УДК 336.65

МЕТОДЫ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ

Беспалова И.В., Яшина Н.М.

Балашовский институт Саратовского государственного университета им. Н.Г. Чернышевского, Балашов, e-mail: bespalova.irina1991@yandex.ru; Поволжский кооперативный институт Российского университета кооперации, Энгельс, e-mail: nikasaratov77@ yandex.ru

Наиболее актуальной задачей в области совершенствования системы управления рисками российских банков является: определение критериев оценки эффективности управления, которые требуют поиска и обоснования методики подходов к решению конкретных экономических задач. На основе анализа известных отечественных и зарубежных научных разработок по рассматриваемой проблеме, а также результатов собственных исследований нами сгруппированы методы управления банковскими рисками с использованием финансовых инструментов, с целью снижения и минимизации воздействия рисков на систему управления деятельностью банков России. Исследования показали, что в процессе своей деятельности российские банки сталкиваются с совокупностью различных видов рисков, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, с внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень. Мы предложили различные финансовые инструменты и методы управления рисками банков, которые помогут снизить кредитный риск, уменьшить его концентрацию и уровень потерь.

Ключевые слова: система управления рисками, риски российских банков, методы управления рисками, внешние и внутренние факторы, финансовые показатели, оценка эффективности управления, методы снижения риска, финансовые инструменты, кредитный риск, деятельность банков

METHODS AND FINANCIAL RISK MANAQEMENT TOOLS OF RUSSIAN BANKS

Bespalova I.V., Yashina N.M.

Balashov Institute of Saratov state University, n.a. N.G. Chernyshevsky, Balashov, e-mail: bespalova.irina1991@yandex.ru; Povolzhskij cooperation institute Russians university cooperation Tsentrosoyusa Russians Federation, Engels, e-mail: nikasaratov77@ yandex.ru

The most pressing tasks in the area of improvement of risk management systems of Russian banks are: to define the criteria for evaluating the effectiveness of management, which require search and substantiation of the methodology approaches to the solution of specific economic tasks. On the basis of the analysis of known domestic and foreign scientific developments on this issue, as well as the results of our research, we grouped the methods of management of Bank risks, using financial instruments to reduce and minimize the impact of risks on the activity management system banks in Russia. Studies have shown that Russian banks face a combination of different types of risk, which differ according to the place and time of occurrence, with external and internal factors influencing on their level. We were offered a variety of financial instruments and risk management methods of the banks that will help reduce credit risk, reduce its concentration and the level of losses.

Keywords: risk management system, risks of Russian banks, methods of risk management, external and internal factors, the financial performance, management effectiveness evaluation, methods of reducing the risk, financial instruments, credit risk, the banks activities

В настоящее время при изучении вопроса управления рисками российских банков, во-первых, рассматривают методы управления рисками. Во-вторых, каждому методу соответствуют определённые финансовые инструменты управления банковскими рисками. Под финансовыми инструментами управления рисками понимается набор способов и приемов, используемых банком, которые помогут снизить кредитный риск, уменьшить его концентрацию и уровень потерь [1]. Традиционно отечественные банки большое внимание уделяют конкретным финансовым инструментам, таким как диверсификация, оффшор, факторинг, франчайзинг, лизинг, страхование, хеджирование, секьюризация и другие, а также методам расчета лимитов и контроля над ними, разработке систем внутреннего контроля. В процессе исследования нами изучены и сгруппированы следующие методы управления банковскими рисками с использованием определенных финансовых инструментов. Так, к *первой группе методов управления* рисками банков мы отнесли предупреждение рисков, которое включает создание структурных подразделений банка, регулирующих уровень кредитного риска, и грамотное распределение обязанностей между ними; отбор и оценку кредитных специалистов, их развитие, создание грамотной кредитной политики; изучение потенциального заемщика, поиски новых сфер предложения кредитных продуктов. Инструментами, относящимися к этой группе, являются организационная

