

УДК 338.24

Шакурова Алсу Мансуровна

студентка.

Казанский (Приволжский) Федеральный университета

alsushakourova@mail.ru

Alsu M. Shakurova

Student.

Kazan Federal University

alsushakourova@mail.ru

Проблемы управления финансовыми рисками в банковской деятельности

Management problems of financial risk in a banking business

***Аннотация.** Данная статья посвящена рассмотрению понятия финансовых рисков и анализу аспектов управления финансовыми рисками в банковском секторе. Выявлены основные способы по минимизации и нейтрализации финансовых рисков и предложены мероприятия по эффективному управлению финансовыми рисками в банке.*

***Ключевые слова:** финансовый риск, управление финансовыми рисками, методы снижения рисков, финансовые риски банков, риск-менеджмент.*

***Abstract.** This article is devoted to a consideration of financial risk concept and aspects' resolution of financial risks' management in a banking sector. The main methods of financial risks' minimization and neutralization are discovered and action items on effective management of financial risks in a banking business are offered.*

***Key words:** financial risk, financial risk management, risk decreasing methods, financial risk of banking, risk-management.*

В современных рыночных условиях уровень финансовых рисков увеличивается, и регулирование этих рисков становится одним из важнейших факторов обеспечения стабильности любой организации. Наиболее сильно подвержены финансовым рискам банки. Так как банки ведут активную финансовую деятельность, а финансовые риски напрямую связаны с ошибками в финансово-экономических операциях.

В последние годы были выпущены немало публикаций, которые были посвящены риск-менеджменту. Проблема управления финансовыми рисками были рассмотрены в работах И.А. Ларионовой, П.П. Ковалева, О.И. Лаврушиной, А.С. Шапкина, С.Н. Кабушкина, В.А. Шапкина и других российских и зарубежных авторов. Однако на сегодняшний день недостаточно работ, затрагивающих вопросы управления финансовыми рисками в банковском секторе. Группа аспектов проблемы, которые заключались в количественной оценке финансовых рисков, требуют усовершенствования, которое обусловлено возникновением новейших видов финансовых рисков и повышенной информатизацией общества.

В конце предыдущего года проблема управления финансовыми рисками коммерческих банков стала особенно актуальна. Так как некоторые банки не справились с управлением рисками потери ликвидности. Денежные средства и их эквиваленты в некоторых банках сократились почти в два раза с начала года. Значительно сократились также вложения в ценные бумаги для продажи, прочие активы за вычетом резервов и финансовые активы. 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. Некоторые банки из-за проблем, связанных с ликвидностью финансовых активов, были вынуждены приостановить обслуживание клиентов, и допустили технический дефолт по облигациям. Из-за этих проблем под давлением оказались группа других банков. Совместные усилия акционеров этих банков и ЦБ позволили избежать критического сценария развития событий. 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. [9, с.22].

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 о риске выгоды. Исходя из этого, специалисты 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 удачи, получения доходов или 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 в 1973 году.

Риск-менеджмент - система оценки риска, управления риском и финансовыми отношениями, которые появляются в процессе функционирования банков. В основе риск-менеджмента лежит организация работы по определению и снижению степени риска значения. [6, с.49].

Рыночный механизм обязывает действовать на свой страх и риск. Естественно, в условиях рыночного ценообразования, которое зависит от спроса и предложения, и высокой конкуренции спрогнозировать какое-то финансовое будущее очень сложно. Поэтому на сегодняшний день риск-менеджменту уделяют особое внимание.

Деятельность банков не может существовать без финансового риска. Ведь, как правило, операции с высокими показателями риска приносят

наибольшую прибыль. В то же время, банкам следует придерживаться «золотой середины», так как во всем нужна мера, поэтому необходимо рассчитать финансовый риск до максимально допустимого предела.

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 потери, их уровень и частоту появления; 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, связанного с крупными финансовыми потерями, существенно превышающих прибыль (критические), нужно как минимум обеспечить способы компенсации (можно подстраховать имущество); избегать катастрофических финансовых рисков, так как потери в такой ситуации невозможно возместить. [4].

Мероприятия, которые минимизируют или нейтрализуют финансовые риски:

- Наличие финансового риска в большей степени связано с финансовым состоянием банка. Поэтому для уменьшения степени риска нужно стабилизировать финансовое положение.

- Нужно выявить способы повышения платежеспособности банка, что непосредственно связано с наличием свободных денежных средств.

- Необходимо снизить зависимость от окружающей среды (экономической, политической, экологической и др.) Так как влияние внешних факторов на появление неопределенности в финансовом будущем всегда является серьезным поводом потери стабильности деятельности банка. [5].

