

Волкова Нина Валерьевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

DOI 10.21661/r-471633

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

***Аннотация:** в статье рассмотрены одни из основных проблем по управлению финансовыми рисками банковской системы Российской Федерации, а именно проблема нехватки ликвидности коммерческих банков, а также предложены пути решения этой проблемы с помощью диверсификацией активов, ведь несмотря на различные проводимые мероприятия банками, размер финансовых рисков невозможно свести к нулю, но можно снизить потери.*

***Ключевые слова:** риски, финансовые риски, риск-менеджмент, банки, диверсификация активов, диверсификация, кредитные риски, кредит.*

В конце предыдущего года проблема управления финансовыми рисками коммерческих банков стала особенно актуальна. Так как некоторые банки не справились с управлением рисками. Значительно сократились также вложения в ценные бумаги, эквиваленты в некоторых банках сократились почти в два раза с начала года.

Основной причиной проблем банков было то, что они работали в условиях нехватки ликвидности. В результате большое количество физических и юридических лиц пострадало от неправильного управления финансовыми рисками. В настоящее время продолжается работа, направленная на выход из сложившейся ситуации.

Финансовый риск в банковской деятельности – это возможные финансовые потери, которые связаны с неожиданными изменениями, произошедшими с

основными составляющими элементами при осуществлении финансовой деятельности банка [2].

Однако полученный результат может отклоняться от ожидаемого не только в отрицательную сторону, но и в положительную. Следовательно, можно говорить не только о риске потерь, но и положительных сторонах.

Выделяют две позиции относительно сущности финансового риска. Во-первых, риск рассматривается как возможный ущерб от реализации того или иного финансового решения, в виде финансовых, материальных и иных потерь, а во-вторых, с точки зрения возможной экономической прибыли в результате реализации решения [1].

Из-за многовариантного характера рыночных оценок менеджерам по управлению рисками приходится весьма трудно при принятии решений, они всегда должны думать на шаг вперед, чтобы при самом худшем раскладе речь могла идти только о некотором уменьшении прибыли, но, ни в коем случае, не стоял вопрос о банкротстве. Именно эту цель преследует риск-менеджмент, который утвердился как точная наука еще в 1973 году.

Риск-менеджмент – система оценки риска, управления риском и финансовыми отношениями, которые появляются в процессе функционирования деятельности банка лежит организация работы по определению и снижению степени риска значения [4].

Рыночный механизм обязывает действовать на свой страх и риск. Естественно, в условиях рыночного спроса и предложения, и высокой конкуренции риск-менеджменту уделяют особое внимание.

Деятельность банков не может существовать без определенных проблем, тем более в современном мире.

Руководителям банков следует придерживаться следующих правил для эффективного управления финансовыми рисками:

- не избегать наличия финансовых рисков, а стремиться их уменьшить;
- еще до начала деятельности оценить возможные финансовые риски;

- не бояться финансовых рисков, не превышающих ожидаемую прибыль (но они не должны быть частыми);
- при наличии финансовых рисков, превышающих прибыль и наносящих ощутимый ущерб, не следует сразу принимать решения, необходимо все рассчитать и понять стоит ли это дело того;
- при принятии решения с наличием возможного финансового риска нужно как минимум обеспечить способы компенсации (можно подстраховать имуществом) и пр. [3].

Так, например, одним из классических способов минимизации банковских кредитных рисков является внесение заемщиком залога. Однако такой путь не гарантирует успеха кредитной политике банка. Одной из причин этого является возникающая при управлении кредитными рисками рефлексивная взаимосвязь между займом и залогом. Впервые этот эффект был системно проанализирован Дж. Соросом в качестве частного случая его общей теории рефлексивности [8]. Раскроем суть данной теории применительно к процессу управления кредитными рисками.

Между кредитом и залогом существуют прямые и обратные связи. При этом залог трактуется максимально широко – как нечто, определяющее кредитоспособность должника независимо от того, передается оно в действительности в залог или нет. В качестве залога может выступать либо собственность, либо ожидаемый в будущем приток дохода, т.е. то, что заимодавец считает обладающим ценностью. Основная сложность при определении истинной стоимости залога заключается в том, что его рыночная цена является плавающей величиной и зависит от фазы экономического цикла. Так, сильная экономика с высокой кредитной активностью, как правило, поднимает оценки активов и увеличивает объемы поступающих доходов, служащих для определения кредитоспособности заемщика; на траектории экономического спада ценность залоговых активов стремительно падает.

