

УДК 336.70

***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ КАК УСЛОВИЕ МИНИМИЗАЦИИ
КРЕДИТНЫХ РИСКОВ***

Князева Г.В.

Студентка факультета «Финансы и кредит»

Кубанский государственный аграрный университет

имени И.Т.Трубиллина

Краснодар, Россия

Аннотация

В данной статье рассматривается вопрос совершенствования системы риск-менеджмента в коммерческом банке, а именно обоснуются причины появления банковского риска и значимость формирования правильной системы риск-менеджмента при постоянно меняющихся условиях экономики и финансового сектора. Рассматриваются цели, задачи и составляющие элементы риск-менеджмента, а также характеризуется комбинированная организационная структура службы. Рекомендуются пути правильной организации риск-менеджмента.

Ключевые слова: коммерческий банк, риск-менеджмент, организационная структура, мониторинг, анализ.

***IMPROVING THE RISK MANAGEMENT SYSTEM IN A COMMERCIAL
BANK AS A CONDITION FOR MINIMIZING CREDIT RISKS***

Knyazeva G.V.

Student of the faculty of «Finance and credit»

Kuban state agrarian University named after I. T. Trubilin

Krasnodar, Russia

Annotation

This article discusses the issue of improving the risk management system in a commercial Bank, namely, the reasons for the appearance of Bank risk and the importance of forming a proper risk management system in the constantly changing conditions of the economy and the financial sector. The goals, tasks, and components of risk management are considered, and the combined organizational structure of the service is characterized. Recommended ways to properly organize risk management.

Keywords: commercial Bank, risk management, organizational structure, monitoring, analysis.

Коммерческие банки являются наиболее важными институтами сбережения, мобилизации и распределения финансовых ресурсов. Выполняя эту роль, необходимо понимать, что банки обладают потенциалом, возможностями и перспективами для данной мобилизации финансовых ресурсов. Поэтому, независимо от источников получения дохода или экономической политики страны, коммерческие банки будут заинтересованы в предоставлении кредитов и займов своим клиентам [12].

Однако на решения коммерческих банков о выдаче кредитов влияет множество факторов, таких как преобладающая процентная ставка, объем депозитов, уровень их внутренних и иностранных инвестиций, коэффициент ликвидности банков, престиж и общественное признание, и многие другие.

Основным видом деятельности банков, приносящим доход, является кредитование. Но эта деятельность сопряжена с огромными рисками, как для кредитора, так и для заемщика [10]. Риск того, что партнер не выполнит свои обязательства по договору в установленный срок или в любое время после этого, может серьезно подорвать бесперебойное функционирование бизнеса банка. С другой стороны, банк с высоким кредитным риском имеет высокий

риск банкротства, что ставит вкладчиков под угрозу. Среди рисков, с которыми сталкиваются банки, кредитный риск является одним из самых серьезных для большинства банковских органов и банковских регуляторов.

Поэтому признание, измерение, контроль и управление кредитным риском очень важны для банков [5]. Нет ни одного финансового учреждения, которое могло бы избежать вышеуказанных рисков. Управление кредитными рисками уже давно находится в центре внимания правительств, регулирующих органов и финансовых учреждений. Современная экономика – это в основном кредитная экономика, основанная на доверии различных субъектов. Под доверием кредитор понимает способность, основанную на погашении балансовой стоимости и процентов в определенное время [7].

Таким образом, необходимо с должным вниманием подходить к вопросу совершенствования системы риск-менеджмента коммерческого банка. Риск-менеджмент представляет собой систему управления банковскими рисками и включает в себя стратегию и тактику управления по достижению основных бизнес-целей банка [3]. Цель данной системы – максимизация прибыли при относительном балансе доходов и риска. Задачами риск-менеджмента являются:

1. Постоянный мониторинг внутренней и внешней среды коммерческого банка;
2. Формирование и реализация программы управления риском, также методы оценки и анализа риска, меры по возможным последствиям риска;
3. Оценка эффективности системы управления риском и применение методов по анализу банковских рисков с учетом развития тенденций экономики.

Система риск-менеджмента развивается и совершенствуется с позиции выполнения и невыполнения плана. В случае невыполнения

плана необходимо с должной тщательностью проанализировать причины возникновения банковского риска и выработать конкретные меры с учетом всех условий.

Данную систему можно развить на пять составляющих элементов [15]:

- мониторинг;
- идентификация;
- количественная и качественная оценка;
- сравнение с пороговым показателем;
- совершенствование и применение мер по каждому риску.

Системы банковского риска является эффективной и действенной при правильном распределении функций, задач, полномочий и ответственности между всеми участниками управленческого процесса в банке [6]. Необходимо обеспечивать независимость службы риск-менеджмента и предоставить право «вето» его руководителю при принятии решения о проведении высокорисковых операциях, которые могли бы угрожать финансовой устойчивости и надежности банка [2].



Рис. 1 - Структура системы риск-менеджмента в коммерческом банке[9]

Наиболее приемлемая структура системы риск-менеджмента характеризуется комбинированным типом организационной структуры службы [9]. Четко налаженная организация системы способствует повышению эффективности управления рисками в банке и выступает залогом укрепления конкурентоспособности, роста стоимости, функционирования и финансовой устойчивости банка. На рисунке 1 рассмотрим структуру системы риск-менеджмента в коммерческом банке [13].

