

УДК 336.7

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Симоненко Н.Н.

ФБГОУ ВПО «Комсомольский-на-Амуре государственный технический университет»,
Комсомольск-на-Амуре, e-mail: simonenko@knastu.ru

Переход от централизованно планируемой и контролируемой экономики к функционирующей по рыночным принципам содержит в себе многие эффективные элементы, но главное состоит в том, что необходима надежная банковская финансовая система. Банки особенно подвержены риску, который выражается вероятностью достижения таких нежелательных результатов, как убытки вследствие неплатежей по выданным ссудам, потери и полное неполучение прибыли и др. На финансовое состояние субъекта хозяйствования, занятого в банковской сфере, влияют внешние и внутренние факторы, до которых иным субъектам нет никакого интереса. Банковские организации занимают на рынке особое, отличное от всех других субъектов экономической деятельности место, определяемое закономерностями рыночной жизни, а также особое положение создается искусственно административными методами и финансовыми инструментами. Однако управлять рисками можно.

Ключевые слова: кредитный риск, классификация рисков, управление риском, система оптимизации банковских рисков

RISK MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS

Simonenko N.N.

FBGOU VPO «Komsomolsk-on-Amur State Technical University», Komsomolsky-na-Amur,
e-mail: simonenko@knastu.ru

The transition from a centrally planned and controlled economy to a functioning according to market principles contains many effective components, but the main thing is that we need a sound banking and financial system. Banks are particularly at risk, which expresses the probability of achieving such undesirable results, as the losses due to defaults on Loans, losses and total loss of income, and others. The financial condition of a business entity engaged in the banking sector, influenced by external and internal factors to which other subjects there is no interest. Banking organizations occupy the market special, different from all the other economic operators a place determined by the laws of the market life, as well as the special situation created artificially by administrative means and financial instruments. However, you can manage risk.

Keywords: credit risk, risk classification, risk management, system optimization bank's risks

Надежная банковская финансовая система является залогом успешного функционирования и развития рыночной экономики, необходимой предпосылкой обеспечения роста и стабильности экономики. В совокупности эти две подсистемы становятся основой, обеспечивающей мобилизацию и распределение денежных сбережений общества и стабильность проведения повседневных денежных операций.

Хотя структурный переход от централизованно планируемой и контролируемой экономики к новой, функционирующей по рыночным принципам, и содержит в себе многие эффективные элементы, самое главное состоит в том, что необходимо создание надежной банковской и финансовой системы.

В течение последних пятнадцати лет банковский сектор России развивался достаточно высокими темпами. Однако при преимущественно бурном росте числа коммерческих банков качественные изменения в организации их деятельности значительными назвать нельзя. В современный период кредитная система нашей страны

переходит на качественно новый этап своего развития, и в условиях жесткой конкуренции для сохранения своего положения на рынке банки вынуждены создавать принципиально новые организационные структуры с использованием новейших банковских технологий. В такой ситуации актуальность приобретают научные исследования, направленные на разработку целостного подхода к оптимизации деятельности банков в условиях нестабильной внешней среды.

Одними из главных причин слабости банковского сектора являются периодически повторяющееся неустойчивое состояние национальной экономики, вызывающее недоверие членов общества к финансово-кредитным структурам. Свое негативное влияние также оказывают и собственные ошибки менеджмента банков в стратегии и тактике.

Все виды деятельности человека в разной степени связаны с определенным риском, который, в конечном счете, может привести к убыткам в хозяйственной деятельности. Риск как экономическая категория представляется потенциальным собы-

тием, которое может произойти, что не обязательно. Это потенциальная опасность потерь, создаваемая спецификой тех или иных явлений природы, видов экономической деятельности и непостоянства внешней среды. Риск – это историческая и экономическая категория, и современный бизнес в большей степени подвержен риску в сравнении с иными видами экономической деятельности.

Риск представляет элемент неопределенности, который может отразиться на деятельности того или иного субъекта хозяйствования или на проведении какой-либо экономической операции [1]. Банковская деятельность признается коммерческой деятельностью, то есть направленной на получение определенной прибыли, поэтому главной, основополагающей характеристикой ее деятельности является рисковый характер.

