

Мухина Елизавета Алексеевна
ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический
университет»
г. Йошкар-Ола, Россия
mukhina.98@inbox.ru

Особенности управления финансовыми рисками в коммерческих банках

В статье рассматриваются современные особенности управления финансовыми рисками в коммерческих банках. Дается характеристика ключевым элементам управленческого механизма, а также принципам управления. Отдельное внимание обращено на методы, благодаря которым обеспечивается управленческое воздействие на финансовые риски банковских организаций.

Ключевые слова: коммерческий банк, метод, принцип, управление, финансовый риск.

Mukhina Elizaveta
student
Volga State University of Technology
Yoshkar-Ola, Russia
mukhina.98@inbox.ru

Features of Financial Risk Management in Commercial Banks

The article discusses the modern features of financial risk management in commercial banks. The characteristics of the key elements of the management mechanism, as well as the principles of management are given. Special attention is paid to the methods due to which the management influence on the financial risks of banking organizations is ensured.

Keywords: commercial bank, method, principle, management, financial risk.

В современных условиях банковские организации могут сталкиваться с широким перечнем финансовых рисков: кредитные, рыночные, операционные, процентные. Также важно помнить о рисках концентрации и тех, которые связаны с ликвидностью. С учётом наличия и разнообразия финансовых рисков, руководству коммерческих банков необходимо

ориентироваться на реализацию грамотной политики, неотъемлемым элементом которой служит формирование результативного механизма управленческого воздействия на данные риски. При этом, как отмечает Е.В. Родионова, следует иметь представление о принципах, этапах и методах управления рисками [5, с. 37-47].

На фоне стремительного развития экономики России качественный анализ закономерностей и способов преодоления кризиса в банковской сфере принадлежит к одному из ключевых условий достижения устойчивого роста банковского сектора. Отсутствие полноценного механизма по управлению финансовыми рисками способно усугубить эти кризисные явления.

Вместе с тем, в банковской сфере процесс управления финансовыми рисками характеризуется рядом особенностей, которые следует принимать в учёт для достижения ожидаемых результатов.

Управленческий процесс в отношении финансовых рисков банковских организаций представлен следующими базовыми элементами:

- субъекты управленческого воздействия. Речь идёт о руководящем аппарате, департаментах, подразделениях банковской организации;
- идентификация финансовых рисков;
- оценка финансовых рисков;
- принципы управления;
- совокупность методов управления;
- осуществление мониторинга (соотношение степени риска с прибыльностью). Ключевой категорией в данной связи выступает экономическая целесообразность.

Процесс управления финансовыми рисками в коммерческих банках базируется на учёте широкого перечня принципов. Благодаря следованию данным принципам можно выстроить полноценный управленческий механизм. Целесообразно рассмотреть данные принципы более подробно.

Так, в соответствии с принципом полномочий и ответственности руководящий аппарат банковской организации, а также сотрудники,

входящие в состав подразделений, ответственны за процесс управления финансовыми рисками, что согласуется с делегированными полномочиями.

Весьма важная роль отводится принципу управления конфликтами, касающимися интересов. В соответствии с названным принципом, в банковских организациях предусматривается перечень мероприятий, ориентированных на то, чтобы «предотвратить, обнаружить и обеспечить управленческое воздействие на конфликты интересов, имеющих место при функционировании коммерческого банка» [1, с. 130].

В отношении полномочий важен учёт ещё одного принципа, а именно, – их разделение. Благодаря следованию данному принципу исключаются конфликты интересов, в банковской организации дифференцируются функциональные предназначения структурных подразделений (сотрудников) в отношении операций, характеризующихся рисками, учета данных операций и управленческих функций касательно финансовых рисков. Таким образом, рассматриваемый принцип не только значим сам по себе, но и напрямую связан с рассмотренными выше двумя принципами.

Также ключевая роль принадлежит принципу интеграции в предпринимательские процессы. Управленческий механизм в отношении финансовых рисков относится к весьма важным элементам предпринимательских процессов, это необходимо учитывать в аспекте принятия решений управленческого характера.

В соответствии с принципом комплектности, обеспечивается обнаружение и контроль влияния рисковых факторов. При этом проводится комплексная оценка имеющихся, а также планируемых к внедрению банковских услуг и продуктов, обеспечивается следование принципу единства подходов в ходе решения однородных управленческих задач (в отношении финансовых рисков).

Кроме того, не следует недооценивать значимость принципа непрерывности. Смысловое содержание данного принципа заключается в том, что управленческие процессы в отношении финансовых рисков

реализуются непрерывно, а не периодически. При этом руководящий аппарат банковской организации, сотрудники, работающие в подразделениях, своевременно обеспечиваются информационными данными о финансовых рисках в целях выработки алгоритма по управлению ими.

Таким образом, перечень принципов, в соответствии с которыми выстраивается управленческий механизм, ориентированный на нивелирование финансовых рисков коммерческих банков, весьма широк. Более того, ряд авторов, например, О.А. Корнилова, дополняют перечисленные выше принципы рядом позиций. В частности, речь идёт:

- о принципе открытости;
- о принципе осведомлённости;
- о принципе, базирующемся на независимости оценок;
- о принципе чёткого выражения неопределенности;
- о принципе целесообразности и существенности;
- о принципе, который основывается на стандартизации и оптимизации предпринимательских процессов;
- о принципе обучения;
- о принципе мотивации [4, с. 85].

