

*Баранов В.В.,
Студент,
3 курс, факультет магистратура,
Санкт-Петербургский государственный экономический
университет,
Россия, г. Санкт-Петербург*

ОРГАНИЗАЦИЯ ЭФФЕКТИВНОГО РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКЕ

***Аннотация:** Представлена система организации и постановки риск-менеджмента в коммерческом банке, которая наряду с финансовым менеджментом в настоящее время становится основным компонентом, позволяющим организовать эффективное управление кредитной организацией. В центре системы управления рисками лежит процедура выявления рисками, которая должна соответствовать теоретическим рекомендациям и быть внутренне и внешне сбалансирована.*

***Ключевые слова:** риск, управление, риск-менеджмент, капитал, доходность, сбалансированность, надзор, инструкция.*

***Annotation:** The system of organization and setting of risk management in a commercial bank is presented, which, along with financial management, is currently becoming the main component that allows you to organize effective management of a credit institution. At the heart of the risk management system is the risk identification procedure, which should be in line with theoretical guidelines and be internally and externally balanced.*

***Key words:** risk, management, risk management, capital, profitability, balance, supervision, instruction.*

Согласно последним тенденциям, мировой финансовый рынок развивался в условиях интеграции, инноваций и глобализации. Данные условия функционирования значительно увеличили эффективность рынков, однако также и породили ряд новых рисков, нуждающихся в минимизации.

Следовательно, в современных условиях каждое предприятие должно четко ориентироваться в сложном лабиринте рыночных отношений, правильно оценивать финансовый потенциал, тактику и стратегию своего дальнейшего развития, а также финансовое состояние как своего предприятия, так и предприятий-партнеров.

Ключевой целью финансового анализа является получение ряда основополагающих параметров, предоставляющих объективную картину финансового состояния коммерческой организации, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами. Но также цель же анализа состоит и в том, чтобы постоянно проводить работу, направленную на его улучшение финансового состояния коммерческой организации.

Анализ финансового состояния также позволяет выявить уже существующие, и только наметившиеся проблемы и привлечь к ним внимание руководства предприятия.

Подтверждением тому стали национальные стандарты Австралии и Новой Зеландии, Японии, Великобритании, Канады, ЮАР и многих других стран. Крупные российские предприятия все чаще используют указанные стандарты в качестве основы для разработки и внедрения систем управления рисками, но статус риск-менеджера как специалиста в России остается недооцененным.

Об этом говорит отсутствие профессии риск-менеджера в квалификационных справочниках должностей специалистов, а также единых требований и подходов к сертификации специалистов в области управления рисками. Вследствие этого актуальной становится проблема необходимости

разработки общепринятых профессиональных стандартов по управлению рисками, проведения сертификации специалистов по риск-менеджменту.

Анализ финансовой устойчивости предприятий, принятый на Западе, а также известные до сих пор варианты анализа финансового состояния предприятий в России, опираются на статьи и разделы бухгалтерских балансов, которые содержат данные только на начало и на конец отчетного периода (года, квартала) и являются, в силу этого, статистической характеристикой деятельности предприятия.

В первую очередь, следует отметить, что анализ финансовой отчетности, как в РФ, так и за рубежом проводится на базе бухгалтерского баланса, однако в странах с развитой рыночной экономикой работников, не имеющих бухгалтерского образования, обучают умению читать бухгалтерские документы, т. к. они написаны на специфическом языке.

В отечественной практике делается упор на оценку кредитоспособности предприятия; не учитывается совокупный риск, связанный с предприятием; об оценке платежеспособности речи не идет вообще; в свою очередь в зарубежной практике, хотя эффект совокупного риска и рассматривается, оценка платежеспособности выносится за пределы анализа финансовой устойчивости.

Так как платежеспособность предприятия является внешним проявлением финансовой устойчивости, рассматривать их рациональнее совместно, что приведет к более объективным выводам. В зарубежной практике анализ финансового состояния проводится преимущественно путем коэффициентного анализа по отдельным направлениям. Это позволяет анализировать различные предприятия, несмотря на масштабы их деятельности, определяя эффективность и прибыльность их деятельности.

Предпочтение отдается проведению сравнительного анализа, трендового анализа, который включает в себя анализ относительных показателей. Сравним методики финансового анализа и количественной

оценки рисков предприятиями по отдельным направлениям отечественных и зарубежных авторов.

В таблице 1, составленных на основе, представлена их сравнительная характеристика. Согласно данным, представленным в таблице 1, оценки активов предприятий по зарубежной и отечественной методике достаточно отличаются. Так, в зарубежном опыте в качестве характеристики имущественного состояния предприятия выступают показатели оборачиваемости, определяющие эффективность использования вложенного капитала в производственный процесс.

Таблица 1.

Сравнительная таблица рентабельности

Название показателя	Формула для расчета		Характеристика
	Отечественный опыт	Зарубежный опыт	
1. Рентабельность собственного капитала (Return on equity (ROE))	Чистая прибыль / Собственный капитал * 100 %	Чистая прибыль / Средняя собственного капитала	Характеризует прибыльность собственного капитала
2. Рентабельность активов (Return on assets (ROA))	Чистая прибыль / Активы * 100 %	Чистая прибыль / Общая сумма активов	Показывает общую доходность использования имущества предприятия
3. Рентабельность продаж (Gross profit margin)	Чистая прибыль / Выручка от реализации * 100 %	Валовая прибыль / Выручка от реализации	Показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции

Список использованных источников:

1. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
2. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями и дополнениями.
3. Федеральный закон от 13.10.2008 № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» с изменениями и дополнениями.
4. Положение Банка России от 30.12.2014 N 454-П (ред. от 25.05.2018) "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг" (Зарегистрировано в Минюсте России 12.02.2015 N 35989).
5. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (с изменениями и дополнениями).
6. Положение Банка России от 14.11.2007 № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».
7. "Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 14.12.2020).