

К ВОПРОСУ О СОВРЕМЕННЫХ ПОДХОДАХ К УПРАВЛЕНИЮ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Наталья Ивановна Денисова, канд. экон. наук,
зав. кафедрой «Финансы и кредит»,
e-mail: dezar@mail.ru,*

*Людмила Михайловна Чиженко, доцент кафедры экономики и финансов
e-mail: miss.chijenko@yandex,*

*Рязанский филиал Московского университета имени С. Ю. Витте,
http://www.muiiv.ru/ryazan*

В статье представлены рискообразующие факторы банковской деятельности. Определены современные подходы к управлению финансовыми рисками коммерческих банков. Раскрыты направления снижения банковских финансовых рисков в современных условиях.

Ключевые слова: финансовые риски; коммерческие банки; управление; кредитные риски; факторы; риск; методы.

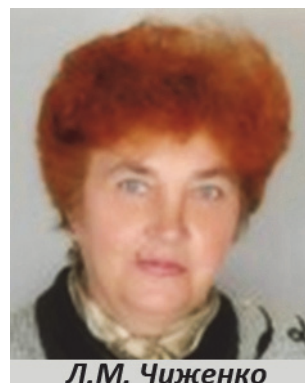
DOI: 10.21777/2307-6135-2017-1-80-83



Н.И. Денисова

Одним из наиболее важных моментов в экономической сфере Российской Федерации в период становления рыночных отношений является выработка эффективного механизма управления рисками предпринимательской деятельности. Всякого рода риски являются неотъемлемым атрибутом предпринимательства во всех секторах экономической и социальной сферы. Но особенно уязвим в этом аспекте банковский сектор, представленный сетью кредитных учреждений, основная часть которых являются коммерческими банками. Основным источником получения прибыли коммерческим банком является предоставление в ссуду своих кредитных ресурсов. В условиях нестабильности финансовой ситуации деятельность коммерческих банков сопряжена с наличием различного рода рисков, прежде всего связанных с возможностью невозврата, предоставленных ресурсов на заемной основе.

Заемная деятельность всегда сопровождается наличием рисков, предоставление кредитов изначально является рискованным видом бизнеса. Произошедшие за последние годы изменения на финансовых рынках, рост взаимодействия между странами, интернационализация потоков денежных средств способствовали появлению новых возможностей развития для банков, но при этом имеет место и возникновение новых рисков. Очевидно, что полностью избежать риска в условиях рыночных принципов хозяйствования не представляется возможным, и тем более в условиях кризиса. Поэтому в качестве одной из приоритетных задач банковской деятельности рассматривается обеспечение минимизации финансовых рисков, что позволило бы обеспечить максимальную прибыль, снизив возможность потерь в процессе проведения кредитных операций. Поэтому важнейшей составляющей кредитной политики коммерческого банка является деятельность по управлению рисками банковской деятельности. Именно от эффективности управления финансовыми рисками коммерческого банка в процессе реализации им кредитной политики во многом зависит успех деятельности банка и возможности его дальнейшего развития.



Л.М. Чиженко

Риску как экономической категории нет единого и четкого определения. В существующей литературе понятие риска, его свойств и элементов трактуется неоднозначно.

но, нет единого подхода к пониманию его содержания, соотношения объективных и субъективных сторон. Разнообразие мнений о сущности риска объясняется, в частности, многоаспектностью этого явления, практически полным отсутствием его интерпретации в существующем законодательстве, а также недостаточным его учетом в реальной экономической практике и управленческой деятельности.

В категории риска могут быть выделены следующие основные элементы, которые во взаимосвязи составляют его сущность:

- возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- вероятность достижения желаемого результата;
- отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
- возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

Указанные элементы в их взаимосвязи и взаимодействии отражают содержание риска. Обратим внимание на такой важный элемент риска, как наличие вероятности отклонения от выбранной цели – такие отклонения могут иметь как отрицательные, так и положительные последствия. Нельзя не отметить прямо пропорциональную связь между рискованностью и доходностью операций в рыночных условиях во всех сферах деятельности.

