и глобальных финансовых кризисов. Введение в тему подчеркивает необходимость соблюдения законодательства Российской Федерации и требований Банка России по системам управления рисками и капиталом. Автор анализирует природу экономических рисков, их влияние на финансовую устойчивость банковских организаций и необходимость применения эффективных моделей и стратегий для их минимизации. Рассматриваются ключевые категории рисков, среди которых: финансовые, операционные, деловые и чрезвычайные, а также предлагаются современные модели управления рисками, включая кредитного риска, рыночного риска, операционного риска и ликвидного риска. В статье выделяются стратегии диверсификации, хеджирования и повышения эффективности процессов как способы управления рисками, подчёркивается, что они способствуют финансовой стабильности и конкурентоспособности банковского сектора. В заключении автор подчеркивает значимость применения современных подходов к управлению рисками для обеспечения устойчивости банковских организаций. Целью данной статьи ставится рассмотрение основных моделей и стратегий к управлению экономическими рисками в банковских организациях, а также их практическое применение и влияние на финансовую стабильность.

Ключевые слова: экономический риск, стратегия управления рисками, банковские организации, результаты экономической деятельности, финансовая стабильность.

Yavorsky Stanislav Stanislavovich
Moscow International Academy

Economic risks in banking organizations: management models and strategies

Annotation. The article discusses the importance of managing economic risks in banking organizations, which is especially important in the context of modern economic instability and global financial crises. The introduction to the topic emphasizes the need to comply with the legislation of the Russian Federation and the requirements of the Bank of Russia on risk and capital management systems. The author analyzes the nature of economic risks, their impact on the financial stability of banking organizations and the need to apply effective models and strategies to minimize them. Key risk categories are considered, including: financial, operational, business and emergency, and modern risk management models are proposed, including credit risk, market risk, operational risk and liquid risk. The article highlights strategies for diversification, hedging and improving the efficiency of processes as ways to manage risks, emphasizing that they contribute to the financial stability and competitiveness of the banking sector. In conclusion, the author emphasizes the importance of applying modern approaches to risk management to ensure the stability of banking organizations. The purpose of this article is to consider the main models and strategies for managing economic risks in banking organizations, as well as their practical application and impact on financial stability.

Keywords: economic risk, risk management strategy, banking organizations, economic performance, financial stability.

Любая деятельность в современном мире связана с наличием рисков различного характера, деятельность банковских организаций не является исключением. В условиях экономической нестабильности и глобальных финансовых кризисов, присущих сегодняшнему времени, управление экономическими рисками становится одной из приоритетных задач для современных банковских организаций.

Банковские организации согласно законодательства Российской Федерации обязаны выполнять требования, установленные Банком России, в отношении систем управления рисками и капиталом, а также внутреннего контроля. Статьей 11.1-2 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 предусмотрены требования, которые охватывают не только общие принципы и процедуры, но и специфику деятельности руководителей служб внутреннего контроля и внутреннего аудита. В рамках банковских групп вышеназванные требования являются обязательными для всех уровней управления и контроля, обеспечивая тем самым надлежащее функционирование и прозрачность внутриорганизационных процессов [1].

Отметим, что тема исследования экономических рисков в банковских организациях привлекает внимание многих экспертов финансовой сферы, что обусловлено многослойной природе рисков. Изучение экономического риска выявляет ряд ключевых аспектов: присутствие неопределенности, наличие субъекта и стремление субъекта преодолеть негативные факторы. Риск можно рассматривать как состояние неопределенности результатов деятельности, зависящее от внешних и внутренних факторов и связанное с потенциальными потерями от выполнения банковских операций [2].

Таким образом, разные подходы к определению сущности экономического риска подчеркивают его взаимосвязь с неопределенностью и возможностью финансовых потерь. Однако важно отметить, что риск имеет и позитивное измерение: существует вероятность, что фактический результат превзойдет ожидания и принесет дополнительную выгоду. Поэтому экономические риски в банковских организациях можно охарактеризовать как вероятность наступления событий, которые могут либо вызвать финансовые убытки и негативно повлиять на деятельность банковской организации, либо способствовать увеличению доходов и улучшению работы организации.

Экономические риски, возникающие в банковской сфере, могут оказывать значительное воздействие на стабильность и устойчивость финансовых институтов, требуя применения эффективных моделей и стратегий управления. Целью данной статьи ставится рассмотрение основных моделей и стратегий к управлению экономическими рисками в банковских организациях, а также их практическое применение и влияние на финансовую стабильность.