Риск также является ситуативной характеристикой производства любого предпринимателя, включая и банковскую сферу, отображая неопределенность ее результата и потенциальные негативные последствия при неуспехе. Для банка риск выражается вероятностью достижения таких нежелательных результатов, как убытки вследствие неплатежей по выданным ссудам, потери и полное неполучение прибыли, сокращения ресурсной базы, необходимости выплат по забалансовым операциям и пр. Однако в то же время чем ниже принимается уровень риска, тем меньше и вероятность получения высокой (тем более – сверхвысокой) прибыли. Поэтому любой производитель, с одной стороны, старается получить минимальную степень риска и из нескольких хороших решений часто выбирает такое, при котором уровень риска как можно ниже. С другой же стороны, более правильно учитывать оптимальное соотношение между уровнем допустимого риска и степенью делового творчества, повышающей доходность. Уровень риска возрастает, если:

– совершенно внезапно, вопреки ожиданиям, возникают проблемы;

– ставятся новые задачи, которые прошлму опыту деятельности банка совершенно не соответствуют;

– руководство банка не может принять необходимые и срочные меры, что часто приводит к финансовому ущербу в виде ухудшения вероятности получения ожидаемой либо дополнительной прибыли;

– сложившийся механизм деятельности банка либо несовершенство действующего законодательства мешают принятию определенных оптимальных мер в конкретной ситуации.

Практически все виды банковских операций подвержены риску. Поэтому *проблема управления риском* становится сегодня актуальной для всех субъектов рыночной экономики. *Банковские риски* отличаются между собой как местом и временем их возникновения, множеством внутренних и внешних причин, влияющих на уровень банковских рисков, так и способами анализа этих рисков, методами распознавания, измерения, оценки и снижения (регулирования).

В банковской системе России – одной из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики, продолжают глубокие изменения. Развитие деятельности банков – это необходимое условие реального создания рыночного механизма. Банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, они выступают посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, и способствуют росту производительности общественного труда. Поскольку материальная и финансовая деятельность содержат в себе определенную часть риска и неопределенности довольно разнообразного характера, всякая экономическая деятельность содержит рискованность, связанную с динамикой рынков, и в значительной степени с поведением иных субъектов хозяйствования, их надеждами и принимаемыми решениями.

Предприниматель (в широком смысле слова) при определенном стечении обстоятельств способен как приобрести выгоду и извлечь прибыль, так и потерять не только то, что сосредоточено у него в хозяйственной деятельности, но и то, что является основой его личного благосостояния [2]. Не составляет исключения и банковская деятельность. Более того, на финансовое состояние субъекта хозяйствования, занятого в банковской сфере, могут повлиять и те внешние и внутренние факторы, до которых иным субъектам и нет никакого интереса. *И дело здесь вовсе не в том, что банковские организации занимают на рынке какое-то особое, отличное от всех других субъектов экономической деятельности место*, определяемое закономерностями рыночной жизни, причины здесь в том, что подобное особое положение создается искусственно административными методами и финансовыми инструментами.

В процессе реализации банковских операций, достижении их слаженности и координации коммерческие банки добиваются устойчивости, надежности, обеспечения доходности и стабильности своей деятельности в условиях рыночных отношений. Различные аспекты и сферы деятельности

коммерческих банков объединяются общей стратегией управления банковским делом, имеющей цель – достижение доходности и ликвидности при снижении уровня банковских рисков. Совокупные критерии оценки деятельности коммерческих банков зависят от проводимой ими политики привлечения денежных ресурсов (проведения пассивных операций) и от политики выгодного размещения свободных банковских средств в кредитно-инвестиционных системах (проведения активных операций). Эти две взаимосвязанные и взаимозависимые стороны деятельности коммерческих банков и представляют собой сущность банковской деятельности.

Эффективность проведения инвестирования денежных средств во многом зависит от способности конкретного банка направлять средства именно тем заемщикам, которые найдут способы для оптимального и эффективного их использования. Поэтому большое значение имеет анализ и расчет кредитных рисков и их уровня для каждой категории заемщиков, с учетом многих факторов [3].

Поэтому в научных исследованиях на фоне банковских рисков более подробно следует *исследовать кредитный риск как наиболее значимый фактор в период развития экономики* и новых форм предпринимательства. Для недопущения банкротства и ликвидации, достижения и удержания устойчивого положения на рынке финансово-кредитным учреждениям необходимо находить и использовать новые инструменты, приемы и методы в управлении банковскими рисками. Возникающие конкретные риски, наиболее характерные для банковской деятельности, в значительной степени определяют результаты их деятельности.

Пока востребованы банки и операции, проводимые ими, актуальными и значимыми всегда будут как управление рисками банков, так и проблемы, связанные с ними [4].

В экономической литературе и научных исследованиях, касающихся проведения банковских операций, *внимание к проблемам банковских рисков*, их классификации, методам анализа и регулирования – возрастает. Все больше появляется научных статей в специализированных периодических изданиях, посвященных разным проблемам регулирования рисков, минимизации возможных потерь в процессе финансовой деятельности банка.