- Величину дохода следует постоянно поддерживать в достаточном положении для дальнейшего существования банка. Всегда нужно стремиться к повышению уровня дохода, даже если прибыль получается больше запланированной, так как лишние денежные средства пригодятся, если банк понесет существенные финансовые потери. [2, с.4-12].

- Необходимо экономить, снизить окупаемость, повысить рентабельность и прибыльность банка в целом. Аппарат управления и организация процесса производства также должны достичь оптимального уровня.

Итак, для снижения финансовых рисков в банке следует использовать следующие методы:

- Хеджирование рисков с помощью форвардных контрактов, фьючерских контрактов и с использованием опционов;

- Страхование, т.е. передача финансового риска страховой организации.

- Диверсификация инвестиционного портфеля, валютных средств банка, рисков по кредитам;

- Использование операций "своп";

- Лимитирование - ограничение объема вложений в отдельные финансовые активы;
- Резервирование – создание дополнительных фондов, которые покроют убытки от реализации отдельных финансовых рисков;
- Использование GAP операций;
- Самострахование. Создание собственных резервов для компенсации убытков при непредвиденных ситуациях.

Наличие финансового риска в банковской деятельности грозит возникновением не только значительных финансовых потерь, но и банкротством. Также следует помнить, что риски могут привести к банкротству не только самого банка, но и клиентов, которые доверили свои денежные средства данному банку. Поэтому эффективное управление финансовыми рисками является одной из самых важных проблем управления в банке, требующее профессионализма сотрудников, наличия эффективного плана по управлению финансовыми рисками и выделения значительных сумм направленных на снижения рисков, которые расходуются не напрасно.

Литература

1. *Банковские риски: учебное пособие / кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. - М.: КНОРУС. 2008. - 232 с.*

2. *Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования (2-е изд). Управленческая методическая разработка. "БДЦ-пресс". 2009.*

3. *Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. Учебное пособие. М.: Экономическое образование. 2010. – 336 с.*

4. *Радаев Н.Н., Иванченко А.А., Галич О.Ю. Параметры, управляющие банковским кредитным риском: оценка и взаимосвязь. / Управление в кредитной организации / №3, 2009.*

5. *Способы и методы минимизации рисков в локальных платежных системах. Журнал «Финансы и кредит». №17(497). 2012.*

6. *Управление финансовыми рисками: учеб. пособие / И.А. Ларионова. –М.: Изд. Дом МИСи., 2010. 91 с.*

7. *Шапкин, А. С. Управление портфелем инвестиций ценных бумаг / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. 3-е изд. М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°». 2010. 512 с.*

8. *Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. - 8-е изд. - М.: Дашков и К. 2012. С. 544 с.*

9. *Янкина, И. А. Управление финансовой устойчивостью и рисками коммерческого банка: монография / И. А. Янкина, Е. В. Покидышева. - Красноярск. - Сиб. федер. ун-т., 2012. - 88 с.*

Literature

1. *Bank risks: Study guide / stake. authors; under the editorship of the Dr. econ. sciences, prof. O. I. Lavrushin and Dr.econ. sciences, prof. N. I. Valentsevov. - М.: KNORUS, 2008. - 232 p.*

2. Belyakov A.V. *Bank risks: problems of the account, management and regulation (2nd prod.). Administrative methodical development.* \ "BDTs-press \", 2009.

3. Kabushkin S. N. *Management of bank credit risk. Manual.* M.: Economic education, 2010. – 336 p.

4. Radayev N. N., Ivanchenko A. A., Galich O. Yu. *The parameters operating bank credit risk: assessment and interrelation.* / *Management in credit institution* / N. 3, 2009.

5. *Ways and methods of minimization of risks in local payment service providers.* *Finance and Credit magazine* N. 17(497), 2012.

6. *Management of financial risks: Study guide* / I.A. Larionova. – M.: Prod. House MISIS, 2010. – 91 p.

7. Shapkin, A. S. *Management of a portfolio of investments of securities/ Shapkin, V. A. Shapkin.* - 3rd prod. – M.: Publishing and trade corporation "Dashkov and Co", 2010. - 512 p.

8. *Economic and financial risks. Assessment, management, portfolio of investments/ Shapkin, V. A. Shapkin.* - 8-e prod. - M.: Dashkov and To, 2012. - 544 p.

9. Yankina, I. A. *Management of financial stability and risks of commercial bank: monograph.* A. Yankina, E. V. Pokidyshev. - Krasnoyarsk. - Sib. feeder. un-t., 2012. - 88 p.