Теоретический материал исследования базируется на нормах законодательства, устанавливающих требования к деятельности банковских организаций в Российской Федерации [1] и исследованиях отечественных экономистов финансовой сферы [2-4]. Вопросы разработки моделей и стратегий управления в банковских организациях сегодня, в условиях мирового финансового кризиса, приобретают большую актуальность, среди исследователей моделей и стратегий управления экономическими рисками в банковских организациях можно выделить работы Барынькиной Н.П., Супруновой Е.А., Руди Л.А., Коваленко О.Г., Мацкевич Е.Д., Кузьмичевой И.А. и др.

Практические данные в работе получены из обзоров рисков финансовых рынков [5] и рынка банковских услуг в России за период 2017-2023 годы [6].

В ходе исследования автором были применены методы эмпирического, системного и сравнительного анализа.

Характеристика экономических рисков в банковских организациях

Банковские организации являются коммерческими структурами, задачей которых является достижение высоких показателей доходности, благодаря которым достигается финансовая устойчивость и надёжность деятельности. Однако в банковской сфере существуют и различные виды экономических рисков, сопровождающие деятельность банковских организаций. В случае, если банковская организация не разработает и не будет

использовать стратегии управления рисками, последствия могут не только способствовать росту прибыли, но и вызвать убытки.

В этой связи использование моделей и следование выбранной стратегии управления экономическими рисками является важной составляющей деятельности банковских организаций. «Если вернуться к истории развития банковского дела, то можно заметить, что на первоначальном этапе банки занимались исключительно приемом депозитов от населения. Однако развитие банковской деятельности привело к тому, что банковские организации стали играть роль посредников во время передачи денежных средств, в результате чего ими были приняты и другие риски, в т.ч. кредитные. Стоит отметить, исходя из того, как проходила в банке выдача кредитов, судили о его работе и качестве предоставляемых услуг. Также значительное внимание следует уделить такому понятию, как управление кредитными рисками, поскольку качество такого управления оказывает непосредственно влияние на успешную банковскую деятельность» [3].

Потенциальные экономические риски в банковских организациях можно разделить на несколько категорий (рис. 1):

1) финансовые риски – вероятность возникновения убытков из-за неблагоприятных изменений в финансовых условиях (колебания рыночных цен, процентных ставок или кредитные дефолты). Финансовый риск может проявляться в виде кредитного, ликвидностного, процентного, рыночного или валютного риска, требующего тщательного управления и контроля для поддержания финансовой устойчивости банковской организации;

2) операционные риски – возможные потери, вызванные недостатками или сбоями в внутренних процессах, системах или ошибках сотрудников. Операционные риски могут включать последствия неверно выбранной деловой стратегии, технические сбои, ошибки в обработке данных или мошенничество, которые могут привести к финансовым потерям и снижению репутации банковской организации;

3) деловые риски – возникают из-за неопределённости в рыночной среде (изменения экономических условий, законодательства или конкурентной среды). Деловые риски могут включать проблемы с управлением и стратегическим планированием, приводящие к финансовым потерям или утрате конкурентных преимуществ;

4) чрезвычайные – связаны с непредвиденными и катастрофическими событиями (природные бедствия, террористические акты или крупные кибератаки), которые могут нарушить нормальное функционирование банковской организации и привести к существенным финансовым потерям. Чрезвычайные риски требуют наличия в банковской организации эффективных моделей по управлению чрезвычайными ситуациями и быстрого реагирования для минимизации последствий.



Рисунок 1. – Классификация основных банковских рисков

Стоит отметить, «что сбор и анализ информации являются одними из самых важных составляющих при оценке банковского риска. Только после этого этапа можно приступить к выявлению факторов, которые могут привести к потенциальным убыткам банка, и измерению риска» [4].