Кредитные организации, играя важную роль в экономической сфере современного мира, являются коммерческими структурами, деятельность которых преследует извлечение прибыли в качестве основной цели.

Существенной для обеспечения повышения эффективности деятельности банка является классификация рисков в зависимости от степени обеспечения его устойчивого развития.

Для обеспечения эффективного управления банковскими рисками важно выделять факторы, от которых зависят риски. С этих позиций традиционно выделяют группы внешних и внутренних рисков. В составе внешних рисков находятся политические, экономические, отраслевые, демографические, социальные, географические и прочие риски.

Управление риском включает разработку стратегии и тактики. Стратегия предполагает выработку направлений и способов для достижения поставленной цели, основанных на долгосрочном прогнозировании и стратегическом планировании. При выработке стратегии управления рисками необходимо исходить из соблюдения принципа безубыточности деятельности и направленности на обеспечение оптимального соотношения прибыльности и уровня принимаемых банком рисков.

Стратегией предопределяется тактика управления, включающая конкретные методы и приемы для достижения поставленной цели в конкретных условиях. Задачей тактики является выбор из всех решений, не противоречащих стратегии, наиболее оптимального варианта и наиболее приемлемых в конкретной ситуации методов и приемов управления, способствующих снижению степени риска.

В системе управления рисками могут быть выделены три основных этапа, состоящие в анализе риска (выявлении и оценке); контроле риска (мониторинге) и минимизация риска (нивелировании).

В качестве первого этапа рассматривается анализ риска, состоящий в определении и оценке риска. В процессе него выявляются факторы, влекущие увеличение или уменьшение конкретного вида риска при осуществлении определенных банковских операций.

В процессе следующего этапа – контроля риска – реализуются меры по своевременному выявлению риска с целью его снижения или исключения. Существуют три способа контроля риска: посредством внутреннего аудита, внешнего аудита и внутреннего контроля.

Содержание методов управления риском состоит из приемов снижения его степени. Выделяют три основных способа снижения риска:

- отказ от риска (представляет собой уклонение от мероприятий, связанных с

риском, т. е. отказ от тех операций, которые содержат неприемлемый для банка риск, что означает также и отказ от получения части прибыли);

- снижение риска (реализуется в основном через самострахование – резервирование, диверсификацию, лимитирование, минимизацию);
- передача риска третьему лицу (реализуется посредством страхования, хеджирования, распределения).

Важным моментом в управлении кредитными рисками является анализ банком способности существующих и потенциальных заемщиков погашения основной суммы долга и внесения процентных платежей, а также путем получения залогов и поручительств. Необходимой является организация постоянного мониторинга и последующего контроля за просроченными остатками ссудной задолженности.

Управление риском происходит на трех уровнях. Для каждого уровня используются различные методы оценки риска и методы управления им.

1. Индивидуальный уровень: подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке. Индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не попадающих под агрегированный уровень.

2. Агрегированный уровень: подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничивать величину принимаемых банком рисков. Управление кредитным риском на агрегированном уровне осуществляется, как правило, для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающим установленной величины.

3. Портфельный уровень: подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т. п., а также выработку предложений по установлению лимитов и управленческих решений в целях снижения риска.

В качестве основных факторов, повышающих кредитный риск, можно назвать:

- концентрацию кредитного риска, проявляющуюся в предоставлении крупных кредитов отдельным заемщикам или группе связанных заемщиков, а также если должники кредитной организации принадлежат к отдельным отраслям экономики, к одному географическому региону или в случае наличия иных обязательств, делающих их уязвимыми к воздействию одних и тех же экономических факторов;
- большую долю кредитов и других банковских контрактов, которые приходится на испытывающих определенные финансовые трудности клиентов;
- частые или существенные изменения в политике банка по предоставлению кредитов;
- большую долю новых и недавно привлеченных клиентов, о которых у банка недостаточно информации;
- либеральную кредитную политику банка (предоставление кредитов при отсутствии необходимой информации);
- концентрацию деятельности банка в малоизученных, новых сферах;
- наличие необеспеченных ссуд или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

Важную роль в обеспечении защиты от кредитных рисков играет организация банковского контроля, центральное место в котором занимает анализ качества кредитного портфеля.