Как известно, *кредитные операции являются наиболее доходной статьей* банковского предпринимательства. Именно этот источник обеспечивает формирование главной составляющей чистой прибыли, кото-

рая формирует резервные фонды и из которой выплачиваются дивиденды акционерам учреждения. Кредитная поддержка способна обеспечить в срок цивилизованное становление предприятий, хозяйств, развитие новых форм и видов бизнеса как внутри страны, так и на внешнем экономическом пространстве. Однако все эти операции непременно связаны с кредитными рисками, сопутствующими банковской деятельности. Вот почему процесс регулирования кредитного риска (управления риском) заслуживает особого внимания: от качества этого управления зависит успех всего банка.

Применительно к предмету исследования – обеспечения управления кредитными рисками в коммерческой банке – результаты научных исследований по разным направлениям отражены в работах Н. Адамчука, О.Н. Антиповой, М.И. Баканова, И.Т. Балабанова, А.В. Белякова, А. Большакова, М.О. Воложинской, Е.Б. Герасимовой, А.В. Дроздовой, К.Б. Ермасовой, Н.И. Ивановой, Ю. Ичкитидзе, С.Н. Кабушкина, Г.Ш. Копбаевой, И.Р. Ларионовой, А.Б. Мошенского, Т.В. Осипенко, Г.С. Пановой, М.А. Помориной, Т.А. Пустоваловой, Д.А. Рабодановой, О.М. Разина, Н.Э. Соколинской, Е. Супруновича, В.А. Тарачева и др.

Вопросы оценки и управления банковскими и процентными рисками рассматривались в работах таких исследователей, как А.В. Беляков, В.П. Бычков, О.И. Лаврушин, Ж. Бесси, В.А. Гамза, Х. ван Грюнинг, Г. Графова, Е.Ф. Жуков, А.В. Дыдыкин, А.Ю. Жданов, Н.В. Зайцева, О.А. Зверев, В.В. Зражевский, М.И. Качаева, С.Ф. Коновалов, Г.И. Курчеева, А.А. Лобанов, Т.В. Осипенко, М.Н. Романов, И.Н. Рынова, В.Т. Севрук, Дж.Ф. Синки, Ю.А. Соколов, Н.Э. Соколинская, М.И. Сухов, В.И. Тарасов, В.А. Тарачев, С.А. Филин, А. Челюскин и др.

Различные аспекты управления рисками рассматривались в работах А.В. Аleshина, А.В. Астахова, Г.П. Бортникова, В.П. Буянова, Р. Байке, И.Т. Балабанова, О.В. Буклемишева, В.П. Буянова, В.Н. Вяткина, В. Галкина, Д. Губина, Б.И. Гусакова, А. Дементьевой, Д.В. Домашенко, С.Е. Дубовой, М. Епифанова, Н.В. Зайцевой, В. Змеющенко, А.М. Иванова, Н.С. Иванова, О.А. Кандинской, П. Кирияна, Г.М. Колпаковой, Н.С. Константинова, О.Г. Королева, Е.Д. Коршуновой, А.Е. Кулакова, И.В. Ларионова, С.В. Литовченко, Л.М. Макаревича, Н.Н. Малашихиной, Ф.Х. Найта, Дж. Пикфорда, Т.А. Пустоваловой, В.Д. Роика, М.А. Рогова, В.С. Романова, Н.А. Рыхтиковой, К. Рэдхэда, Г.В. Савицкой, В.Т. Севрука, Н.Н. Симоненко, Л. Ска-

мая, Д.В. Славникова, В.С. Ступакова, Л.Н. Тэпмана, Э.А. Уткина, Ф.Н. Филина, А.Н. Фомичева, Н.В. Хохлова, Г.В. Черновой, А.С. Шапкина, В.В. Шахова и др.

В результате анализа последних публикаций по теме управления рисками, ее обзор, систематизация и обобщение в целом позволили выявить ряд нерешенных вопросов. В частности, в работах не получили отражение особенности управления процентным риском; не выработан комплекс мер для четкого установления границ допустимого уровня процентного риска в конкретных ситуациях; среди исследователей отсутствует единое мнение относительно самого понятия «процентный риск»; в теоретических исследованиях недостаточна практическая база, она не соответствует современному уровню развития банковской системы.

Поэтому поставлена цель исследования – предложить меры по совершенствованию системы управления рисками коммерческих банков и выявить направления по улучшению управления кредитным риском. В соответствии с этой целью поставлены соответствующие задачи.

В качестве *объекта исследования* анализировались процессы и методы управления банковскими рисками коммерческих банков. *Предмет исследования* – процессы создания и организации функционирования эффективной системы управления кредитным риском в осуществлении операций коммерческого банка.

В работе использованы *фундаментальные труды ведущих отечественных и зарубежных ученых* и ППС университетов в области теории риска, управления риском, организации и управления банковской деятельностью, управления коммерческими и банковскими рисками; материалы периодических научных изданий по теме исследования, международных научно-практических конференций и семинаров, интернет-источников.