Модели управления экономическими рисками

Модели управления экономическими рисками представляют собой систематизированные подходы и инструменты, используемые для идентификации, оценки и минимизации потенциальных финансовых потерь, связанных с различными экономическими неопределённостями и угрозами. Модели управления экономическими рисками помогают банковским организациям разрабатывать стратегии управления и принимать решения, направленные на снижение негативного воздействия рисков на финансовую устойчивость и эффективность деятельности. Рассмотрим наиболее популярные в банковской сфере модели управления экономическими рисками:

1. Модели кредитного риска

Для управления кредитным риском в банковских организациях широко используются модели кредитного рейтинга и кредитного скоринга. Модели кредитного рейтинга строятся на основе индикатора, помогающего понять, насколько безопасно доверять банковской организации денежные средства и включают методы оценки вероятности дефолта на основе кредитной истории и финансовых показателей заёмщиков. Модели кредитного скоринга опираются на систему оценки заёмщика, с помощью которой банковские организации могут предсказать, насколько аккуратно заёмщик сможет погашать кредит и оценивают кредитоспособность заёмщиков на основе различных факторов, среди которых важное место занимают: доходы, долги и кредитная история.

2. Модели рыночного риска

Модель Value at Risk (стоимостная мера риска) является одной из наиболее распространённых для оценки рыночного риска, которая оценивает максимальные потенциальные убытки от рыночных колебаний за определённый период времени при заданном уровне доверия.

Модель Conditional Value at Risk (условная стоимость) расширяет оценку предыдущей модели, учитывая средние убытки в случае, если убытки превышают определённый уровень стоимостной меры риска. Стресс-тестирование позволяет оценить влияние экстремальных рыночных событий на финансовое состояние банковской организации.

3. Модели операционного риска

Модель Root Cause Analysis (анализа причин и последствий) помогает выявить коренные причины операционных проблем и разработать меры по их устранению. Систематический процесс выявления скрытых первопричин проблем или событий и подхода к их устранению позволяет снизить вероятность возникновения операционных рисков и повысить эффективность внутреннего контроля в банковской организации.

4. Модели ликвидного риска

Для управления ликвидным риском в банковских организациях применяются модели прогнозирования денежных потоков и анализ ликвидных резервов. Модели прогнозирования денежных потоков представляют собой процесс, предназначенный для оценки будущих входящих и исходящих потоков финансовых средств в целях обеспечения постоянного наличия достаточных средств. Анализ ликвидных резервов (зарезервированной части капитала в форме высоколиквидных активов, которая предназначена для рентабельных инвестиций) позволяет выявить степень агрессивности кредитной политики и дать оценку качества ссудной задолженности банковской организации. Рассматриваемые модели позволяют оценить способность банковской организации удовлетворять краткосрочные обязательства и поддерживать необходимый уровень ликвидности. Коэффициенты ликвидности (коэффициент текущей ликвидности и коэффициент быстрой ликвидности), помогают отслеживать и управлять ликвидными рисками в банковской организации.

Стратегии управления экономическими рисками в банковских организациях

Сегодня существуют три основные причины повышенного интереса банковских организаций к управлению рисками:

- ужесточение требований законодательства в банковской сфере;
- необходимость формирования положительного инвестиционного имиджа банковской организации;
- контроль рискового профиля, стабилизация доходности [4].

Разработка стратегий управления экономическими рисками в банковских организациях необходима для обеспечения финансовой устойчивости и предотвращения потенциальных убытков, связанных с непредсказуемыми экономическими условиями и финансовыми рисками. Стратегии управления экономическими рисками помогают

организациям, осуществляющим банковскую деятельность, эффективно идентифицировать, оценивать и смягчать экономические риски.

Для управления кредитным риском банковские организации могут использовать стратегии диверсификации кредитного портфеля, установление кредитных лимитов и резервирование средств на покрытие возможных убытков. Диверсификация кредитного портфеля позволяет снизить концентрацию рисков и уменьшить влияние неблагоприятных событий на финансовое состояние банковской организации. Установление кредитных лимитов помогает контролировать размер риска на уровне отдельных заёмщиков.

Стратегии управления рыночным риском включают хеджирование рыночных позиций, использование производных финансовых инструментов и проведение стресс-тестирования. Хеджирование позволяет компенсировать потенциальные убытки от негативных действий на рынке, а использование производных финансовых инструментов (опционы и фьючерсы) помогает управлять экономическими рисками, связанными с изменением условий на рынке.

Для управления операционным риском банковские организации могут использовать стратегии повышения эффективности внутренних процессов, внедрение систем автоматизации и совершенствование внутреннего контроля. Повышение эффективности внутренних процессов позволяет снизить вероятность ошибок и сбоев, а внедрение систем автоматизации помогает повысить качество обслуживания и сократить издержки.

