

УДК 336.717

DOI 10.26118/2782-4586.2024.32.60.020

ШАТАЛОВА ОЛЬГА ИВАНОВНА
Северо-Кавказский социальный институт
СНЕГИРЕВА НАТАЛЬЯ ВАДИМОВНА
Северо-Кавказский социальный институт
ТИМОФЕЕВА СВЕТЛАНА НИКОЛАЕВНА
Северо-Кавказский социальный институт

Совершенствование управления банковскими рисками

Аннотация. Статья посвящена теоретико-практическим аспектам определения сущности банковских рисков, изучению основных методов их оценки и способов минимизации. На основе эмпирического материала деятельности КБ «Кубань Кредит» ООО в городе Ставрополе проведена оценка индикаторов эффективности финансовой деятельности кредитного учреждения, а также проанализирована результативность системы компании по части минимизации различных видов риска. В работе определены основные виды рисков в банковской деятельности, а также акцентирована приоритетность работы с кредитным риском, как базисоформирующей основную доходную часть компании. По результатам проведенного исследования и представления систематизированных выводов, для исследуемой компании сформированы рекомендации для нивелирования отдельных видов рисков, а также общесистемные мероприятия (повышение автоматизации текущей деятельности, в том числе при оценке кредитоспособности клиента; повышение универсальности бизнес-процессов и т.д.).

Ключевые слова: риски, банк, управление, совершенствование, минимизация.

SHATALOVA OLGA IVANOVNA
North Caucasian Social Institute
SNEGIREVA NATALIA VADIMOVNA
North Caucasian Social Institute
TIMOFEEVA SVETLANA NIKOLAEVNA
North Caucasian Social Institute

Abstract. The article is devoted to the theoretical and practical aspects of determining the essence of banking risks, studying the main methods of their assessment and ways to minimize them. Based on the empirical material of the activities of CB Kuban Credit LLC in Stavropol, an assessment of the indicators of the effectiveness of the financial activities of a credit institution was carried out, as well as the effectiveness of the company's system in minimizing various types of risk was analyzed. The paper identifies the main types of risks in banking activities,

and also emphasizes the priority of working with credit risk as the basis for forming the main revenue part of the company. Based on the results of the conducted research and the presentation of systematic conclusions, recommendations were formed for the company under study to level certain types of risks, as well as system-wide measures (increasing automation of current activities, including when assessing the creditworthiness of the client; increasing the versatility of business processes, etc.

Keywords: risks, bank, management, improvement, minimization.

Введение

В современных условиях коммерческие банки все больше направляют усилия на минимизацию различных видов рисков, так как они наносят вред не только экономическому и финансовому состоянию кредитных организаций, но и их деловой репутации. Банки представляют собой многогранные системы, которые весьма чувствительны и зависимы от состояния внешних факторов, в связи с чем способность анализировать и предотвращать риски является важнейшим условием формирования их стабильности. Политика управления банковскими рисками, в первую очередь, направлена на обеспечение гарантий для клиентов банка в том, что все их ресурсы будут не только сохранены, но и приумножены. Особое внимание уделяется в банковской системе управлению кредитными рисками, так как бурно развивающийся кредитный сегмент требует мгновенной адаптации ко всем технологическим нововведениям с целью минимизации коррупционной составляющей. Успешная политика управления банковскими рисками состоит в том, чтобы в максимальной степени нивелировать все возможные угрозы.

На сегодняшний момент существует множество описанных подходов к управлению банковскими рисками, которые в той или иной степени применяются в практической деятельности кредитных учреждений. Однако, с учетом динамического развития не только самой банковской сферы, но и ее экосистем (в том числе, и цифровых), подходы к минимизации банковских рисков требуют все более современных методик. В частности, при управлении кредитным риском, все больше требуется сокращение личностных контактов между банком и заемщиков для предотвращения возможности коррупционных рисков или намеренного искажения информации. В качестве решения данной проблемы, в работе обозначены мероприятия по развитию электронного взаимодействия между кредитной организацией и клиентами банка и повышению универсальности бизнес-процессов между всеми структурными подразделениями кредитного учреждения.

Оценка эффективности управления банковскими рисками

На фоне ужесточения банковской конкуренции в борьбе за каждого клиента, обусловленной повышением ставки рефинансирования и сокращения заявок на банковское кредитование, вполне вероятно может сложиться ситуация, когда банки будут вынуждены послаблять условия для заемщиков. В такой ситуации может возникнуть ситуация, когда существенно возрастет

кредитный риск для Банка и в такой ситуации кредитные учреждения могут потерять позиции по своей деловой репутации.