структура банка, система критериев отбора квалифицированного персонала, повышение квалификации сотрудников, кредитная политика, предварительные параметры отбора заемщиков, данные кредитных бюро, совершенствование кредитных продуктов. *Ко второй группе методов управления рисками* относятся оценка и измерение рисков, которая включает мониторинг кредитоспособности заемщика (контрагента), качества кредитного портфеля и его обеспечения. Инструментами этой группы являются финансовый анализ заемщика (контрагента), система показателей кредитного портфеля, установление требования к обеспечению обязательств. К *третьей группе методов управления рисками банков* относится избежание рисков. Этот метод проявляется в отказе кредитования ненадёжного клиента, в отказе от кредитования сомнительной сделки. Инструментами данной группы являются: финансовый анализ заемщика, перечень сделок, определяемый банком и органами банковского надзора, и их регулирование. К *четвёртой группе методов управления банковскими рисками* мы отнесли снижение и минимизацию риска. При этом для снижения банковских рисков необходимы следующие финансовые инструменты: диверсификация кредитов по различным направлениям, резервирование средств, их лимитирование и структурирование. К группе минимизации банковских рисков мы отнесли: диверсификацию видов кредитных продуктов по отраслям деятельности заемщиков, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, лимиты на контрагентов и на виды продуктов, страновые лимиты, индивидуальные условия по конкретному договору кредитной сделки. К *пятой группе методов управления рисками* в банках нами отнесена передача банковских рисков, т.е. перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь с помощью таких финансовых инструментов, как страхование, хеджирование, сикъюризация, передача рисков коллекторским агентствам, кредитные деривативы. И к *последней группе методов управления рисками* российских банков нами отнесены методы удержания рисков при помощи создания структурных подразделений по работе с проблемными кредитами. Все предложенные методы управления банковскими рисками оказывают прямое воздействие на формирование банковского потенциала, но все-таки, по нашему мнению, не могут являться исчерпывающими, поскольку развитие государства и экономики в целом постоянно вносит изменения в специфику их воздействия на кредитный потенциал банка. Поэтому управление рисками российских банков представляет собой сложный поступательный, системный процесс, требующий комплексного подхода. Российские банки должны максимально ориентироваться на использование существующих методов, которые носят объективный характер [2]. Если рассматривать предметно все финансовые инструменты, используемые банками, при управлении рисками, то проведенное нами исследование показало, что, несмотря на перспективность такого инструмента, как лизинг, его развитие в стране недостаточно. Например, на фоне кризисных явлений, происходящих в экономике страны, сумма лизинговых сделок снизилась, т.к. лизингодатели-банки опасались финансировать предприятия из-за неясности перспектив их развития. Для этого, мы считаем, целесообразно разработать государственную программу в области развития лизинга, что будет служить снижающим фактором банковских рисков в области лизинга. Другой инструмент – франчайзинг, который находит своё применение в развитии отечественных банков [5]. Следует отметить, что отечественный рынок франчайзинга на порядок ниже рынков развитых стран, несмотря на то, что за последние годы наблюдается существенный рост франчайзинга. Поэтому, на наш взгляд, необходимо совершенствование данного сегмента финансового рынка – франчайзинга – посредством правового регулирования; включение в государственную программу развития системы франчайзинга, создание системы налоговых льгот на начальном этапе развития. Многие банковские структуры в своей деятельности используют финансовый инструмент – факторинг, который в обороте российских факторинговых компаний занимает значительную долю в финансовом секторе экономики. Однако существующие на рынке факторинговые компании не охотно обслуживают предприятия, причинами этого являются непрозрачность структуры бизнеса, низкая финансовая устойчивость, чувствительность к проблемам рынка. Импульсом к расширению рынка факторинга для предпринимательства, на наш взгляд, могут стать государственные программы поддержки развития предпринимательства, за счет которых число российских предприятий увеличится, а их финансовая устойчивость повысится. В результате исследования нами установлено, что одной из причин, сдерживающих развитие отечественных товаропроизводителей, является отсутствие кредитной поддержки предприятий со стороны банков, развитие которых снижается из-за постоянно возрастающих

банковских рисков, что приводит к отзыву большого числа лицензий у российских банков. Следует добавить, что во всем мире финансирование включает такие финансовые услуги, как кредитование, сбережение, страхование, лизинг денежные переводы, платежи [5]. В ходе исследования выявлено, что на современном этапе в сфере финансирования в России наиболее развито кредитование. Как показало исследование, развитие кредитования среди товаропроизводителей осуществляется не в полном объеме и тому есть конкретные причины, в том числе из-за отсутствия необходимого методического обеспечения оценки финансового положения предприятий малого и среднего бизнеса. Традиционные методики оценки кредитоспособности заемщика, существующие в банках, ориентированы на финансовые коэффициенты, рассчитываемые за длительный период деятельности и долговременную кредитную историю [5]. Существующие методики оценки кредитоспособности предприятий, на наш взгляд, несовершенны, т.к. при их применении большое число предприятий попадает в категорию неустойчивых и неплатежеспособных. В результате чего они не могут воспользоваться кредитами банков, а это, в свою очередь, сдерживает развитие и рост промышленного производства в частности и экономики страны в целом.