На каждом этапе исследования в зависимости от решаемых задач применялись общенаучные методы логического и системного анализа и синтеза, а также специальные методы, включая экономико-статистические методы сбора и обработки информации, статистику выборочных наблюдений и материалы, относящиеся к финансовому состоянию и управлению рисками в коммерческих банках.

В результате проведения исследования получены следующие основные научные результаты:

1. Банковский риск представлен в составе экономических категорий с выделением его сущности и причин возникновения.

2. Уточнена классификация банковских рисков.

3. Раскрыто содержание методик снижения рисков в практике коммерческого кредитования.

4. Представлена характеристика становления современных коммерческих банков.

5. На основе анализа финансовых показателей деятельности коммерческого банка раскрыто содержание его кредитной политики, структуры кредитного портфеля и дан прогноз развития кредитного риска.

6. Предложена система оптимизации рисков, направленная на совершенствование управления банковскими рисками.

7. Раскрыты пути развития кредитования в банке и методы снижения кредитных рисков, показаны возможности их минимизации.

Достоверность полученных результатов основывается на корректном применении теоретических разработок, предварительном изучении текущего положения дел в банковском секторе экономики, на внедрении результатов в учебный процесс экономических вузов и апробировании на международных и региональных научно-практических конференциях.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем:

1) выявлены особенности управления кредитным риском;

2) уточнена система оптимизации кредитных рисков;

3) предложены новые методы снижения кредитных рисков и показаны возможности их минимизации.

Теоретическая значимость научного исследования заключается в разработке теоретических положений, направленных на эффективное управление кредитными рисками, а *практическая ценность* – в том, что их следует применять при формировании систем управления кредитными рисками; в учебном процессе экономических вузов.

Первая глава посвящена общим вопросам теории банковских рисков, исследованию сущности кредитного риска и методов их регулирования. Представленная классификация банковских рисков характерна наличием *ключевого критерия группирования рисков*, в качестве которого принята *способность коммерческого банка контролировать все факторы их генерирования*.

Во второй главе проведен анализ финансово-экономической деятельности коммерческого банка. Рассматривая кредитную политику, применяемую в ПАО «МТС-Банк», выделены цели кредитной политики, заключающиеся в следующем:

– достижение стабильного конкурентного преимущества на рынке банковских услуг при минимизации риска потерь кредитных вложений;

– оптимальное размещение кредитных ресурсов, обеспечивающее развитие предпринимательской деятельности Дальневосточного региона, и достаточную рентабельность для дальнейшего развития банка;

– увеличение финансовых потоков и ресурсной базы банка за счет привлечения приоритетных клиентов и их контрагентов.

Третья глава посвящена изучению и анализу уровня кредитных рисков банка с учетом региональных особенностей. Все нормативы кредитных рисков ПАО «МТС-БАНК» находятся в пределах допустимых Банком России значений. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных своим участникам (Н9.1), имеет нулевое значение. Значимым является норматив Н10.1, равный 1,9% – он говорит, что совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, способных воздействовать на решения о выдаче кредита банком, является достаточно высоким, но не выше допустимой границы. Выявлено, что вероятные потери по портфелю физических лиц на 13% превышают ожидаемые потери по портфелю юридических лиц. Самые значительные потери, то есть фактически наибольший кредитный риск, наблюдается в области потребительского кредитования – 63 379 тыс. р. Следовательно, данный вид кредитования

физических лиц можно считать самым рискованным в деятельности банка.

В четвертой главе разработаны пути совершенствования управления кредитными рисками в коммерческих банках на основе достижений теории и международной практики. Эти пути позволят увеличить текущее время для работы с заемщиками и объемы кредитования. Кроме того, появится возможность подготовки более качественной оценки платежеспособности заемщика, возрастет объем и повысится качество кредитного портфеля, что также будет способствовать снижению кредитного риска.

Эффективному управлению кредитными рисками в коммерческих банках во многом способствует положительный зарубежный опыт [5].

Список литературы

1. Галицкая С.В. Денежное обращение. Кредит. Финансы: учеб. пособие / С.В. Галицкая. – М.: Международные отношения, 2012. – 272 с.
2. Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н. Виды и функции предпринимательских рисков // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2013. – № 11–1. – С. 57–59.
3. Герасимова Е.Б. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов // Финансы и кредит. – 2011. – № 17. – С. 30–31.
4. Симоненко, Н.Н. Современные проблемы экономики и управления / Н.Н. Симоненко, П.С. Протченко: монография. – Хабаровск: Изд-во ДВГУПС, 2005.
5. Sinkey Joseph, F. Commercial bank financial management in the financial-services industry / Joseph, F. Sinkey, Jr.; New Jersey, 1998. – 992 p.