

**Кононенко Т. Е., Кузнецова О. Р.**  
**T. E. Kononenko, O. R. Kuznetsova**

## **УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

### **FINANCIAL RISK MANAGEMENT IN TRADE BANKS**

**Кононенко Тамара Евгеньевна** – магистр кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет» Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре); 681013, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, пр. Ленина, 27; 8 (914) 218-10-95. E-mail: [www.tomusya@mail.ru](mailto:www.tomusya@mail.ru).

**Ms. Tamara Ye. Kononenko** – Master's Degree student, Economics, Finance and Accounting Department, Komsomolsk-on-Amur State Technical University (Russia, Komsomolsk-on-Amur); 27, Lenin str., Khabarovsk region, Komsomolsk-on-Amur, 681013; +7 (914) 218-10-95. E-mail: [www.tomusya@mail.ru](mailto:www.tomusya@mail.ru).

**Кузнецова Ольга Рудольфовна** – доцент кафедры «Экономика, финансы и бухгалтерский учет», кандидат экономических наук Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета (Россия, Комсомольск-на-Амуре); 681013, Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, пр. Ленина, 27; 8 (914) 427-55-47. E-mail: [orkuznetsova@mail.ru](mailto:orkuznetsova@mail.ru).

**Ms. Olga R. Kuznetsova** – PhD in Economics, Associate Professor, Economics, Finance and Accounting Department, Komsomolsk-on-Amur State Technical University (Russia, Komsomolsk-on-Amur); 27, Lenin str., Khabarovsk region, Komsomolsk-on-Amur, 681013, Russia; +7 (914) 427-55-47. E-mail: [orkuznetsova@mail.ru](mailto:orkuznetsova@mail.ru).

**Аннотация.** В работе уточнены понятия «риск», «финансовый риск» в банковской деятельности, рассмотрены основные проблемы управления финансовыми рисками коммерческого банка при кредитовании заемщиков. Выделены наиболее актуальные проблемы, проведен анализ просроченной задолженности на примере ПАО «Сбербанк России». Предложен ряд мер для уменьшения влияния финансовых рисков на результаты деятельности коммерческих банков в современных условиях.

**Summary.** The paper clarifies the concepts of «risk», «financial risk» in banking business, and considers the main problems of financial risk management in trade banks while financing borrowers. The authors single out the most relevant problems, and conduct the analysis of overdue payment in case of OJSC “Sberbank of Russia”. The authors also offer a number of measures to minimize financial risks in trade bank activities in modern conditions.

**Ключевые слова:** финансовый риск, коммерческий банк, финансовый менеджмент, риск-менеджмент, просроченная задолженность, прибыль, кредитный риск, рыночный риск, фондовый риск, процентный риск, валютный риск, риск ликвидности, кредитование.

**Key words:** financial risk, trade bank, financial management, risk management, overdue payment, profit, repayment risk, market risk, stock market risk, interest-rate risk, exchange risk, liquidity risk, crediting.

УДК 336.71

Понятие «риск» характеризует возможность отклонения от цели. Под риском принято понимать угрозу потери лицом или организацией части своих ресурсов, недополучения доходов или проявления дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики. Проблема риска – одна из ключевых в экономической деятельности [4]. С высокой степенью риска связано и функционирование кредитных организаций. Проблема управления рисками по своей значимости считается одной из самых актуальных в банковской сфере. Это обусловлено, в первую очередь, объективностью проявления риска, который сопровождает практически все виды финансовых операций и все направления финансовой деятельности любой организации.

Деятельность банков подвергается постоянному развитию и, как правило, процесс внедрения новых банковских продуктов осуществляется в условиях неопределенности конечного результата деятельности.

Наиболее характерными в деятельности коммерческих банков являются финансовые риски. Понятие «финансовый риск» имеет большое количество определений, но мнение многих ученых сводится к тому, что это опасность возникновения непредвиденного обстоятельства [5]. По нашему мнению под финансовыми рисками в банковской практике следует понимать опасность (возможность) финансовых потерь при наступлении определенных событий.

Так как получение прибыли является основной целью в деятельности коммерческих банков, а финансовые риски являются основными источниками негативного влияния на эту деятельность, то основной задачей банковских структур является минимизация кредитных рисков. Для эффективного управления рисками необходимо наличие подготовленных специалистов в области финансового менеджмента.

