

Т.С. Савичева, канд. экон. наук, доц., Филиал Всероссийского заочного финансово-экономического института, г. Брянск, Российская Федерация

ФОРМИРОВАНИЕ НОВЫХ СТРАТЕГИЙ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Недостатки качества управления банковскими рисками называют в числе основных причин мирового финансового кризиса. Кризисные события последних лет убедительно продемонстрировали, что даже самый продвинутый и конкурентоспособный банк не может долго успешно функционировать без эффективного риск-менеджмента. Главной проблемой является адекватность методов и способов управления рисками. При определении совокупного риска нельзя ориентироваться только на величину рисков отдельных операций. При этом необходимо создавать условия для появления новых и усовершенствования существующих банковских продуктов. Как показывает международная банковская практика, риск-менеджмент западных банков во многом являлся генератором дополнительных рисков.

В современной банковской практике существуют различные подходы к организации риск-менеджмента. В последнее время за основу аналитической составляющей систем управления рисками российские банки стали брать рыночные цены и ретроспективные модели принятия решений, что при обвале цен увеличивало системный риск. Достаточно активно используются и другие модели, такие как сценарное моделирование и стресс-тестирование. Наиболее распространенной моделью, используемой в основном западными банками, является диверсификация рисков посредством расширенного использования модели оптового и краткосрочного финансирования. Суть этой модели в том, что банк, выдав кредит, незамедлительно оформляет его в секьюритизированные продукты и продает другим инвесторам, сбрасывая, таким образом, кредитный риск и одновременно привлекая средства для финансирования новых кредитов. В результате использования этой модели банки пренебрегали должной проверкой платежеспособности заемщиков, что привело к масштабному обрушению рынков.

Определение места риск-менеджмента в кризисный период имеет особое значение, так как имеются объективные ограничения его возможностей. Это объясняется отсутствием достоверной информации о текущей ситуации, уклонением от исполнения обязательств даже вполне платежеспособными должниками и т.п. В то же время необходимо учитывать и тот факт, что системы управления рисками в банках выстраивались в основном для соответствия требованиям надзорных органов, что приводило к формальному соблюдению установленных правил и следованию шаблонным схемам выявления рисков. В период кризиса потребуются смена отношения банков к организации внутрибанковского управления и контроля. Деятельность эффективного риск-менеджмента имеет решающее значение для минимизации

убытков банка. Минимизировать риски можно с помощью различных стратегий:

- принятие риска (отказ от превентивных мероприятий, воздействие на источники риска, самострахование, в том числе через кэптивные страховые компании, диверсификация активов и т.д.);
- полная или частичная передача риска (страхование, хеджирование, синдицирование и т.п.);
- избежание риска (отказ от применения данной системы, профилактика как устранение источников риска и пр.).

Высокий уровень методологии и технологий риск-менеджмента банка обеспечивает идентификацию принимаемых рисков, правильную их оценку, профессиональное регулирование, контроль и корректировку.

Для внедрения новейших методов и средств риск-менеджмента в банке должна существовать необходимая инфраструктура, выраженная в технологической и нормативной базе; должен быть полностью решен вопрос с комплектацией кадров, материально-техническим и программным обеспечением. Внедрение принципов Базеля II в практику российских банков заставит их принимать решения на основе оценки риска. Методы оценки и прогнозирования рисков должны быть разнообразными и соответствовать степени сложности текущих и планируемых операций банка.

Савичева, Т.С. Формирование новых стратегий управление банковскими рисками [Текст] / Т.С. Савичева // Міжнародна банківська конкуренція: теорія і практика: збірник тез доповідей V Міжнародної науково-практичної конференції (27 -28 травня 2010 р.): у 2 т. – Суми: УАБС НБУ, 2010. - Т. 2. - С. 22-23.