Эффективное управление рисками гарантирует, что банк будет получать прибыль и не понесет значительные убытки. Банки отвечают за сохранность средств своих акционеров и вкладчиков. Управление рисками является гарантией того, что банк будет оставаться надежным партнером и защитит интересы своих участников. В целом, управление банковскими рисками является неотъемлемой частью стратегического планирования и деятельности банковского учреждения, и его актуальность постоянно растет в соответствии с изменениями в экономической и финансовой среде [3].

Рассмотрим эффективность управления банковскими рисками на примере конкретного кредитного учреждения, расположенного в городе Ставрополе – КБ «Кубань Кредит» ООО.

Банк «Кубань Кредит» - один из лидеров банковской отрасли на юге России и занимает видное место в отечественной финансовой системе. Банк работает в условиях высококонкурентной среды и серьёзной технологической трансформации. «Кубань Кредит» действует проактивно и всегда предоставляет множество различных решений для бизнеса и приумножения капитала своих партнёров и клиентов. Основная цель банка – укрепление рыночных отношений в ключевых сегментах экономики, достижение и превышение стратегических ориентиров.

Для оценки эффективности управления банковскими рисками необходимо вначале провести оценку результативности финансовой деятельности банка.

Анализ финансовой деятельности банка является важным инструментом для оценки его стабильности, платежеспособности и эффективности работы. В процессе анализа рассматриваются различные аспекты, такие как:

1. Структура активов и пассивов.
2. Ликвидность: оценка показателей ликвидности, таких как коэффициент мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, долгосрочной ликвидности, а также соблюдение нормативов ликвидности, установленных Центральным банком.
3. Прибыльность: анализ показателей прибыльности, таких как чистая процентная маржа, операционная маржа, рентабельность активов и собственного капитала.
4. Качество кредитного портфеля: оценка состояния просроченных ссуд, резервов на возможные потери по ссудам, а также динамики показателей качества кредитного портфеля [7].
5. Капитал: анализ достаточности капитала, расчет коэффициента достаточности капитала, оценка состава и структуры собственных средств банка.
6. Риск-менеджмент: оценка системы управления рисками, включая кредитный, рыночный, операционный и прочие виды рисков, а также проверка соответствия банковских политик и процедур требованиям регулятора.
7. Управление активами и пассивами: анализ политики банка в области

управления активами и пассивами, оценка эффективности проводимых мероприятий по оптимизации структуры баланса.

Результаты анализа финансовой деятельности банка могут быть использованы для принятия управленческих решений, разработки стратегии развития, а также для оценки инвестиционной привлекательности банка [8].

За период с 2020-го по 2023 г. стоимость активов банка увеличилась на 46%. Наибольший прирост на данный показатель оказала чистая ссудная задолженность, которая оценивается по амортизированной стоимости, увеличение которой составило 57%. О стабильности работы кредитной организации можно сделать вывод на основании роста денежных средств и их эквивалентов, который составил 106,5% в 2023-м году по сравнению с уровнем 2020 г.

Фундаментом коэффициентного метода являются обязательные к исполнению нормативы ликвидности, установленные Банком России [2]. Цель этих нормативов - обеспечить устойчивость банковской системы и защитить вкладчиков и кредиторов от рисков неплатежеспособности банка. За исследуемый период Банк демонстрирует стабильный запас ликвидности, так как все нормативы, установленные ЦБ не только превышают минимальные пороговые значения, но и демонстрируют устойчивый положительный рост.

Если сравнивать показатели 2023 г. по сравнению с предыдущим 2022-м, то по многим индикаторам у Банка наблюдается увеличение в полтора – два раза. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке (ЦБ) — это часть средств, которую коммерческие банки обязаны хранить в виде беспроцентных вкладов в ЦБ. Эта система введена для регулирования денежной массы, контроля за кредитной экспансией коммерческих банков и стабилизации финансовой системы страны. Обязательные резервы рассчитываются как процент от суммы депозитов, привлеченных банком у населения и организаций. Этот процент, или норма обязательных резервов, устанавливается Центральным банком и может меняться в зависимости от экономической ситуации и целей денежно-кредитной политики.

