

Селезнева Раиса Сергеевна

студентка

Вилисова Мария Львовна

канд. экон. наук, доцент

Институт сферы обслуживания

и предпринимательства (филиал)

ФГБОУ ВО «Донской государственный

технический университет»

г. Шахты, Ростовская область

ОРГАНИЗАЦИЯ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКЕ

***Аннотация:** банковская сфера, как и другие виды деятельности, подвергается риску. Развитие структуры управления риском является необходимостью для осуществления эффективной деятельности. Данная статья посвящена исследованию риск-менеджмента в банке.*

***Ключевые слова:** банковская деятельность, риск, стратегии риск-менеджмента, методы снижения риска.*

Банковская деятельность – это особая сфера предпринимательства. Деньги, кредит, а также связанные с ними отношения, являющиеся необходимым компонентом движения денежных средств, занимают определенную ступень в системе общественных отношений [1, с. 379]. В организациях данного типа происходит привлечение свободных денежных средств, аккумуляция ими, а также распределение между отдельными хозяйствующими субъектами. Главной целью коммерческих банков является получение прибыли.

В связи с тем, что коммерческие организации осуществляют свою деятельность в нестабильной среде и не обладают всей информацией о внешних факторах, их деятельность подвержена риску в повседневной работе. Под риском в банковской сфере следует понимать вероятность организации в условиях неопределенности понести потери (убытки).

Основной проблемой банков является, либо отсутствие целостной структуры риск-менеджмента, либо наличие неразвитой системы управления рисками.

Риск-менеджмент – это процесс принятия и реализации управленческих решений, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь проекта.

С целью минимизации рисков коммерческих организаций и повышения контроля над их управлением необходимо наличие функции риск-менеджмента. Выполнение данной функции осуществляет менеджер, который разрабатывает стратегию таким образом, чтобы риск находился в пределах установленных лимитов, мог поддаваться отслеживанию, оценке, а также своевременно отражался в системе управленческой отчетности [5, с. 197].

С помощью изучения банковских услуг, а также его сегментов осуществляется выбор стратегии работы организации. Большое влияние на выбор стратегии оказывают внешние факторы. Внешнеполитическая ситуация, сопровождаемая вводом санкций в отношении России, негативно повлияла на деятельность российского банковского сектора из-за нынешней недоступности кредитования и перекредитования российских коммерческих банков западными банками по более выгодным процентам. Все эти факторы влияют на уровень вероятности риска банкротства коммерческих банков [1, с. 380].

Стратегия риск-менеджмента в коммерческом банке реализуется поэтапно:

1. Разработка программы управления рисками – план, на основании которого банк осуществляет работу по управлению рисками.

2. Идентификация риска – на данном этапе выявляются возможные факторы риска, которые могут вызвать потери или дополнительные затраты. Банки разрабатывают методики по идентификации существующих и несуществующих рисков, которые позволяют определить их концентрацию, а также выявить новые риски.

3. Оценка уровня риска – осуществляется на основе нормативно-правовых актов банка с целью измерения его величины.

4. Внутренний мониторинг – включает в себя обзор, обработку и анализ информации, что помогает оценить риск и проконтролировать его. Является важным этапом процесса управления, который позволяет оценить основные параметры деятельности банка в условиях риска и неопределенности.

5. Качественный анализ – представляет собой выявление источников риска, его причин и этапов. В процессе анализа устанавливаются не только все виды рисков, но и возможные угрозы, потери. Конечный результат качественного анализа является основой для проведения количественного анализа.

6. Количественный анализ – заключается в численном определении рисков. На данном этапе определяются численные значения вероятности наступления рискового события, их последствие. Осуществляется оценка степени риска, а также допустимый уровень риска.

После проведенного анализа складывается определенная картина, которая дает понять возможность наступления рисковых событий и последствия.

7. Контроль – предполагает формирование системы индикаторов для каждого риска, что позволит выявить потенциальные источники риска, а также осуществлять их анализ на регулярной основе.

Важным этапом является выбор приемов и способов снижения рисков.

8. Методы снижения уровня рисков:

- предполагает разработку как стратегических, так и тактических решений, которые позволят исключить рисковые ситуации;

- хеджирование – использование различных видов финансовых инструментов;

- страхование – передача риска;

- диверсификация – распределение риска между участниками финансовых отношений;

- лимитирование – установление предела, т. е. допускается определенная величина риска.

В последнее время, наиболее актуальным методом снижения риска для банковской сферы является хеджирование. Это связано с риском получения убытков

вследствие неблагоприятного изменения курса валют и процентных ставок. Банковские структуры реализуют данный метод с помощью таких финансовых инструментов как форварды, опционы, процентные свопы и др. Хеджирование позволяет избежать финансовых потерь, зафиксировать будущее значение валютного курса.

Для успешного функционирования организации, менеджеру по рискам необходимо выполнять следующие меры:

- ежедневная проверка соответствия существующих рисков установленным лимитам и определять мероприятия по приведению рисков в соответствие с лимитами;
- разработка и внедрение внутрифирменной системы контроля;
- контроль за разработкой, утверждением и пересмотром лимитов, установленных структурными подразделениями;
- участие в планировании заданий структурным подразделениям с учетом рисков.

Организация системы управления риском, их минимизация является основной задачей банковских структур. Для того чтобы достичь желаемых результатов используется большой арсенал методов оценки рисков. Какая методика лучше и целесообразней в данный момент является основным вопросом для банковских аналитиков [4, с. 122].

Банковская деятельность подвержена большому числу рисков. Поэтому в кредитных организациях должна быть функция управления рисками. Важным моментом является отслеживание, насколько своевременно и качественно решаются проблемы управления рисками, адекватны ли они размеру и объему операций, обеспечивается ли независимость функции риск-контроля. В каждом банке должна быть разработана и внедрена нормативная база по риск-менеджменту, органы пруденциального надзора призваны оценивать ее, а также систему управленческой информации и разрабатывать рекомендации по их совершенствованию [2, с. 98]. Работа по совершенствованию внутренних систем, использованию современных технологий, внедрению новых методов требует больших затрат

времени и средств, но именно это обеспечивает становление устойчивой и стабильной банковской системы, а также экономики страны в целом.

Список литературы

1. Вилисова М.Л. Современные тенденции развития банковского сектора Российской Федерации: отзыв лицензий и прогнозирование риска банкротства [Текст] / М.Л. Вилисова, А.О. Ступин, О.В. Чумакова // Приоритетные направления развития науки и образования: Материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 12 июня 2015 г.) / Редкол.: О.Н. Широков [и др.]. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – №2 (5). – С. 379–381.
2. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. – М.: Омега-Л, 2013. – 156 с.
3. Кричевский М.Л. Финансовые риски. – М.: КноРус. – 2012. – 248 с.
4. Леонович Л.И. Управление рисками в банковской деятельности / Л.И. Леонович, В.М. Петрушина. – М.: Дикта, 2012. – 136 с.
5. Мамаева Л.Н. Управление рисками: Учебное пособие / Л.Н. Мамаева. – М.: Дашков и К, 2013. – 256 с.