

Библиографический список:

1. Бюллетень банковской статистики// (Электронный ресурс) / www.cbr.ru
2. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: Русская деловая литература, 2010. – 241 с.
3. Официальный сайт ОАО «Россельхозбанка» // (Электронный ресурс) / www.rshb.ru

**PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF OJSC
«ROSSELKHOZBANK» UNTIL 2020**

Markelova S.V.

Key words: Bank, OJSC “Rosselhozbank”, crediting, control of risk, strategy, agriculture.

Abstract: the Article is devoted to the main directions of development of JSC “Rosselhozbank” until 2020. Highlighted three main stages of development of the Bank.

УДК 336.7

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ
ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ЗАЕМЩИКОВ**

*Марков С.Н., студент экономического факультета
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»,
Ульяновск, Россия*

Ключевые слова: банк, банковские риски, кредитование, управление рисками, стратегия.

Аннотация: Статья посвящена банковским рискам, возникающим при кредитовании заемщиков. Рассмотрены основные группы рисков, причины возникновения и способы их снижения.

Кредитный риск представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка. Обычно банки формируют значительную часть своих доходов за счет кредитной деятельности, поэтому особую актуальность представляет оценка потенциальной прибыли по отношению к вероятности непогашения кредита. В узком смысле кредитный риск определяется как существующий для кредитора риск невозврата кредитополучателем заимствованных средств.

В последнее время в нашей стране наблюдается интенсивный рост рынка кредитования и, в частности, сектора кредитования юридических лиц. Это неизбежно приводит к увеличению кредитных рисков, которые принимают на себя как отдельные кредитно-финансовые институты, так и банковская система страны в целом. Рост рисков обуславливается одновременно расширением контингента заемщиков и увеличением объемов кредитования. В этой ситуации качество управления кредитными рисками в кредитовании приобретает особую актуальность и становится одним из факторов повышения конкурентоспособности кредитного учреждения на рынке банковских услуг.

При выдаче кредита банк, прежде всего, интересуется кредитоспособность потенциального заемщика, то есть способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Банки стремятся получить наибольшую прибыль. Но это стремление ограничивается возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Вместе с тем, анализируя банковские риски, важно учитывать:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и уничтожением ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость политического положения;
- отсутствие или несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией;
- инфляцию, и др.

Риски, с которыми сталкиваются коммерческие банки, могут быть как чисто банковскими рисками, непосредственно связанными со спецификой деятельности кредитных учреждений, так и общими рисками,

возникающими кредитных учреждений, так и общими, возникающими под воздействием внешних факторов.

Выделяют следующие виды рисков:

1. Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме. Банк подвержен данному риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов.

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств, привлеченных посредством размещения долговых ценных бумаг, привлечения срочных депозитов юридических и физических лиц.

Банк управляет риском потери ликвидности, используя следующие основные методы:

- анализа динамики и прогноз обязательных нормативов ликвидности;
- оценки структуры и качества активов и пассивов Банка;
- лимитирования активных операций по направлениям;
- анализа подверженности Банка риску потери ликвидности с учетом действия стресс-факторов при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия;
- анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-метод), исходя из наиболее вероятных сроков их востребования / погашения, в разрезе основных валют;
- оценки ежедневной платежной позиции Банка на основе анализа движения денежных средств.

2. Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

В результате управления рыночным риском Банк стремится к достижению следующих целей:

- получить оптимальный финансовый результат с учетом соотношения факторов «доходность-риск»;
- увеличить экономическую стоимость активов и внебалансовых инструментов;

- застраховать Банк от неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры.

3. Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав, а также результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего - stop-loss на финансовый результат (предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен).

4. Валютный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах. Банк контролирует нетто-позицию в иностранной валюте.

Банк может применять следующие способы хеджирования валютного риска:

- заключение форвардных контрактов;
- проведение сделок своп;
- проведение иных сделок с производными финансовыми инструментами.

5. Процентный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Система ограничений процентного риска, применяемая Банком, включает лимиты процентного риска торговой книги и лимиты процентного риска банковской книги.

6. Операционный риск - риск возникновения потерь/убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных,

технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Основные этапы управления операционным риском включают:

- выявление операционного риска;
- оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и принятие мер по минимизации операционного риска.

Управление операционным риском в Банке осуществляется Правлением Банка в рамках предоставленных ему полномочий.

7. Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов. К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение кредитной организацией законодательства РФ, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов кредитной организации;

- несоответствие внутренних документов кредитной организации законодательству РФ, а также неспособность кредитной организации своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности кредитной организации вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;

- нарушение кредитной организацией условий договоров;

- недостаточная проработка кредитной организацией правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы, невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами кредитной организации условий договоров;

- нахождение кредитной организации, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

8. Стратегический риск - риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий.

Возникновение стратегического риска может быть обусловлено:

- ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка,

- неправильным обоснованием определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами,

- отсутствием управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка,

- недостатком ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

9. Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Библиографический список:

1. Жданов В. Оценка кредитоспособности заемщика в системе регулирования кредитных рисков. // (Электронный ресурс) / www.beintrend.ru.

2. Ковалевич А.А., Федулова И.В. Кредитоспособность как инструмент снижения кредитного риска. // (Электронный ресурс) / www.tstu.ru.

3. Маркелова, С.В. Направления государственной поддержки деятельности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области / С.В. Маркелова // Социально-экономическое развитие России в XXI веке: материалы V Международной научно-практической конференции. - Ульяновск: Ульяновская государственная сельскохозяйственная академия, 2006. - С. 109-110.

4. Маркелова, С.В. Современные виды кредитования физических лиц в коммерческих банках / С.В. Маркелова // Современные подходы к решению финансово-экономических проблем: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. - С. 83-98.

5. Маркелова, С.В. Проблемы определения класса кредитоспособности сельскохозяйственных предприятий / С.В. Маркелова // Столыпинские чтения. Агробизнес в устойчивом развитии сельской местности: материалы Всероссийской научно-практической конференции. 70 лет УГСХА. - Ульяновск: Ульяновская государственная сельскохозяйственная академия, 2013. - С. 80-88.

6. Маркелова, С.В. Проблемы кредитования и перспективы качественного и количественного роста портфеля кредитов физических лиц / С.В. Маркелова // Современные подходы к решению финансово-экономических проблем: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. - С. 99-105.

7. Маркелова, С.В. Создание новых видов страховых продуктов и методы их продвижения / С.В. Маркелова, М.В. Албуткина, // Электронное научно-практическое периодическое издание «Экономика и социум». – 2014. – № 1(10). - Режим доступа: <http://iupr.ru>.

8. Официальный сайт ОАО «Россельхозбанка» // (Электронный ресурс) / www.rshb.ru.

BANKING RISKS ARISING IN LENDING TO BORROWERS

Markov S.N.

Key words: *Bank, banking risks, lending, risk management, strategy.*

Abstract: *the Article is devoted to the risks arising in lending to borrowers. The basic group of risks, causes, who incurred and the ways of reducing them.*