Хранение обязательных резервов на счетах в ЦБ позволяет:

1. Снизить риск банкротства коммерческих банков, так как резервы могут быть использованы для покрытия возможных убытков.
2. Ограничить кредитный потенциал банков, тем самым контролируя рост денежной массы и инфляцию.
3. Обеспечить ликвидность банковской системы, так как ЦБ может выдавать кредиты коммерческим банкам под залог их обязательных резервов.

Общее количество обязательств кредитной организации за исследуемый период увеличилось на 49%. Объем кредитов и депозитов Центрального банка Российской Федерации увеличился в кратное число раз, что обусловлено макроэкономическими трансформациями, происходящими по данным периодам. Тем не менее, КБ «Кубань Кредит» ООО активно привлекает средства клиентов, динамика которых увеличилась также на 47,6%. В ней значительно увеличились обязательства по текущему налогу на прибыль – на 4,1%.

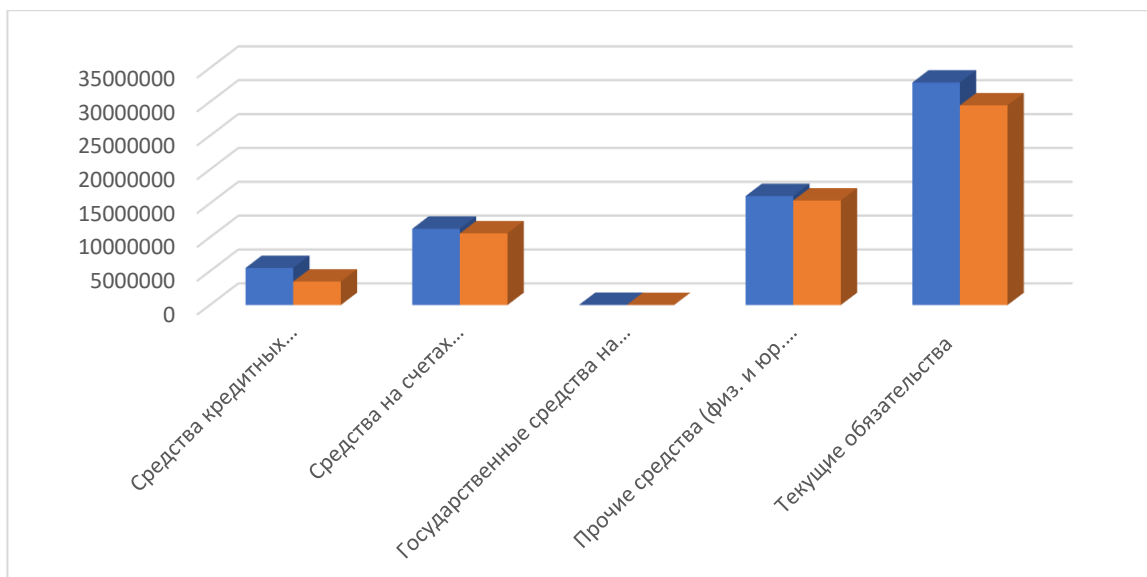


Рисунок 1 - Динамика текущих обязательств КБ «Кубань Кредит» ООО за 2022-2023 гг.

За рассматриваемый период текущие обязательства сократились на 29,5 млрд. руб. О стабильности банка суда также по динамике его собственных средств, сумма которых 2023-м году по сравнению с 2020 г. увеличилась более чем на 30%. За текущий период средства акционеров не менялись, а увеличение резервного фонда характеризуется внушительными 50 процентами Резервный фонд банка — это часть собственных средств банка, которая создается для обеспечения его устойчивости и финансовой стабильности.

Резервные фонды могут быть использованы для покрытия возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятных условий на финансовом рынке или в результате неэффективного управления активами и пассивами банка. Основные функции резервного фонда банка:

1. Гарантирование устойчивости и финансовой стабильности банка.
2. Покрытие возможных убытков от кредитных рисков и других видов рисков, с которыми сталкивается банк.
3. Обеспечение выполнения банком своих обязательств перед клиентами и партнерами. Резервные фонды банка формируются за счет ежегодных отчислений от прибыли, а также за счет других источников, предусмотренных законодательством и внутренними документами банка [6]. Размер резервного фонда может регулироваться на законодательном уровне или устанавливаться самим банком в зависимости от его стратегических целей и риск-менеджмента.

Рассматривая активы Банка, можно отметить рост величины чистых активов за исследуемый период, которые на конец 2023 года составили почти 175 миллиардов рублей.

