

Инструменты управления финансовыми рисками в коммерческом банке

Ларионова М.Ю., студент 2 курса института Экономики и управления, Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара.

Научный руководитель Чиркунова Е.К., доцент, к.э.н., Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара.

Ключевые слова: риск, лимит, инструмент, диверсификация, хеджирование.

Финансовый кризис и его последствия, оказывают большое влияние на формирование системы управления организационных кредитов. Каждой организации, несмотря на размер, в процессе ее деятельности приходится сталкиваться с риском. Одна из главных задач на данное время – это управление финансовыми рисками, по причине принятия конкретного решения зависят итоговые результаты деятельности организации и дальнейшая работоспособность на финансовом рынке.

Последнее время литература экономики, все регулярнее употребляет случаи, где теория финансового менеджмента предлагает теорию риск – менеджмента как совершенно отдельное направление деятельности управления. Категория экономики – это вероятность отклонения, от каких – либо ожидаемых результатов. Подчеркивают три варианта исхода событий: отрицательный с потерями, положительный с прибылью и нулевой.

В зависимости от структуры, которая составляет риски коммерческих банков, их можно разделить на: производственные, имущественные, финансовые и торговые. Главной чертой рисков финансов является вероятность потерь ресурсных финансов. Совокупность рисков финансов можно разделить на те, которые связаны с покупательской способностью денег, конкретно – валютный и

дефляционный риск и которые связаны с инвестированием финансовых ресурсов, например – риск выгоды, которая была упущена и снижение дохода.

Управление банковским риском стало недавно актуальным, это связано с активным формированием специальных банков, которые подтолкнули на децентрализации кредитных ресурсов, а также открытию большого количества кредитных институтов и возникновению рисков, которые в свою очередь включают в себя кредитные организации индивидуально.

Контроль над работой коммерческих банков со стороны Центрального Банка РФ, требует устанавливать лимиты параметров для конкретных видов рисков. Такой способ регулирования положительно отражается на деятельности организаций по кредитам, потому что лимиты, установленные, способствуют уменьшению рисков и являются одним из инструментов поддержки работоспособности банка. Лимиты можно фиксировать на открытии валютной позиции, предоставленной суммы кредита и другое.

В коммерческом банке ответственность за управление рисками назначена на специалистов риск – менеджера. Такое направление еще не досконально изучено. Поэтому считается новым, и направляется на уменьшение и подачу сигнала о появлении риска, в условиях неоднозначности результата хозяйственной деятельности, при помощи планирования различных вариантов исхода событий. Один из нескольких принципов управления риском – это поддержание баланса между финансовым вложением и величиной риска, при помощи соотношения данных показателей в измерениях.

Для того, чтобы было эффективное управление финансовыми рисками, большинство банков разрабатывают стратегию и политику управления банковскими рисками. Основа – принцип предупреждения рискованных ситуаций. Большая часть банков создает страховые резервы, которые в свою очередь позволяют покрыть возможные риски. Поэтому в своей деятельности, банки перераспределяют привлеченные ресурсы клиентов и специалисты риск – менеджмента проводят анализ показателей риска.

Сам процесс управления финансовыми рисками состоит из трех этапов, таких как: выявление риска, определение величина и минимизация риска. При помощи этих этапов управления 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 литературе по экономике такими сегментами признаны организационные элементы банка, руководители которых несут персональную ответственность за результаты финансово – хозяйственной деятельности.

На практике управление наиболее распространенными инструментами понижения величины финансовых рисков являются – хеджирование и диверсификация. Хеджирование выступает в некой договоренности в процессе страхования финансовых рисков, позволяя снизить вероятность потерь от непредвиденного изменения рыночной цены на объект хеджирования в будущем.

Другими словами, с помощью хеджирования, банк страхует себя от изменений конъюнктуры. Нужно также отметить, что хеджирование не всегда способствует увеличению размера финансового результата, это связано с экономией банка на потенциальной прибыли при помощи сокращения потенциальных убытков.

