

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАК СОСТАВНОЙ ЭЛЕМЕНТ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Постановка проблемы. В процессе своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков, отличающихся между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и различными методами их описания и анализа. Все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банков.

Организация системы управления рисками заключается в том, чтобы обеспечить выполнение следующих функций:

- построение критерия управления на основе выявленных предпочтений по риску субъекта риска с решением проблемы согласования интересов, если это необходимо;
- диагностика портфеля (анализ параметров риска) с учетом колебания конъюнктуры и использованием соответствующих банков данных;
- оптимизация портфеля по критерию управления с применением финансовой инженерии для синтеза финансовых инструментов с нужными для управления рисковыми и другими параметрами.

Успешное развитие современной кредитной организации основывается на выборе правильной стратегии, рациональном рыночном позиционировании и построении эффективной системы финансового менеджмента. Финансовый менеджмент в сочетании с гибкой маркетинговой политикой являются основными инструментами, позволяющими осуществлять оперативное управление бизнесом. Структуру основных элементов финансового менеджмента можно представить следующим образом:

- построение прогнозных балансов, финансовых планов и бюджетов;
- формирование оптимальной структуры активов и пассивов;
- управление рисками; корректировка ценовой политики и управление себестоимостью.

Эффективное сочетание данных базовых элементов финансового менеджмента в процессе управления финансами дает возможность не только максимизировать получаемые банком доходы, но и получать ощутимые конкурентные преимущества. Все структурные элементы принципиально важны для текущей деятельности, однако, функционирование кредитной организации в условиях высококонкурентной среды и волатильного

финансового рынка выдвигает на первый план систему управления рисками. Изучение этого вопроса и является **целью данной статьи**.

Изложение основного материала. Условно развитие риск-менеджмента в банке можно разделить на два этапа. На первом этапе основной упор в анализе рисков делается на оценке риска текущей деятельности. На втором этапе при достижении кредитной организацией более высокого уровня развития помимо оперативного анализа рисков в рамках системы финансового менеджмента осуществляется исследование риска, сопутствующего процессу потенциального развития. Наличие в банке эффективных процедур и действенных механизмов управления уровнем риска и умение его правильно оценивать повышает общую рентабельность и устойчивость бизнеса, а также минимизирует размеры потенциальных убытков. Развитие бизнеса кредитной организации связано с диверсификацией различных видов деятельности, каждый из которых сопряжен с воздействием различных рисков. Процесс управления рисками в общем виде сводится к решению задач идентификации рисков (формирование перечня и классификация рисков); оценки рисков (качественная и количественная, а также определение очередности возникновения и разрешения рисков ситуаций); разработке мер по управлению рисками и реализации мероприятий по управлению рисками (снижение последствий рисков ситуаций, оценка результатов).

Нередко возникает ситуация, когда владельцы и менеджеры растущего бизнеса, концентрируясь на основном источнике дохода, избегают существующих направлений, приносящих меньшие доходы и обладающих сравнительно высокой себестоимостью. Многие динамично развивающиеся банки экономически начинают отсеивать часть существующей клиентуры и сокращают ассортиментный ряд, вытесняя из него некоторые пользующиеся устойчивым спросом услуги, обладающие высокой себестоимостью. Процесс концентрации усилий на развитии основных направлений бизнеса принципиально важен, но, в тоже время, сокращение дополнительных, пусть небольших, источников получения дохода снижает устойчивость бизнеса. Как показал кризис 1998 г., «пирамидальное» строение бизнеса, основанное на обслуживании различных групп клиентов и связанное с предоставлением целого комплекса услуг, более надежно, несмотря на относительно меньшую доходность, в сравнении с концентрировано вертикальной структурой построения коммерческой организации. Организации, позиционирующиеся на рынке обслуживания ограниченного количества крупных клиентов и предоставлении им относительно узкого продуктового ряда, концентрируются на получении достаточно высокого удельного дохода и ощущают на себе отложенное воздействие коммерческого риска. Отсутствие разумной диверсификации и сбалансированности сбытовой и клиентской политики зачастую приводит к потере части бизнеса.

Сопряжено с воздействием коммерческих рисков и такое направление деятельности, как инновационная политика кредитной организации. Активная политика банка по созданию нового направления или внедрению

новых продуктов дает возможность предоставления клиентам и контрагентам, работающим с банком, более привлекательных условий обслуживания. Однако новый бизнес всегда таит в себе скрытые угрозы, связанные с неотлаженностью механизма реализации и контроля, неверной оценкой потребительского спроса и периода окупаемости, недостоверностью прогнозной величины и структуры внешних и внутренних рисков. Помимо угрозы возникновения прямых убытков, связанных с инновациями, деятельность коммерческих банков, осуществляемая в условиях высококонкурентной среды, сопряжена с риском “потери темпа” развития. Кредитная организация, как и любой другой субъект ведения бизнеса, занимающийся разработкой и внедрением новых продуктов, подвергается опасности концентрации своих усилий на создании непервоочередных услуг и сопутствующих им регламентов и документарной базы. На разработку новых продуктов тратится время, значительный объем финансовых и трудовых ресурсов. Способом минимизации воздействия данного вида риска является внедрение процедуры анализа первоочередности внедрения продуктов в рамках существующего плана маркетинга.

Выводы. Динамичное развитие отечественных кредитных организаций повышает актуальность построения эффективных процедур распознавания, оценки и контроля рисков. Современная фундаментальная и прикладная экономическая наука дает достаточно полное представление о видах существующих рисков, формах их воздействия на бизнес и методиках эффективного управления рисками.

Список литературы

1. Большой экономический словарь / Автор и составитель А.Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2001.
 2. Кандинская О.А. Управление финансовыми рисками: поиск оптимальных стратегий. – М.: АО “Консалтбанкир”, 2000.
 3. Кириченко О., Гіленко І., Ятченко А. Банківський менеджмент. – Київ: ОСНОВИ, 1999.
 4. Козьменко С.М., Шпиг Ф.І., Волошко І.В. Стратегічний менеджмент банку. – Суми: Університетська книга, 2003.
 5. Кочетков В.Н. Анализ банковской деятельности: теоретико-прикладной аспект. – Киев: Межрегиональная академия управления персоналом, 1999.
 6. Макогон Ю.В., Булатова Е.В. Международный банковский бизнес: Учебное пособие. – К.: Аттика, 2003.
 7. Малыгин В.Е., Смородинская Н.В. Анализ странового риска в международной банковской практике // Деньги и кредит. – 1997. – № 10. – С. 31-41.
 8. Соколов Ю.А., Амосова Н.А. Система страхования банковских рисков. – М.: ООО “Издательство Элит”, 2003.
 9. Финансовое и банковское право: Словарь-справочник / Под ред. О.Н. Горбуновой. – М.: ИНФРА-М, 1997.
 10. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Под ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002.
- Получено 10.12.2005

Кулинич И.Н. Управление рисками как составной элемент финансового менеджмента кредитной организации / И.Н. Кулинич // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. наук. праць / УАБС НБУ. - Суми, 2006. - Вип. 16. - С. 230–234.