Кредитный портфель выступает как главный источник доходов банка и в то же время – как основной фактор рисков при размещении активов. Его структурой и качеством предопределяется устойчивость деятельности банка, его репутация, величина финансовых результатов. Состав и структура портфеля тщательно анализируется кредитными работниками и высшими служащими с целью выявления чрезмерной концентрации кредитов в определенных сферах или у отдельных заемщиков, а также наличия проблемных ссуд.

Исключительно важную роль при этом играет организация банковского монито-

ринга как главного метода банковского контроля. Его целью является контроль качества кредитного портфеля, проведение независимой экспертизы, своевременное выявление отклонений от принятых стандартов и установок кредитной политики банка.

В качестве основных его направлений могут быть названы следующие:

1. Совершенствование в области организационных вопросов.
2. Совершенствование в области методических вопросов.

Третьим направлением совершенствования риск-менеджмента является совершенствование методов управления кредитными рисками, одним из важнейших путей которого является повышение качества страховой защиты от кредитных рисков. Страхование кредитных рисков нечасто встречается в России и считается новым и недостаточно разработанным направлением. Но по мере насыщения рынка классическими страховыми продуктами и под давлением усиливающейся конкуренции у страховщиков возникнет необходимость в обращении к данному виду для удовлетворения потребностей страхователей и удержания своих рыночных позиций. Посредством страхования человек реализует одну из важнейших своих потребностей – потребность в безопасности [6].

В рамках сотрудничества страховщиков и банков постепенно становится очевидным интерес банков к страховой защите от кредитных рисков в связи с наращиванием объемов кредитования. В то же время многие российские страховщики еще не готовы принимать на страхование такие риски [4].

Страхование является сферой деятельности, достаточно жестко регламентируемой государством [7].

Страхование кредитных рисков для коммерческого банка будет иметь разновидности в зависимости от видов активных банковских операций, которым сопутствует кредитный риск, а также категорий заемщиков.

Литература

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон РФ от 03.02.96 № 17-ФЗ.
2. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ.
3. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П.
4. *Вдовина О. Н.* Страхование кредитных рисков банков. <http://www.ins-education.ru>.
5. *Глуценко В. В.* Управление рисками. Страхование. – М.: Инфра-М, 2009. 336 с.
6. *Денисова Н. И., Чиженко Л. М.* Страхование ответственности автовладельцев – новые региональные подходы // Потенциал социально-экономического развития Российской Федерации в новых экономических условиях: Материалы II Международной научно-практической конференции. 2016. С. 177–186.
7. *Денисова Н. И., Чиженко Л. М., Чиженко И. П.* Страховой рынок России: проблемы и перспективы развития // Вестник Московского университета им. С. Ю. Витте. Сер. 1: Экономика и управление. 2016. № 1 (16). С. 51–57.
8. *Лаврушин О. И., Афанасьева О. Н., Корниенко С. Л.* Банковское дело: современная система кредитования. – М.: КноРус, 2012. 264 с.
9. *Лаврушин О. И.* Банковские риски. – М.: КноРус, 2012. 233 с.
10. *Никитина Т. В.* Банковский менеджмент. – СПб.: Питер, 2012. 160 с.
11. *Тихомирова А. В.* Риски в антикризисном менеджменте // Материалы международной научно-практической конференции. Вып. 2. – М.: ГУУ, 2008. С. 132–141.

To the issue of modern approaches to financial risk management of commercial banks

Natalya Ivanovna Denisova, Candidate of Economics, head. the department of finance and credit, Ryazan branch of Moscow Witte University

Lyudmila Mihaylovna Chizhenko placed seconds, associate Professor of Economics and Finance, Ryazan branch of Moscow Witte University

The article presents the risk factors of banking. Identified modern approaches to financial risk management of commercial banks. Revealed reduce banking risks in modern conditions.

Keywords: financial risks, commercial banks management, credit risk, factors, risk, methods.