Таким образом, для адекватной оценки стоимости залога необходимо учитывать будущую динамику народнохозяйственной конъюнктуры, т.е. принятие

микроэкономических решений зависит от макроэкономической ситуации. Это предопределяет необходимость проведения кредитными институтами макроэкономических прогнозов для разработки эффективной кредитной политики.

С целью эффективного управления финансовыми рисками, многие крупные банки разрабатывают Стратегию и Политику управления банковскими рисками. Первооснову стратегии управления рисками составляет принцип предупреждения рискованных ситуаций, если это возможно, а также диверсификация рисков и объективный рациональный подход к принятию руководством решений [9]. Большинство банков создают страховые резервы, которые позволяют покрыть возможные риски. В связи с тем, что в процессе своей деятельности, банки перераспределяют привлеченные ресурсы клиентов, специалисты риск-менеджмента проводят постоянный мониторинг показателей риска.

Процесс управления финансовыми рисками включает три этапа: выявление риска, определение его величины и минимизация риска. Через данные этапы управления рисками реализуются такие функции риск-менеджмента, как регулирующая, аналитическая и контрольная. Положительным образом на эффективности управления финансовыми рисками сказывается привлечение к данной деятельности банковских сегментов. В экономической литературе такими сегментами признаны организационные элементы банка, руководители которых несут персональную ответственность за результаты финансово-хозяйственной деятельности [5].

В практике управления наиболее распространенными инструментами уменьшения величины финансовых рисков также являются хеджирование и диверсификация. Хеджирование представляет собой некую договоренность в процессе страхования финансовых рисков, которая позволяет уменьшить вероятность потерь от непредвиденного изменения рыночной цены на объект хеджирования в будущем [6]. Иными словами, при помощи хеджирования, банк страхует себя от изменений конъюнктуры. Отметим, что хеджирование не всегда способствует увеличению размера финансового результата, это связано с тем что,

прежде всего в процессе данной деятельности банк экономит на потенциальной прибыли через сокращение потенциальных убытков.

Следующий инструмент управления финансовым риском в коммерческом банке это диверсификация. Крупные диверсифицированные финансовые структуры способствуют снижению риска вследствие распределения вложений в различные сектора. В настоящее время диверсификации банковской деятельности в России осуществляется по следующим направлениям:

- диверсификация основных форм и методов привлечения финансовых ресурсов;
- сокращение кредитного риска через диверсификацию активов банка;
- диверсификация инвестиций в ценные бумаги [7].

В целом эффективность использования данных инструментов зависит от выбранного банком механизма перераспределения финансовых ресурсов.

Поэтому эффективное управление финансовыми рисками является одной самых важных проблем управления в банке, требующее профессионализма сотрудников, наличия эффективного плана по управления финансовыми рисками и выделения значительных сумм направленных на снижения рисков, которые расходуются не напрасно.

Список литературы

1. Бобыль В.С. Альтернативное управление банковскими рисками: Моногр. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. – 192 с.
2. Бланк И.А. Управление финансовыми рисками. – М.: Огни, 2015. – 698 с.
3. Галанов В.А. Методология финансового риск-менеджмента в высшей школе России: Моногр. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. – 268 с.
4. Корнейчук В.А. Управление финансовыми рисками банка: Моногр. – М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2017. – 164 с.
5. Крицкий О.Л. Определение многомерного финансового риска портфеля акций. – М.: Синергия, 2017. – 559 с.
6. Редхем К. Управление финансовыми рисками / К. Редхем, С. Хьюз. – М.: Инфра-М, 2016. – 288 с.

7. Тепман Л.Н. Управление рисками в условиях финансового кризиса / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2017. – 296 с.
8. Грюнинг Хенни ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. ван Грюнинг, С.Б. Братанович. – М.: Весь Мир, 2016. – 304 с.
9. Ширяев В.И. Модели финансовых рынков. Оптимальные портфели, управление финансами и рисками. – М.: Либроком, 2012. – 216 с.