О хорошем финансовом положении также свидетельствует объем неиспользованной прибыли, который в исследуемом банке в 2023-м году

увеличился на 36% по сравнению с базисным периодом. Учитывая возможность на направление финансов из данной категории, речь идёт о поиске наиболее эффективных сегментов размещения банковских средств.

Любое кредитное учреждение большое внимание уделяет работе по минимизации рисков, что лежит в основе банковской сферы с целью обеспечения сохранности вложенных средств. Банк КБ «Кубань Кредит» ООО не является исключением, и в его работе сформирован целый сектор, работа которого заключается в минимизации всех видов рисков: процентного, ликвидности, операционного, рыночного, страхового, стратегического и, конечно же, наиболее значимого – кредитного. В банке сформирована и успешно функционирует стратегически направленная система управления рисками, которая охватывает все основные бизнес-процессы. Отличительными чертами данной системы управления рисками является ее комплексность, так как помимо нивелирования всех видов рисков, в компании большое внимание уделяется сохранению деловой репутации.

Кредитный риск занимает особое положение в деятельности компании по минимизации рисков, так как более трети банковских доходов составляют именно доходы от размещения кредитных ресурсов, как для физических, так и юридических лиц. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора (рисунок 2).

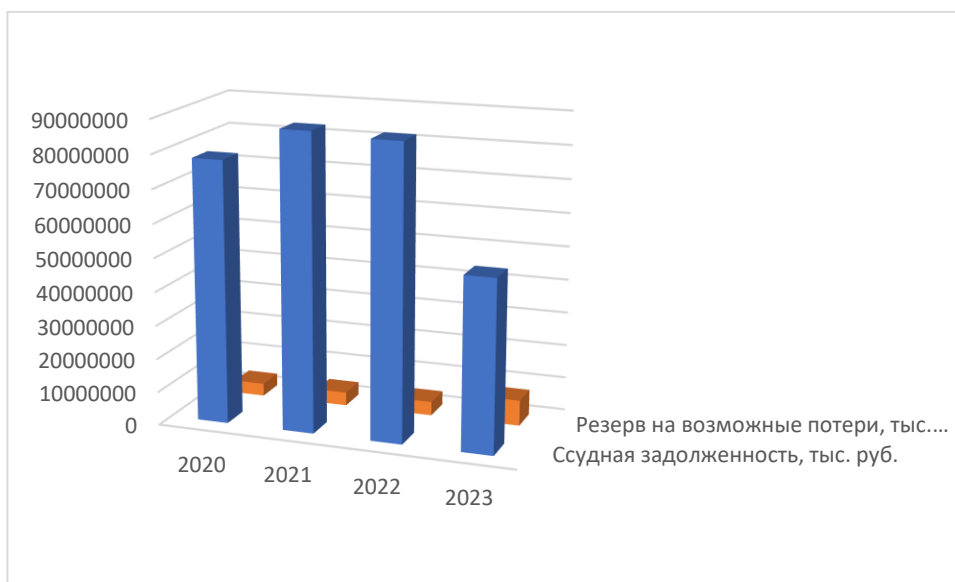


Рисунок 2 - Динамика показателей кредитного риска КБ «Кубань Кредит» ООО

Эффективность работы Банка по предотвращению кредитного риска характеризуется снижением доли просроченных ссуд, которая в 2020 году составляла 1,69%, а в 2023 году сократилась в 5 раз. Одновременно с этим

увеличился показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам увеличился с 5% до 6,8%.

Совершенствование системы банковского менеджмента направлено на значительное повышение привлекательности всех банковских продуктов, достигаемое за счет оптимизации процедур, сокращения времени банковского обслуживания, оптимизации условий по кредитным продуктам, дифференциации ставок и услуг различным клиентам [10]. При этом основной задачей стратегического развития банка в области управления коммерческими рисками является разработка действенной коммерческой политики, позволяющей повысить прозрачность и обоснованность принимаемых решений в области снижения рисков.

На основании проведенного анализа действующей системы управления рисками в КБ «Кубань Кредит» нами предлагаются концептуальные изменения в системе управления банковскими рисками в части реорганизации структурного обеспечения данного процесса: объединение функционала трех комитетов (по кадрам, аудиту и менеджменту) в единую структуру управления рисками, при одновременном упразднении комитета по управлению кредитной задолженностью.

Такая оптимизация позволит не только обеспечить экономическую и технологическую эффективность банковской системы управления, но и позволит снизить количество структурных звеньев, которые в той или иной степени могут быть отнесены к коррупционным рискам [4]. Практически данная оптимизация может быть внедрена за счет развития цифровых технологий, позволяющих автоматизировать большинство управленческих процессов.