Стратегии управления ликвидным риском включают поддержание достаточного уровня ликвидных резервов, проведение регулярного мониторинга денежных потоков и использование финансовых инструментов для управления ликвидностью в банковской организации. Поддержание достаточного уровня ликвидных резервов позволяет обеспечить возможность удовлетворения краткосрочных обязательств, а проведение регулярного мониторинга денежных потоков помогает выявить потенциальные проблемы с ликвидностью на ранней стадии.

После экономического спада в 2022 году российская экономика начала процесс восстановления. Увеличение бюджетных расходов, в том числе через выплаты населению, способствовало росту потребительского спроса, что, в свою очередь, привело к ускорению темпов роста розничной торговли, кредитования и инфляции.

В текущем, 2023 году на российском финансовом рынке продолжилась понижательная динамика. Котировки ценных бумаг на фондовом и долговом рынках снижались на фоне сохраняющегося устойчивого инфляционного давления. На валютном рынке рубль ослаб, выросла волатильность цены краткосрочного фондирования.

Кредитование представляет собой один из ключевых двигателей экономики: соотношение кредитного портфеля к ВВП сохранялось на уровне более 50% на протяжении последних шести лет. В 2020 году, в результате мер поддержки бизнеса, эта доля возросла выше 60%, однако по итогам 2022 года она снизилась. В третьем квартале 2023 года Центральный банк России перешел к жёсткой денежно-кредитной политике, значительно повысив ключевую процентную ставку с 7,5% до 15% [6].

В практике управления экономическими рисками в банковских организациях важно не только понимать сущность рисков банковской сферы, но и разбираться в стратегиях управления. Природа и причины возникновения рисков в банковской деятельности разнообразны, и степень их воздействия зависит от понимания субъекта и его вовлеченности в процесс управления рисками.

В заключение отметим, управление экономическими рисками в банковских организациях представляет собой сложную и многогранную задачу, требующую применения эффективных моделей и стратегий управления. Применение современных моделей оценки и управления рисками, среди которых можно выделить модели: Value at Risk, Conditional Value at Risk и Root Cause Analysis, позволяет банковским организациям эффективно управлять экономическими рисками и обеспечивать финансовую стабильность своей организации. Внедрение стратегий диверсификации, хеджирования, повышения

эффективности процессов и управления ликвидностью способствует снижению экономических рисков и улучшению общего финансового состояния банковских организаций.

Таким образом, управление экономическими рисками с помощью эффективных моделей и стратегий является важным элементом обеспечения устойчивости и конкурентоспособности банковских организаций в условиях современных экономических реалий.

Список источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 08.08.2024) «О банках и банковской деятельности». (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2024). https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 01.09.2024).
2. Барынькина Н.П., Супрунова Е.А., Руди Л.А. Банковские риски: факторы возникновения и методы управления ими // Инновационная экономика и общество, 2024. – № 2 (44). – С. 12-16.
3. Мацкевич Е.Д., Кузьмичева И.А. Риски коммерческого банка // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований, 2015. – № 6-2. – С. 313-317. URL:<https://applied-research.ru/ru/article/view?id=6896> (дата обращения: 01.09.2024).
4. Коваленко О.Г. Экономическая сущность банковских рисков и их классификация // АНИ: экономика и управление, 2013. – № 3. URL:<https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-suschnost-bankovskih-riskov-i-ih-klassifikatsiya> (дата обращения: 01.09.2024).
5. Обзор рисков финансовых рынков // Банк России. URL:<https://www.cbr.ru/analytics/finstab/orfr/> (дата обращения: 01.09.2024).
6. Обзор рынка банковских услуг в России 2017-2023 // FRANK RG. URL:<chrome-extension://efaidnbnmnibpcjpcglclefindmkaj/https://frankrg.com/wp-content/uploads/2023/11/ba6def045dee.pdf> (дата обращения: 01.09.2024).
7. Гаврилова Э.Н. Банковские риски и управление ими//Актуальные вопросы современной экономики.- 2021.- №3.- С.112-117

Информация об авторе

Яворский Станислав Станиславович, аспирант Московской международной академии, г. Москва, Россия

Information about the author

Yavorsky Stanislav Stanislavovich, PhD student at the Moscow International Academy, Moscow, Russia