В условиях нестабильности финансовых рынков, усиления конкуренции в банковском секторе, в том числе со стороны международных финансовых институтов, усложнения операций и одновременно доступа банков к инструментам хеджирования рисков приоритетной становится задача выстраивания банками системы риск-менеджмента. Принято выделять несколько функций риск-менеджмента:

- по объекту правления, к которому относится организация разрешения риска; рискованных вложений капитала; работ по снижению величины капитала; процесса страхования рисков; экономических отношений и связей между субъектами хозяйственного процесса;

- по субъектам управления, в рамках которых осуществляется прогнозирование, организация, координация, регулирование, стимулирование, контроль.

Основная задача финансового риск-менеджмента заключается в поддержании оптимального соотношения между доходностью и риском, однако, можно выделить еще несколько основополагающих пунктов: обеспечение ликвидности при оптимизации прибыли; обеспечение конкурентоспособности банка; осуществление прогноза общих параметров экономики; разработка методов защиты от риска.

Несмотря на благоприятную в целом ситуацию для развития банковского сектора России в последние годы, анализ основных показателей, характеризующих уровень подверженности рискам, показывает достаточно напряженную картину. Основные риски по-прежнему сконцентрированы в сфере проведения коммерческими банками кредитных операций. Банки несут значительные риски при невозврате заемщиками предоставленных во временное пользование денежных средств. Данное явление называется просроченной задолженностью и возникает при непогашении в срок задолженности по основному долгу в рамках кредитного договора.

Проанализировав состояние просроченной задолженности в коммерческих банках страны, было выявлено, что реальные доходы населения достаточно низкие, наблюдается высокая закредитованность граждан. В настоящее время 38 миллионов россиян имеют долги перед банками. Однако, несмотря на данные показатели просроченная задолженность в целом по предоставленным кредитам коммерческими банками России в 2016 г. значительно снизилась [8].

Более детальный анализ состояния просроченной задолженности был произведен на примере ПАО «Сбербанк России» и Дальневосточного банка Сбербанка России (см. рис. 1).

Как видно из рис. 1, величина просроченной задолженности как в целом по Сбербанку России, так и по Дальневосточному банку нестабильна и постоянно динамично изменяется. Она имеет тенденцию к росту и в последний год достигла наибольшей величины. Доля Дальневосточного банка Сбербанка России в 2015 г. составила 3,34 %, что на 0,15 % больше, чем в 2011 г. (в 2011 г. – 3,19 % от общего объема просроченной задолженности ПАО «Сбербанк России»).

В банковской сфере проблема просроченной задолженности решается после её непосредственного появления. Поэтому более эффективным был бы не ситуационный подход, а предупреждающий для предотвращения ее возникновения еще на первых стадиях.

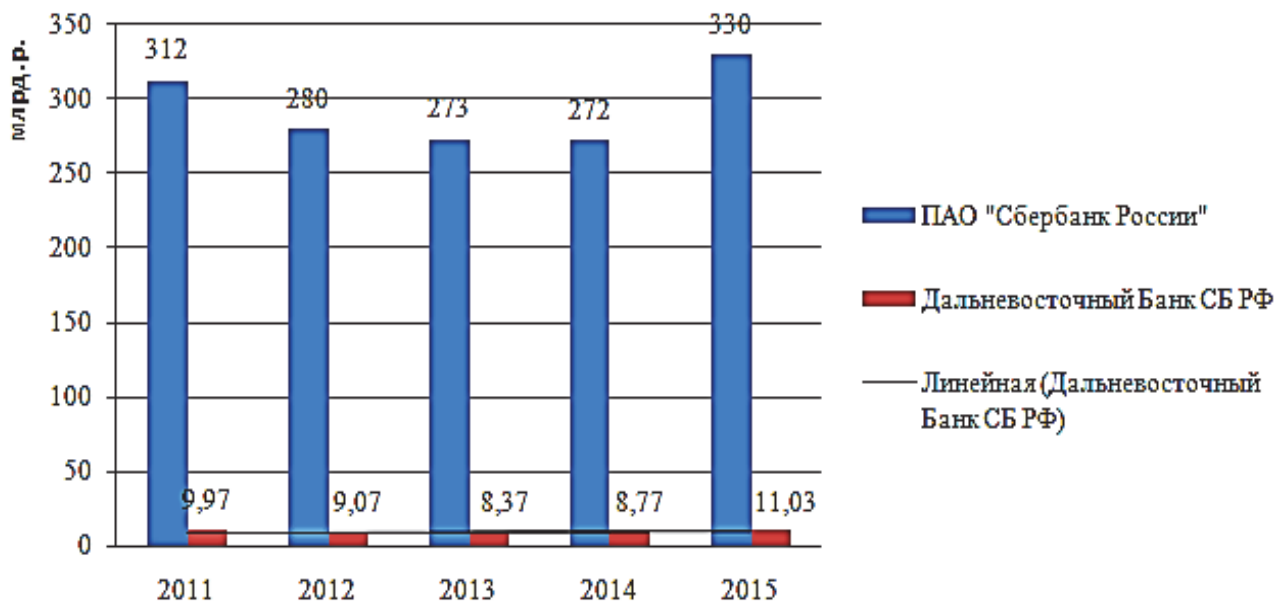


Рис. 1. Динамика просроченной задолженности ПАО «Сбербанк России» и Дальневосточного банка Сбербанка России с 2011 по 2015 гг., млрд р.