В каждом коммерческом банке как специальный внутренний локальный акт должна быть утверждена стратегия управления рисками, с которым необходимо ознакомить сотрудников всех подразделений, ответственных за тактический и стратегический контроль рисков. Необходимо отметить то, что система риск-менеджмента должна быть реализована так, чтобы учитывалось сохранение лояльности клиентов, тем более при кредитовании заемщиков [4]. Также рекомендуется реорганизовать организационную структуру подразделений, а именно ответственных за осуществление управления рисками, то создание подразделения в банке, ответственного за просроченную задолженность клиентов банка и специализирующегося исключительно на работе с проблемной задолженностью.

Следует отметить, что в процессе совершенствования системы риск-менеджмента в коммерческом банке нужно повысить качество оценки кредитных рисков [1]. Одним из них может служить усовершенствованный подход к оценке совокупного кредитного риска на основе расчета ряда коэффициентов и установления в зависимости от величины вероятных потерь трех зон [11]:

- допустимого риска (определяет экономическую целесообразность кредитной деятельности банка);
- критического риска (вероятны потери, превышающие величину ожидаемой прибыли и возможность получения убытков)
- катастрофического риска (вероятны потери, превосходящие критический уровень. они могут достигать величины, равной капиталу банка) [14].

Таким образом, на сегодняшний день с учетом изменений в экономике и финансовом секторе возникает необходимость совершенствования системы риск-менеджмента коммерческого банка, что может быть достигнуто

посредством реорганизации процесса данной системы и усовершенствования методики оценки совокупного кредитного риска, что позволит более эффективно ими управлять.

Библиографический список

1. Аджиева А. Ю. Роль и значение агропромышленной интеграции в условиях финансового кризиса /А.Ю. Аджиева //Terra Economicus. – 2009. – Т. 7. – №. 3-2.

2. Бондарук И. С. Риски в современной банковской деятельности / И. С. Бондарук, Д. И. Шевчук //Актуальные проблемы развития финансового сектора. – 2017. – С. 358-362.

3. Васильев И. И. Основные направления программного обеспечения риск-менеджмента в коммерческом банке /И.И. Васильев //Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2018. – Т. 7. – №. 1 (22). – С. 138-140.

4. Виноградова Е. А. Роль риск-менеджмента в коммерческом банке / Е. А. Виноградова, И. А. Якунина, Г. В. Федотова // Стратегия социально-экономического развития общества: управленческие, правовые, хозяйственные аспекты. – 2017. – С. 60-63.

5. Курчавов Д. С. Совершенствование системы риск-менеджмента в коммерческом банке / Д. С. Курчавов, Н. Н. Стародубова //Современная экономика и общество глазами молодых исследователей. – 2018. – С. 162-166.

6. Кирина М. С. Специфика идентификации, оценки и минимизации рисков банковской деятельности /М.С. Кирина //Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2017. – №. 1 (19). – С. 19-23.

7. Лескина О. Н. Проблемы банковской системы России на современном этапе / О. Н. Лескина, К. А. Анисимова, А. А. Слепухина //Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – №. 1-1. – С. 121-124.

8. Мазлоев В. З. Формирование конкурентоспособной институциональной среды на региональном рынке АПК / В. З. Мазлоев, А. Ю. Аджиева //Экономические науки. – 2010. – Т. 63. – №. 2. – С. 173-177.

9. Руденко Л. Г. Базовые рекомендации по разработке стратегии управления рисками в коммерческом банке / Л. Г. Руденко, В. Ю. Егорова //Потенциал роста современной экономики: возможности, риски, стратегии. – 2018. – С. 774-783.

10. Савельева А. А. Совершенствование контрольно-аналитической деятельности коммерческого банка / А. А. Савельева, Р. Ю Черкашнев, О. Н. Чернышова //Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – Т. 12. – №. 6.
11. Симонов А. П. Развитие методического обеспечения оценки кредитоспособности и уровня кредитного риска в коммерческом банке / А. П. Симонов, Н. В. Фадейкина //Сибирская финансовая школа. – 2019. – №. 1. – С. 87-95.
12. Тактаров Г. А. Проблемы управления банковскими рисками: макроэкономический подход / Г. А. Тактаров, Е. М. Григорьева //Актуальные проблемы развития экономики региона. – 2017. – С. 156-162.
13. Хамидуллина А. С. Применение риск-менеджмента для совершенствования системы управления банковским риском /А.С. Хамидуллина //Современные инновации. – 2017. – №. 8 (22). – С. 123-126.
14. Юревич Е. Ю. Управление рисками банковского кредитования /Е.Ю. Юревич // Студенческий электронный научный журнал. – 2019. – №13 (57). - С. 11. - URL: <https://sibac.info/journal/student/57/136069> (дата обращения: 16.03.2020).
15. Янина О. Н. Проблемы и методы управления рисками на российском валютном рынке / О. Н. Янина, Т. И. Давыдова //Социальные науки. – 2017. – Т. 1. – №. 4-1. – С. 155-163.

Оригинальность 92%