

## Управление рисками как способ предупреждения кризиса в банке.

*Гусева Ольга Сергеевна*

*студентка*

*Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Москва, Россия*

*E-mail: [pinket31@yandex.ru](mailto:pinket31@yandex.ru)*

Современное предприятие (организация) – это совокупность постоянных взаимосвязей как с внешней средой, так и внутренней.

Внешняя среда организации как непосредственно, так и косвенно может влиять на организацию, увеличивать или уменьшать эффективность ее работы, приближать или отдалять достижение ее целей. Обычно она включает политические, экономические, социальные и технологические факторы, а также клиентов (покупателей), поставщиков, дилеров-распространителей, конкурентов, профсоюзы и разные общественные группы, торговые ассоциации.

Внутренняя среда организации намного сложнее. Внутрифирменные отношения - это отношение сознательного регулирования производства, организации и управления, координации деятельности отдельных элементов организации (Сажина, С.13). К внутренней среде организации относятся ее задачи, структура, финансовые ресурсы, маркетинг, сбыт, производственная деятельность, исследования и разработки, трудовые ресурсы, системы и процедуры, персонал.

В своем развитии предприятие проходит несколько фаз, которые образуют внутренний цикл развития. Цикл развития состоит из нескольких фаз:

- становление и развитие
- подъем
- кризис
- депрессия
- банкротство либо оживление и дальнейшее развитие

Таким образом, неотъемлемой составляющей развития и функционирования предприятия является кризис. Кризис как форма движения представляет собой диалектическое единство двух, казалось бы, противоположных понятий – предела и стимула экономического развития (Сажина, С.22). С одной, кризис может привести к ликвидации предприятия. А с другой стороны, эффективное управление кризисной ситуацией может позволить выйти предприятию на совершенно новый уровень развития.

Банк представляет собой кредитную организацию, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.(ФЗ «О банках ...», С.1) Основопологающим принципом банковской деятельности является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Кроме того, банки отличаются от других организаций повышенными рисками, так как они действуют в быстро изменяющейся финансовой среде и напрямую зависят от своих клиентов. Любые изменения в социальном или материальном положении клиента могут повлиять на деятельности банка.

В любой организации, в том числе и в банках надо стремиться к предупреждению возникновения кризиса. Кризисы в банке могут иметь разные формы проявления, среди которых выделяют кризисы в финансовой и организационной сфере и производственные кризисы. Наиболее часто встречаемые финансовые кризисы в банках связаны с возникновением проблем с платежеспособностью и ликвидностью банка.

Для предупреждения кризисов используются методы упреждающего антикризисного управления. Среди таких методов можно выделить управление рисками.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.). Рассматривая кризис как неблагоприятное событие, риск можно определить как возможность наступления какого-либо события, которое может привести к кризису.

Банки ежедневно решают три основные задачи: достижение доходности, обеспечение ликвидности и обеспечение платежеспособности. Таким образом, наиболее опасными для банка являются финансовые риски, которые выражаются в вероятности снижения доходов, потери прибыли и возникновения убытков вследствие воздействия внутренних и внешних факторов. Среди финансовых рисков обычно выделяют процентный риск, кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск и рыночный риск. Существует несколько подходов к управлению рисками в банке. Можно выделить следующие элементы управления банковскими рисками:

- предвидение и идентификация рисков;
- оценка рисков (определение их вероятных размеров и последствий их осуществления);
- разработка и реализация мероприятий, направленных на предотвращение или минимизацию соответствующих потерь:
  - ✓ диверсификация портфеля;
  - ✓ лимитирование;
  - ✓ создание резервов;
  - ✓ страхование рисков;
  - ✓ хеджирование;
  - ✓ использование залога, гарантий и поручительств в качестве обеспечения возврата ссуд.

Таким образом, своевременное выявление рисков и эффективное управление ими позволит предупредить кризисные ситуации, а в случаях невозможности предупреждения позволит минимизировать потери.

### **Литература**

1. ФЗ о банках и банковской деятельности от 2 декабря 1990 года № 395-1 с изменениями, внесенными 03.05.2006 №60-ФЗ
2. Указание оперативного характера Банка России от 23 июня 2004 года №70-Т «О типичных банковских рисках»
3. Сажина М.А. (2004) Фирма: управление кризисом. М.: Издательский дом «Деловая литература»
4. Зуб А.Т. (2006) Антикризисное управление. М.: Аспект Пресс.
5. Тавасиев А.М. (2006) Антикризисное управление кредитными организациями - М.:ЮНИТИ-ДАНА.
6. Кабушкин С.Н. (2005) Управление банковским кредитным риском. Мн.: Новое знание.
7. Беляков А.В. (2004) Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М.: Издательская группа «БДЦ-пресс».