В связи с этим необходимо принять ряд мер для снижения отрицательного эффекта, возникающего по причине наличия просроченной задолженности:

- повысить эффективность аналитической деятельности при оценке кредитоспособности заемщика;
- производить сегментацию старых и новых клиентов;
- таргетировать продажи, что означает выдачу кредитных продуктов лишь тем категориям заемщиков, которые были определены самим банком и соответствуют уровню кредитного риска конкретного банка;
- сотрудничать со сторонними банками для разработки единой тактики сбора просроченной задолженности по общим должникам;
- повысить качество работы финансовых менеджеров;
- внедрить новые кредитные продукты для низкорискованных клиентских сегментов.

Для того чтобы эффективно управлять финансовым риском, необходимо произвести систематизацию множества рисков, с которыми сталкивается любой коммерческий банк.

К финансовым рискам принято относить кредитный риск, рыночный риск (фондовый, процентный, валютный), а также риск ликвидности. Наиболее важным видом финансовых рисков коммерческих банков является кредитный риск, поскольку проценты, полученные по размещенным ссудам, являются составляющей доходов. К валютному риску принято относить риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов. Фондовый риск характеризуется возможностью неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты. Процентный риск связан с финансовыми потерями при неблагоприятном изменении процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Большое внимание также уделяется риску ликвидности, т.е. риску возникновения убытков при неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме [2].

Для обеспечения стабильности банковского сектора важно не только грамотное управление рисками со стороны самих кредитных учреждений, но и эффективное регулирование рисков на законодательном и нормативном уровне, которое задает «правила игры» коммерческим банкам.

Регулирование банковских рисков направлено, прежде всего, на поддержание доверия общества к банковскому сектору экономики государства, а, следовательно, и к самому государству, к его органам власти, осуществляющим публичные функции.

На законодательном уровне финансовые риски в банковской сфере представлены в России большим количеством нормативно-правовых документов. Но, несмотря на это, в настоящее время всё еще существуют определенные пробелы в законодательстве.

Анализируя структуру Федерального закона «О банках и банковской деятельности» было выявлено отсутствие конкретных требований по построению системы управления рисками. В свою очередь Центральный банк РФ не установил нормативные стандарты оценки процентного риска. Все это требует корректировки и дополнения в целях совершенствования системы управления финансовыми рисками.

Таким образом, выявлено, что ряд мер, применяемых для управления рисками, разрабатывается в индивидуальном порядке с учетом специфики каждого конкретного банка. Для поддержания стабильного состояния коммерческих банков важно не только правильное управление рисками, но и их эффективное регулирование на законодательном и нормативном уровне.

Отрегулировав данные аспекты, можно получить максимально эффективную систему управления финансовыми рисками в коммерческих банках.

Отметим также, что интерес к исследованию рисков в банковском секторе в настоящее время возрастает. Это обусловлено несколькими причинами:

- ужесточением нормативных требований;
- необходимостью обеспечения конкурентоспособности;
- стремлением российских банков выйти на международные рынки.

При выборе банка-контрагента зарубежными инвесторами производится детальная оценка системы управления рисками кредитной организации [2].

### ЛИТЕРАТУРА

1. Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента / И. Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2011. – 528 с.
2. Байдина, О. С. Финансовые риски / О. С. Байдина, Е. В. Байдин // Деньги и кредит. – 2001. – № 7. – С. 29-32.
3. Басовский, Л. Е. Финансовый менеджмент / Л. Е. Басовский. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 240 с.
4. Кузнецова, О. Р. Понятие и характеристика экономического риска / О. Р. Кузнецова // Евразийский Союз Ученых, ежемесячный научный журнал Современные концепции научных исследований: материалы V междунар. научно-пр. конференции, 2014. – № 5. – С.105-108.
5. Синки, Дж. Ф. Управление финансами в коммерческих банках / Дж. Ф. Синки. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 340 с.
6. Хохлов, Н. В. Управление риском / Н. В. Хохлов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 239 с.
7. Чернова, Г. В. Управление рисками / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцева. – М.: Проспект, 2013. – 160 с.
8. Сайт Центрального Банка Российской Федерации // [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) / (дата обращения 06.06.2016).