Во многом такая оптимизация стала возможной за счет применения в КБ модели «Безбумажный офис», которую банк активно внедряет на Юге России. Безбумажный офис коммерческого банка – это современная концепция организации работы банка, основанная на использовании информационных технологий и электронных документов вместо бумажных. В таком офисе все процессы, начиная от приема клиентов и заканчивая обработкой и хранением документов, осуществляются в электронном виде.

Основные преимущества безбумажного офиса:

1. Ускорение процессов: электронные документы обрабатываются быстрее, чем бумажные, что позволяет ускорить обслуживание клиентов и сократить время на выполнение банковских операций.

2. Снижение затрат: отказ от бумажных документов позволяет сэкономить на расходных материалах, а также на хранении и архивировании бумажных документов.

3. Улучшение качества обслуживания: клиенты могут получать услуги банка через интернет-банкинг, мобильные приложения и другие электронные каналы, что делает обслуживание более удобным и доступным.

4. Увеличение безопасности: электронные документы могут быть защищены с помощью различных средств, таких как шифрование, электронная подпись и т.д., что обеспечивает более надежную защиту

информации.

5. Экологичность: безбумажный офис способствует сокращению потребления бумаги и, как следствие, уменьшению нагрузки на окружающую среду.

Для внедрения безбумажного офиса в коммерческом банке необходимо:

- внедрить современные информационные системы и технологии, которые позволят автоматизировать банковские процессы и обеспечить электронный документооборот;
- обучить сотрудников работе с новыми технологиями и информационными системами;
- организовать электронное взаимодействие с клиентами и партнерами банка;
- обеспечить высокий уровень безопасности информации и защиты данных.

Безбумажный офис является одним из направлений развития современных банковских услуг и способствует повышению эффективности работы коммерческих банков.

Управление кредитным риском является ключевым элементом деятельности коммерческого банка [9].

В целях оптимизации системы управления кредитным риском можно предложить следующие практические аспекты:

1. Усовершенствовать систему оценки кредитоспособности заемщика, включая дополнительные критерии или повышение нормативов по существующим. Мы понимаем, что это возможно лишит банка части клиентуры, однако именно эта «отсеченная» часть характеризуется самыми высокими рисковыми параметрами.

2. Повышение экспертной грамотности при отборе кредитных заявок с целью повышения уровня возвратности кредитов. На фоне кадрового голода, в настоящий момент банки привлекают на работу даже специалистов со средним профессиональным образованием, что существенно повысило случаев некомпетентного обора кредитных заявок.

3. Совершенствование системы мониторинга и контроля за исполнением кредитных обязательств заемщиков (как юридических, так и физических лиц) [1].

4. Увеличение объема резервов на возможные потери по ссудам.

5. Внедрение новых цифровых технологий в систему управления рисками, в том числе коллаборация антропогенного и цифрового ресурса. Банк должен внедрять современные технологии и инструменты управления рисками, такие как машинное обучение, искусственный интеллект и другие, что позволит повысить точность и скорость принятия решений.

6. Разработка и внедрение внутренних политик и процедур, направленных на снижение кредитного риска: Банк должен разработать и внедрить внутренние политики и процедуры, направленные на снижение кредитного риска, включая ограничение размера кредитов, диверсификацию кредитного портфеля и другие меры [5].

Выводы

Результаты проведенного анализа финансовой деятельности КБ «Кубань Кредит» позволило сделать следующие выводы:

- в банке недостаточно развита система автоматизации операционного обслуживания;
- выявлены несовершенства кредитной политики в части обеспечения документооборота по операционной деятельности;
- отсутствие единой информационной платформы, способной ускорить все операционные процессы в банке;
- отставание банковских сервисов от конкурентных продуктов;
- существующая система организации управления банковскими рисками является громоздкой и недостаточно эффективной.

В цель совершенствования системы управления банковскими рисками в КБ «Кубань Кредит» предлагается мероприятия, предусматривающие:

- совершенствование системы оценки кредитного риска;
- повышение роли информационного мониторинга при формировании кредитной заявки;
- оптимизацию электронного взаимодействия между кредитной организацией и клиентами банка;
- повышение универсальности бизнес-процессов между головным офисом и филиалами банка;
- дифференциацию методических подходов по оценке кредитоспособности заемщика в зависимости от масштабов и сферы его деятельности.