Нами разработан комплекс мер, направленных на создание благоприятных условий для развития финансирования отечественной экономики. Во-первых, – утверждение единых стандартов финансирования на уровне Минэкономразвития РФ; во-вторых, – внедрение системы рейтингов финансовых организаций, что, в свою очередь, повысит прозрачность и инвестиционную привлекательность рынка финансирования; в-третьих, – широкое внедрение схем кредитования коммерческих банков отечественных товаропроизводителей и других организационно-правовых структур, которые получат возможность нарастить оборотные средства, с целью расширения воспроизводства. Применение инновационных информационных технологий телемаркетинга и сети Интернет-продвижения финансовых услуг – всё это будет способствовать, по нашему мнению, увеличению объемов кредитования субъектов предпринимательства и развитию отечественной экономики. Большая роль в данном вопросе принадлежит государству, которая заключается в правовом регулировании сферы финансирования, построения оптимальной модели государственного контроля и надзора за деятельностью финансовых и банковских структур, создания условий кредитования банками субъектов предпринимательства с целью обеспечения их финансовыми ресурсами. Для этого, мы считаем, во-первых, необходимо активное участие государства в возникновении новых организаций, предоставляющих финансовые услуги; во-вторых, внедрение государственных гарантий и механизмов субсидирования процентной ставки по кредитам для товаропроизводителей; в-третьих, введение льготного налогообложения прибыли для финансовых организаций, выдающих кредиты предприятиям. Необходимо также, по нашему мнению, законодательно закрепить право за финансовыми организациями снижение налогооблагаемой базы исчисления налога на прибыль на сумму расходов, связанных с формированием резервов на потери по кредитам. Всё это позволит в целом благоприятно воздействовать на развитие и совершенствование финансовой системы России и способствовать укреплению банковской системы в частности. Совершенствование управления рисками российских банков невозможно без их оценки и измерения. Для оценки риска теория принятия решений управления рисками в финансовой и налоговой сфере предлагает использовать несколько критериев измерения банковских рисков [3]. Сначала необходимо выделить шкалы оценок: количественные и качественные, непрерывные и дискретные. Далее, шкале количественных и качественных оценок следует применить метод коэффициентного анализа: ликвидность баланса (способность организации оплатить свои обязательства); оборачиваемость запасов; рентабельность; платежеспособность организации. Рассмотрим подробно каждый из предложенных методов применительно к банковской системе. Итак, коэффициентный метод. Он, как правило, используется на основе методики сравнения: с собственным прошлым, с прогнозами на будущее; аналогами других банков со средними показателями группы банков; различных параметров банков с другими и с общеэкономическими показателями, а также с собственными нормативами и лимитами; с теоретическими схемами, результатами моделирования с эмпирическими критериями. Достоинством этого метода является то, что он может быть применен для ретроспективного анализа, т.к. имеет доступ к информационным ресурсам. Недостатком метода является его сложность. Далее, метод экспертных оценок. Суть метода заключается в суждениях специалистов, которые используют, как правило, количественные или балльные оценки, происходящих процессов

или явлений, не поддающихся опосредованному измерению. Данный метод игнорирует проведение эксперимента или какую-либо статистическую обработку. Роль эксперта заключается в том, чтобы не только оценить возможность возникновения той или иной рисковой ситуации, но и присвоить весовой коэффициент этому явлению. Следующий метод динамический. Метод основан на использовании финансовых показателей устойчивости и комплексной оценки рисковых ситуаций. Сущность данного динамического метода проявляется в том, что любая деятельность банковской системы может быть представлен в виде набора тех или иных экономических показателей. Исходя из этого, каждому конкретному режиму деятельности банка можно сопоставить определенные значения показателей с учетом требования сопоставимости и необходимости исследования, последних на предмет динамики, темпы роста (прироста) и других показателей. Впоследствии при ранжировании искомых показателей темпов роста (прироста) и динамики, используя метод сравнения, можно сформулировать определенные требования к лучшему режиму деятельности банка и таким образом создать эталон [1]. По сути, речь идёт о создании нормативной системы банковских показателей. Вся существующая современная российская банковская система обязана поддерживать установленный порядок на длительное время с целью обеспечения благоприятного режима функционирования банковской системы. Преимущество метода – это быстрота выявления отклонений фактического порядка показателей от нормативного. Достоинство метода – это простота оценки рисковых ситуаций в одной цифре. Следующий метод сценарного планирования заключается в анализе ситуаций, которые могут возникнуть при реализации тех или иных возможных сценариев управления банком. Этот метод применяют без конкретного прописывания отдельных сценариев и вероятностей проявления банковских рисков, а проводят эмпирический анализ, исходя из оптимизационного подхода критерия оценки банковского риска. Сценарный метод в целом определяется как способ функционирования банковской системы с использованием известного алгоритма последовательного выполнения отдельных банковских операций. Преимущество исследуемого метода отсутствие количественных оценок, которые формируют «плоское» представление о деятельности банка. Достоинство метода заключается в том, что он позволяет понять уязвимость и существующие возможности банковской системы управления рисками. Что же представляет собой риск вообще и банковский риск в частности. Само определение риска в толковых словарях русского языка определяется как «возможная опасность, действие на удачу, в надежде на счастливый исход». Риск, по мнению Н.М. Яшиной, «категория вероятностная, поэтому в процессе оценки неопределенности и количественного определения степени риска используют вероятностные расчеты» [3]. Определение рисков российских банков трактует Г.Г. Коробова [1]: «банковский риск – это негативное отклонение от поставленной цели». Банковские риски охватывают все стороны деятельности банков. Анализ методов снижения рисков отечественных банков позволяет сделать вывод о том, что любой метод, направленный на снижение риска, как правило, имеет свою «цену». Каждый из методов снижения риска отличается различной степенью определённого воздействия в той или иной конкретной ситуации. Отсюда и эффективность любого из рассмотренных нами методов в значительной степени зависит от уровня и вида риска. На практике наиболее оптимальный результат можно получить лишь при комплексном использовании различных методов снижения риска. Комбинируя показатели «риск и доходность» в самых различных сочетаниях, можно достичь наивыгодного соотношения между уровнем достигнутого дохода и снижением риска [3]. На основании проведённого исследования нами сделан вывод, что данные методы унифицированы и пригодны для сравнения, т.к. обладают конкретными показателями, которые можно использовать для сравнения, а для того, чтобы метод прогнозирования вероятности банкротства реализовал свой потенциал и был полезен банкам, его следует комбинировать с другими методами оценки риска. Среди рассмотренных нами методов оценки риска ни один в полной мере не отвечает обозначенным принципам. По нашему мнению, на роль определенного метода претендует специфический метод, разработанный для каждого российского банка, состоящий из элементов большинства предыдущих методов, сочетая накопленный опыт и оценки независимых экспертов; оценку финансового состояния и вероятности банкротства, ковариационный и другие. Однако, если в основу метода положить базовую аналитическую модель финансово-хозяйственного состояния банка, то задача данной модели – кратко информативно характеризовать деятельность банка России. В дальнейшем сформировать модель оценки и управления