Другой инструмент управления финансовым риском в коммерческом банке – это диверсификация. Диверсифицированные финансовые структуры способствуют снижению риска вследствие распределения вложений в различные сектора. На данный момент время диверсификации банковской деятельности в России осуществляется по направлениям, такие как:

1. Диверсификация основных форм и методов привлечения финансовых ресурсов;
2. Сокращение кредитного риска через диверсификацию активов банка;
3. Диверсификация инвестиций в ценные бумаги.

В целом эффективность использования данных инструментов зависит от выбранного банком механизма перераспределения финансовых ресурсов. В своей деятельности, коммерческие банки очень бережно относятся к своей деловой репутации и формированию доверительного взаимодействия с клиентами и инвесторами.

Специфический характер банковской конкуренции мотивирует специалистов банков на более доскональный расчет возможных результатов финансовой деятельности и укрепление системы управления финансовыми рисками. Выбор инструментов управления рисками финансов очень важный момент, необходимо оценивать все главные аспекты деловой активности коммерческой организации, по причине того, что не всегда одни и те же инструменты одинаково эффективны для разных банков. Большинство банков сталкиваются с проблемой несоответствия управления систем финансовыми рисками современными тенденциями, а так же уровню принимаемых рисков.

Главной характеристикой системы управления банковскими рисками должна являться её результативность, то есть способность из преодолеть кризисные ситуации с минимальными затратами времени и ресурсов. Большое значение имеет также способность системы оставаться устойчивой при изменении отдельных параметров.

Выше сказанное, законодательная база, регулирующая банковские риски, предоставлена в Российской Федерации большим количеством нормативно – правовых документов. Отсюда следует отметить, что на данный момент уже существует большое количество пробелов в законодательстве.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» не определены определенные требования для построения системы управления рисками, которые в свою очередь соответствовали масштабам и характеру деятельности банка.

Помимо этого, Центральным банком РФ не установлены стандарты оценки процентного риска, в связи с этим, процентный риск связанный с структурой обязательств банка, не меняет положения и остается на прежнем месте.

Таким образом, вопрос о комплексном и интегрированном подходе к управлению операционными рисками занимает особое место в современном мире. Четко обоснованная политика и ее стратегия управления финансовыми операционными рисками банка, безусловно, расширяет возможности деятельности, а также увеличивает вероятность получения положительного результата и прогноз экономического состояния.

Список используемых источников:

1. Андрианов А.Ю., Валдайцев С.В., Воробьев П.В., под ред. В.В. Ковалева, В.В. Иванова, В.А. Лялина. Инвестиции: учебник. М.: Проспект. 2011. - 592 с. -ISBN 9785392016501
2. Белозеров С.А., Бродский Г.М., отв.ред. В.В. Ковалев. Финансы: учебник. -М.: Проспект. 2010. - 928с. - ISBN 9785392008049
3. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М.: БДЦ-пресс, 2004. -256с. ISBN 593306031
4. Бычков В.П. Банковское дело: учебно-методическое пособие. М.: МГИУ, 2008. 266с. - ISBN 9785276015682
5. Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками: учебное пособие. Тамбов: ТГТУ, 2009. 244с. ISBN 9785826508541
6. Иода Е.В., Мешкова Л.Л., Болотина Е.Н. Классификация банковских рисков и их оптимизация. Тамбов: ТГТУ, 2002. 120с. ISBN 5826501944
7. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. М.: Новое знание, 2004. 334с. ISBN 9789854753102
8. Ковалев В.В. Курс финансового менеджмента: учебник. М.: Проспект. - 2011. 480с. ISBN 9785392016136
9. Ковалев В.В. Основы теории финансового менеджмента: учебно-практическое пособие. М.: Проспект. - 2009. - 544с. ISBN 9785392003693
10. Лауте Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности. М.: Волтерс Клувер. 2008. - 280с. - ISBN 978546600338
11. Лаврушин О.В. Банковский менеджмент. М.: Кнорус, 2009. 553с. ISBN 9785859719129