С учётом обозначенных выше принципов, следует отметить, что разработка методов управления финансовыми рисками коммерческих банков является весьма сложным процессом, поскольку ставится задача: учитывать весь комплекс принципов. Вместе с тем, к настоящему времени разработано большое количество данных методов. Необходимо рассмотреть их более подробно.

Так, весьма важная роль отводится методу уклонения от риска. В данном случае на первый план выступает такая категория, как «экономическая целесообразность». Соответствующие риски в деятельности коммерческого банка сопоставляются с ростом прибыли. Если экономическая целесообразность не подтверждается, банковская организация прибегает к использованию данного метода управления.

Следующий метод основан на принятии риска. В данном случае также определяющей является экономическая целесообразность. Если экономическая целесообразность подтверждается (с учётом сопутствующих рисков), банковская организация использует данный метод управления.

К одному из ключевых методов управления относится лимитирование. Речь идёт о «количественном ограничении финансовых рисков банковской организации по определённым разновидностям совершаемых операций» [2, с. 63]. По замечанию Н.А. Казаковой, А.В. Лукьянова, О.Л. Шеметковой, А.И. Болвачева, как правило, данный метод применяется для того, чтобы предотвратить весьма выраженное отражение отрицательных тенденций какой-либо из сфер деятельности банковской организации на показатели её финансовой устойчивости [3, с. 95]. При этом типы лимитов, процедура их закрепления, контрольные мероприятия, напрямую связанные с лимитами, определяются соответствующей политикой коммерческого банка (речь идёт о лимитной политике).

Методу разграничения полномочий также принадлежит весомая роль. Благодаря этому достигается результативное функционирование управленческого механизма в отношении финансовых рисков. Перечень соответствующих полномочий определяется посредством закрепления их во внутренней документации банковской организации.

При управлении финансовыми рисками коммерческих банков используется метод диверсификации. Данный метод нацелен на то, чтобы повысить финансовую устойчивость банковской организации. При этом важно следовать стратегии так называемой «разумной» диверсификации имеющихся обязательств, активов, совершаемых операций. К действенному инструментарию диверсификации финансовых рисков следует отнести контроль объемов портфелей, а также требований, которые предъявляются к контрагентам в соответствии с реализуемой банковской организацией лимитной политикой.

Также важнейшим управленческим методом в отношении финансовых рисков является хеджирование. В данном случае возможно обращение к следующим вариантам хеджирования:

- частичное;
- полное;
- перекрёстное.

Выбор варианта базируется, в первую очередь, на оценке экономической целесообразности.

Метод резервирования также занимает ключевое место в процессе управления финансовыми рисками банковских организаций. В соответствии с этим методом, коммерческими банками в достаточных объемах формируются резервы на потенциальные потери. Это не должно вступать в противоречия с требованиями, которые зафиксированы в нормативной документации ЦБ РФ, а также во внутренних документах самих банковских организаций.

Наконец, важно помнить и о страховании финансовых рисков банковских организаций. Это же касается и обеспечения, которое принимается в залог. В данной связи, коммерческие банки предпринимают меры, напрямую связанные со страхованием залога по кредитам, которые предоставлены как физическим, так и юридическим лицам.

Таким образом, процесс управления финансовыми рисками является весьма значимой и насущной проблемой в деятельности банковских организаций. Соответствующий механизм обладает чёткой структурой, базируется на множестве принципов, характеризуется применением большого количества методов, касающихся как прогнозирования, так и снижения рисков.

Список источников и литературы

1. Боровикова Т.В. Модель управления финансовыми рисками кредитной организации / Т.В. Боровикова, Г.А. Петушкова, Г.З. Тищенко //

Экономика и управление: проблемы, решения. – 2018. – Т. 5. – № 11. – С. 127-137.

2. Виноградова О.С. Эволюция концепций управления финансовыми рисками коммерческого банка / О.С. Виноградова // Экономика. Бизнес. Банки. – 2019. – № 9 (35). – С. 53-69.

3. Казакова Н.А. Совершенствование методов управления рисками в системе финансовой безопасности коммерческих банков / Н.А. Казакова, А.В. Лукьянов, О.Л. Шеметкова, А.И. Болвачев // Финансовый менеджмент. – 2018. – № 3. – С. 88-100.

4. Корнилова О.А. Управление финансовыми рисками коммерческого банка: принципы и процедуры / О.А. Корнилова // Региональная экономика: опыт и проблемы. Материалы XII Международной научно-практической конференции. – Владимир: 2019. – С. 82-89.

5. Родионова Е.В. Финансовая среда и управление рисками организации: конспект лекций / Е.В. Родионова. - Йошкар-Ола: ПГТУ, 2017. – 56 с.

Выходные данные статьи:

Мухина Е. А. Особенности управления финансовыми рисками в коммерческих банках // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №1. 2021. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/468>