

**ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

A.V. Khvostikov

**FINANCIAL RISKS OF COMMERCIAL BANKS**

В современном обществе в условиях обострения конкурентной борьбы, сохраняющейся нестабильности экономического развития, активизации интеграционных процессов вполне оправданно увеличение внимания к проблемам регулирования рисков банковской деятельности как со стороны научных работников, так и практикующих специалистов. Идеи предупреждения и минимизации рисков становятся всё более востребованными в широких общественных кругах [2].

Таким образом, необходимость исследования проблемы регулирования банковских рисков, методов регулирования и мер, направленных на совершенствование надзорных функций, безусловно, является актуальной как в теоретическом, так и в практическом плане.

Анализ теоретических положений понятия видов финансовых рисков банков, классификации и характеристики возникающих рисков, а также содержание регулирования банковских рисков позволил обосновать следующие предложения.

На основании исследования определений такого понятия банковской деятельности, как «риск», можно сделать вывод, что большинство экономистов, ученых и практиков придерживаются мнения, что для понятия «риск» характерны такие свойства, как неопределенность и альтернативность. Сущность банковского риска может проявляться также через его свойства, которые обладают временными, периодическими, частотными, объемными, интервальными или уровневными характеристиками, а также рефлексивностью [3].

Для эффективного управления банковскими рисками необходима классификация, позволяющая их группировать в соответствии с общими свойствами или признаками. При этом наличие основополагающего признака или свойства

предполагает многоуровневость системы классификации рисков, тесную взаимообусловленность всех разновидностей риска [4].

Финансовые риски можно также классифицировать по признакам сфер отношений коммерческого банка с различными субъектами.

В настоящее время на этапе развития современного общества существует несколько моделей регулирования экономики: государственное и командно-административное, государственное и саморегулируемое.

Необходимо заметить, что доля того или иного регулирования в зависимости от уровня социально-экономического развития общества меняется. Регулирование банковской системы в контексте с банковскими рисками позволяет не только систематизировать рисковую составляющую банковской деятельности, но и минимизировать возможные потери коммерческих банков.

Банковское регулирование – это детерминированный процесс, в основе которого находятся базовые инструменты пруденциального надзора и индивидуальные подходы к идентифицируемым рискам [5].

Вместе с тем, учитывая разноуровневый характер банковских рисков, целесообразно разделить методы регуляторного воздействия Банка России на две группы: внутрибанковские (призванные способствовать снижению рисков в коммерческих банках) и системные (направленные на минимизацию рисков банковской системы в целом).

Одним из основных факторов, влияющих на развитие банковских рисков, является фактор экономического роста, который обеспечивается за счет как внешних факторов, связанных с конъюнктурой мировых рынков сырья и капитала, так и в большей степени – с внутренними факторами, включая долю кредитования банками реального сектора российской экономики.

Учитывая вышеизложенное, считаю, что введение регулятивных новаций и междуна-

<sup>1</sup> Инженер, Центральный банк.  
© Хвостиков А.В., 2016.

родных банковских практик в области риск-менеджмента, стратегические задачи, которые предстоит решить российским банкам, и работа, предпринимаемая ими по совершенствованию систем управления рисками и снижению рисков в своей деятельности, могут рассматриваться как одни из важнейших факторов поддержания финансовой устойчивости этих банков, банковской системы в целом, как залог ее дальнейшего развития.

Необходимо разработать и нормативно закрепить требования к комплексной системе управления банковскими рисками в кредитной организации, которые должны включать следующее:

- цели и политику в области управления рисками. Управление рисками должно быть внедрено в технологические процедуры; деятельность банка – осуществляться в соответствии с определенной политикой; операции – проводиться только при наличии соответствующих полномочий; бухгалтерский и управленческий учет должны давать полную, точную, достоверную и своевременную информацию;

- управление рисками происходит на всех уровнях: от высшего руководства до рядовых сотрудников, ответственных за проведение операций;

- деятельность по идентификации, анализу, расчету и контролю совокупных рисков должна быть отделена от производственной банковской деятельности, касающейся открытых банковских позиций или услуг клиентам, и сосредоточена в отдельном независимом подразделении (отделе, управлении либо департаменте рисков), подчиняющемся непосредственно руководству банка. Целью деятельности такого подразделения является снижение потерь банка путем оптимизации

рисков. Измерение рисков по всем структурным подразделениям, объектам рисков и по видам деятельности банка должно быть единообразным;

- при измерении и оценке рисков специалисты банка должны понимать экономическую суть обрабатываемых параметров, взаимосвязи между ними, методологию расчетов, основные идеи алгоритмов обработки, давать адекватную интерпретацию полученных результатов;

- обязательным условием успешного управления рисками является функционирование в банке аналитической службы. На основании данных, получаемых аналитиками в процессе системы комплексного экономического анализа банковских операций, строится процесс много-рискового мониторинга и управления совокупностью банковских рисков.

## Литература

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. Вестник Санкт-Петербургского университета. – 2012, июнь. – Серия 5. – Выпуск 2. Экономиста.

3. Издательская группа «Дело и сервис» [Электронный ресурс]. – <http://dis.ru/library/701/30447/>

4. Мир знаний [Электронный ресурс]. – [http://mirznani.com/info/bankovskie-riski-i-upravlenieimi\\_2222](http://mirznani.com/info/bankovskie-riski-i-upravlenieimi_2222)

5. Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации [Электронный ресурс]. – [http://www.fa.ru/dep/ods/autorefs/Documents/2015%20год/2015\\_02/Воеводская\\_ПО/автореферат%20Воеводская%20ПО.pdf](http://www.fa.ru/dep/ods/autorefs/Documents/2015%20год/2015_02/Воеводская_ПО/автореферат%20Воеводская%20ПО.pdf)