

## **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ПРОЦЕССА ЭФФЕКТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

**Постановка проблемы.** Одним из условий жизнеспособности национальной экономики без преувеличения можно назвать нормальное и стабильное функционирование банков и кредитно-финансовой системы в целом. От устойчивости банковской системы в значительной мере зависит защищенность и стабильность национальной валюты, эффективное функционирование государственного механизма, укрепление его суверенитета.

**Цель статьи** – рассмотреть управление рисками как составляющую процесса эффективного управления банком.

**Изложение основного материала.** Банковская деятельность, по сути, является деятельностью достаточно рискованной. Применительно к банковской деятельности суть понятия “риск” рассматривается, во-первых, с позиций финансовых результатов коммерческой деятельности, т.е. риск – это опасность или возможность потерь при наступлении некоторых нежелательных событий, размер возможного убытка, риск потери дохода. Соответственно банковский риск – это угроза потери банком части своих ресурсов, недополучение доходов, осуществление дополнительных непредвиденных расходов в результате проведения некоторых финансовых операций. Второе направление объединяет попытки измерения риска с помощью теории вероятностей, риск рассматривается как отклонение фактически установленных данных от среднего уровня или альтернативного значения оцениваемого признака, возможность отклонения каких-либо величин от определенных ожидаемых значений. В этом случае банковский риск – ситуативная характеристика деятельности банка, которая отображает неопределенность ее будущего состояния и возможные неблагоприятные последствия.

Для текущего состояния экономики характерны такие черты, как нестабильность уровня спроса и предложения, постоянно ужесточающаяся конкуренция, опережающие темпы развития техники и технологии, изменения валютных курсов, инфляция, непостоянство законодательной базы, а также многие другие факторы, при которых не представляется возможным гарантировать успех ни одной коммерческой операции. Следовательно, умение осуществлять оценку, прогнозирование и управление рисками становится достаточно важным условием нормального функционирования и развития банка.

В теории и практике современного менеджмента сформировалось принципиально новое направление, изучающее вопросы управления рисками. Указанное направление научного менеджмента большинство исследователей обозначает термином “риск-менеджмент”.

Однако, несмотря на наличие большого количества работ в рамках данной тематики, следует отметить, что имеющиеся в этой сфере теоретические знания и практические наработки несколько разрознены и не систематизированы, не всегда учитывают особенности этапа переходной экономики и зачастую рассматривают проблемы управления рисками обособлено от процесса управления банком.

В самом общем виде процесс управления рисками подразумевает:

- идентификацию рисков: формирование перечня и классификации рисков и критериев рискованных ситуаций;
- оценку рисков: качественную или количественную оценку вероятности и влияния рискованных ситуаций; определение порядка (очередности) возникновения и разрешения рискованных ситуаций;
- разработку мер по управлению рисками – альтернатив для снижения последствий проявления (реализации) рискованных ситуаций;
- реализацию мер по управлению рисками: снижению последствий рискованных ситуаций; оценке результатов; оформлению документации (базы данных).

Оценка риска может осуществляться на основе использования прямых и косвенных показателей. Часто прямыми показателями риска являются индексы роста основных экономических параметров (например, величина чистой прибыли и др.).

Косвенные показатели риска используют в том случае, когда невозможно получить значения прямых показателей или для проверки достоверности значений прямых показателей. Косвенные показатели служат основой для сравнения при использовании методов аналогии или методов сценариев в управлении рисками. Они рассчитываются на основе прямых показателей по специальным методикам и поэтому редко применяются для интерактивного управления рисками и чаще всего включаются в аналитические модели на стадии идентификации рисков. Это ограничение объясняется относительными, многофакторными, не позволяющими определить действительный источник риска характеристиками.

Так, например, к числу косвенных показателей инвестиционного риска относятся характеристики качественного состояния капитала (интенсивность оборота активов, соотношение заемных и собственных средств, ликвидность активов и др.).

Критерии риска строятся на основе прямых и косвенных показателей, значения которых анализируются по специальным методикам, позволяющим не только определить характеристики рискованных ситуаций, но и нивелировать причины их возникновения.

Успешное развитие современной кредитной организации основывается на выборе правильной стратегии, рациональном рыночном позиционировании и построении эффективной системы финансового менеджмента. Условно развитие риск-менеджмента в банке можно разделить на два этапа. На первом этапе основное направление в анализе рисков предполагает оценку 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. Целью существующих методик риск-менеджмента является минимизация допустимого уровня риска, позволяющая ограничить возможные убытки.

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.

**Выводы.** 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 выдвигает на первый план систему управления рисками.

Совершенствование процесса управления рисками является достаточно актуальным в настоящее время, так как большинство банков перешло от решения вопросов, связанных с проблемой выживания, к решению вопросов по развитию бизнеса, расширения инфраструктуры, создания новых банковских продуктов.

### *Список литературы*

1. Аналіз банківської діяльності: Підручник / А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін. / За ред. А.М. Герасимовича. – К.: КНЕУ, 2003. – 599 с.
2. Балабанов И.Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996.
3. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1994. – 224 с.
4. Балдин К.В., Воробьев С.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – Гардарики, 2005. – 285 с.
5. Банковское дело: Учебник / Под ред.: Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 592 с.
6. Соколов Ю.А., Амосова Н.А. Система страхования банковских рисков. – М.: ООО “Издательство Элит”, 2003. – 288 с.
7. Тэпман Л.Н. Риски в экономике: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. В.А. Швандара. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 380 с.
8. Управление рисками. Джеймс Пикфорд: Пер. с англ. О.Н. Матвеевой. – М.: Вершина, 2004. – 352 с.
9. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент: Учебное пособие. – 2-е изд. – М.: Издательско-торговая корпорация “Дашков и К”, 2006. – 292 с.
10. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке: Учеб. пособие для вузов. – М.: Издательство “Консалтбанкир”, 2006. – 320 с.

Получена 02.11.2006