РИСКИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Маковская А.В., Сидор Д.Е.
Научный руководитель: старший преподаватель Унукович И.В.
Белорусский национальный технический университет

В ряду динамики рыночных условий каждая сфера жизнедеятельности подвергается разного рода рискам. И банковская сфера не является исключением. Банковские учреждения подвергаются следующим угрозам: общим рискам (например, ограбление, пожар); рыночным (предпринимательским) рискам (например, изменение законодательства); рискам банковской концентрации (например, непогашенные ссудные счета по количеству или разнообразию должников); рискам банковской инициализации.

Для минимизации рисков и для борьбы с ними важное значение имеет их жизненный цикл, исходя из этого риски классифицируются на следующие: перспективные риски; формируемые риски; текущие риски; завершающиеся риски; свершившиеся риски.

В зависимости от данных стадий риск-менеджеры принимают соответствующие управленческие решения, при этом выполняя следующие функции: создание базы данных рисков; разработка и опробование новых методов анализа и оценки; исследование возможных сценариев; формирование отчетности по рискам; разработка рекомендаций и тактики для защиты от выявленных рисков и другие.

Для снижения банковских убытков разрабатываются методы и инструменты, используемые в разных ситуациях: рассеивание – вероятный ущерб распределяется между членами учреждения, чтобы потери для каждого были менее значительны; страхование – передача ответственности за компенсацию риска страховой компании за счет фонда взносов; диверсификация – использование активов для получения прибыли от разных источников; лимитирование операций – установление ограничений по величине допустимого риска; хеджирование – передача риска участникам финансового риска через заключение сделок.

На сегодняшний день банки проводят активную упреждающую политику в сфере риск-менеджмента, причём это помогает лишь снизить возможные угрозы, но никак не полностью избежать их.