рисками российских банков и решить следующие задачи: отследить динамику изменения финансовых показателей деятельности банков России; сопоставить по установленным позициям существующие банки с внешней средой; оценить на качественном и количественном уровне риски банков; сформировать рекомендации по управлению или нейтрализации банковского риска. Причина обозначенного подхода следующая: большинство средних и небольших российских банков не могут выделить существенные суммы на рискологию, т. е. управление риском, хотя признают необходимость такой работы. Поэтому, по нашему мнению, модель оценки риска банков России целесообразно построить на привычных показателях. Такой подход не будет требовать специальных знаний и дополнительных затрат времени. Указанными показателями вполне могут выступать коэффициенты и абсолютные величины, входящие в практику финансового анализа банков, так как они систематически используются в ходе текущей и инвестиционной деятельности банков России. Считаем, что рассмотренные методы, оказывающие воздействие на формирование банковского потенциала, не могут являться исчерпывающими, поскольку развитие государства и экономики в целом вносит изменения в специфику их воздействия на кредитный потенциал банков России.

Список литературы:

1. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробова. – М.: Магистр, 2011. – 592 с.

2. Банковские риски: учебное пособие / под ред. д-ра эконом. наук проф. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2010.

3. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие / Н.М. Яшина, К.А. Анущенкова – Саратов: Изд-во «Саратовский источник», 2012. – 234 с.

4. Управление рисками (рискология): учебное пособие / В.П. Буянов, К.А. Кирсанов, Л.А. Михайлов. – М.: Экзамен, 2008. – 384 с.

5. Финансовый механизм развития субъектов микропредпринимательства / Н.М. Яшина, И.В. Мухина // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – М., 2013. – № 3. – С. 108–118.

References

1. Benkovski case: the textbook / under the editorship of Dr. Econ. Sciences, Professor G.G. Korobova M.: Master, 2011–592 p.

2. Banking risks: (tutorial) / Ed. by Dr Economy. Sciences Professor Lavrushina I. M.: KNORUS, 2010.

3. The theory of decision making and risk management in financial and tax spheres: the manual / N.M. Yashina, Anushenkova K.A. Saratov: Izd-vo «Saratov source», 2012 234 p.

4. We provide risk (riskology): manual / Buyanov V.P., Kirsanov K.A. Michailov L.A. M: the Exam, 2008–384 p.

5. The financial mechanism of development of subjects of Micro entrepreneurship. / Yashina N.M., Machine I.V. // International journal of applied and basic research no. 3, M., 2013. pp. 108–118.

Рецензенты:

Жулина Е.Г., д.э.н., доцент, профессор кафедры менеджмента и логистики Института развития бизнеса и стратегий Саратовского государственного технического университета имени Гагарина Ю.А., г. Саратов;

Кузькин А.П., д.э.н., профессор кафедры финансов и бухгалтерского учёта Поволжского кооперативного института (филиал) Российского университета кооперации, г. Энгельс.

Работа поступила в редакцию 16.04.2014.