Практическая реализация предложенных мероприятий позволит сформировать более эффективную стратегическую политику банка в области управления рисками. Любые предложения по совершенствованию управления банковскими рисками будут эффективны только в том случае, если будут соблюдены все нормы правового регулирования, кадрового развития, а также устранены причины непредвиденных обстоятельств, оказывающих максимальное воздействие на финансово-хозяйственную деятельность банка, то есть необходим общая консолидация действий всех структурных подразделений компании. Принцип эффективности управления банковскими рисками состоит в том, чтобы на основании имеющихся ресурсов, кредитная организация смогла обеспечить максимальную отдачу от своей деятельности.

Список источников

1. Narynbayeva A.S. Banking risk management: assessment of existing company practices / I.P. Stetsenko, Zh.Zh. Zhumataeva, G.A. Magambetova // Вестник Инновационного Евразийского университета. 2024. № 1 (93). С. 126-134. DOI: 10.37788/2024-1/126-134.
2. Gordya D.V. Methodological aspects of banking risk management / D.V. Gordya // Research Result. Economic Research. 2023. Т. 9. № 4. С. 94-105. DOI: 10.18413/2409-1634-2023-9-4-0-9.

3. Ковалерова Л.А. Управление рисками и качеством банковского кредитования в России / Л.А. Ковалерова, В.В. Абрамова, О.А. Щемелинина // Components of Scientific and Technological Progress. 2024. № 3 (93). С. 131-136. EDN: AYPEAA.
4. Козубекова Р.Р. Влияние современных рисков на методическую практику управления банковскими рисками / Р.Р. Козубекова // Инновационное развитие экономики: тенденции и перспективы. 2023. Т. 1. С. 5-15. EDN: JEIRNO.
5. Махортов В.И. Взаимосвязь рыночного риск-менеджмента и управления кредитным риском банковского кредитного финансирования / В.И. Махортов // Экономика и предпринимательство. 2023. № 7 (156). С. 1236-1239. DOI: 10.34925/EIP.2023.156.7.222.
6. Мирошников И.А. Управление банковскими рисками / И.А. Мирошников // Экономика и социум. 2023. № 10-2 (113). С. 691-700. EDN: NURQSI.
7. Саадулаева Т.А. Совершенствование управления банковскими рисками в РФ / Т.А. Саадулаева, А.О. Акопян // Столыпинский вестник. 2022. Т. 4. № 7. EDN: VXMEEQ.
8. Сколотянная Ю.С. Система управления банковскими рисками / Ю.С. Сколотянная, А.Ю. Аджиева // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. № 5-3 (87). С. 76-78. DOI: 10.24412/2411-0450-2022-5-3-76-78.
9. Снитко Е.А. Методы поддержки принятия решений в процессе управления банковскими рисками / Е.А. Снитко // Вестник научных конференций. 2022. № 12-3 (88). С. 82-84. EDN: KWEGFS.
10. Хаджыгурбанов Х. Управление банковскими рисками / Х. Хаджыгурбанов, А. Аталыева, О. Бердиева // In Situ. 2022. № 12. С. 132-134. EDN: GGQZKO.
11. Гаврилова Э.Н. Банковские риски и управление ими // Актуальные вопросы современной экономики.- 2021.- №3.- С.112-117

Сведения об авторах

ШАТАЛОВА ОЛЬГА ИВАНОВНА, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов, налогов и бухгалтерского учета, Северо-Кавказский социальный институт, г.Ставрополь, Россия.

СНЕГИРЕВА НАТАЛЬЯ ВАДИМОВНА, кандидат экономических наук, доцент, зав. кафедрой финансов, налогов и бухгалтерского учета, Северо-Кавказский социальный институт, г.Ставрополь, Россия.

ТИМОФЕЕВА СВЕТЛАНА НИКОЛАЕВНА, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов, налогов и бухгалтерского учета, Северо-Кавказский социальный институт, г.Ставрополь, Россия.

Information about the authors

SHATALOVA OLGA IVANOVNA, Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department of Finance, Taxes and Accounting, North Caucasus Social Institute, Stavropol, Russia.

SNEGIREVA NATALIA VADIMOVNA, PhD in Economics, Associate Professor, Head of the Department of Finance, Taxes and Accounting, North Caucasus Social Institute, Stavropol, Russia.

TIMOFEEVA SVETLANA NIKOLAEVNA, PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of Finance, Taxes and Accounting, North Caucasus Social Institute, Stavropol, Russia.