

УДК 336

А.С. Обухова, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Курск) (e-mail: obuhova_anna@inbox.ru)

Н.П. Казаренкова, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Курск) (e-mail: nfedorovich@yandex.ru)

О.В. Остимук, ст. преподаватель, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Курск) (e-mail: oleg-ostimuk@yandex.ru)

МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Современные условия развития финансовых и денежных рынков на основе их интеграции в мировую экономику определяют повышенный уровень рискованности банковской деятельности. В результате развития круга операций, совершаемых банками как финансовыми посредниками, их подверженность рискам постоянно растет, риск-факторы становятся все более разнообразными, а возможность своевременно идентифицировать, оценивать и диверсифицировать риски на практике все менее реализуемой.

Условия финансовой глобализации определяют необходимость постоянного применения методов риск-менеджмента в текущей банковской деятельности как основу стабильности и устойчивости функционирования и развития коммерческого банка и банковского сектора в целом. При этом следует учитывать, что риски являются неотъемлемым элементом банковской деятельности и чем больше объемы принятых банком рисков, тем выше доходность по этим вложениям. Большую часть банковских рисков генерируют кредитные операции банка как основа его активной деятельности. Поэтому основной задачей обеспечения эффективности банковского риск-менеджмента является разработка и внедрение современных методов и способов диверсификации и минимизации кредитных рисков. Методика управления кредитными рисками банка должна соответствовать обязательным требованиям и нормативам Центрального банка РФ в области регулирования банковских рисков.

Ключевые слова: кредитные операции, кредитный риск, кредит, риск-менеджмент, методы управления банковским риском, модели управления кредитными рисками, кредитный портфель.

Кредитные операции подвержены большому количеству рисков, основными, но не единственными из которых являются кредитные риски – риски возникновения у кредитной организации убытков вследствие неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями кредитного договора.

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

– экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики и т.д.);

– степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике

(значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);

– кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;

– банкротства заемщика;

– большого удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые затруднения;

– удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;

– принятия в качестве залога трудно реализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утраты залога;

- точности технико-экономического обоснования кредитной сделки, коммерческого и инвестиционного проекта;

- диверсификации кредитного портфеля;

- внесение частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;

- вида и размера предоставляемого кредита и его обеспечения и т.д. [8, с.12].

Кредитный риск остается основным видом банковского риска, поэтому множественность воплощений банковских рисков, сопряженных с кредитной деятельностью, определяют необходимость разработки и применения разнообразных управленческих подходов и методов. К наиболее известным из них относятся политика управления риском на основе причины его возникновения и политика управления риском на основе его воздействия на социально-экономические отношения между заемщиком и кредитором.

В соответствии с двумя базовыми направлениями в управлении банковскими рисками выделяют формы риск-менеджмента, обеспечивающие минимизацию рисков в следующих проекциях:

- уменьшение вероятности наступления негативного воздействия риск-факторов, а также сокращение степени неопределенности в развитии деятельности заемщика на основе прогнозирования динамики базовых показателей;

- уменьшение возможного ущерба и финансовых потерь банка либо смягчение их отрицательного воздействия на развитие банковской деятельности. Следует отметить, что стабильная и эффективно развивающаяся банковская система является основной для развития и успешного функционирования рыночной экономики,

а также необходимой предпосылкой роста и стабильности экономики в целом [9, с.146].

Первая группа методов основана на оценке кредитоспособности потенциального заемщика и работает на первоначальных этапах кредитного процесса, до выдачи кредита и частично на стадии кредитного мониторинга. При этом активное распространение кредитных отношений способствовало созданию кредитного рынка, функционирование которого решало проблему согласования интересов кредиторов и заемщиков (по срокам, стоимости и объемам кредитования) и явилось основой возникновения кредитного посредничества [5, с.151].

Вторая группа методов относится непосредственно к управлению кредитными рисками и поиску способов минимизации потерь от них. В трактовке О.И. Лаврушина к формам управления рисками, связанными с устранением последствий их воздействия на деятельность коммерческого банка, относятся [2, с.70]:

- перевод риска;
- поглощение риска;
- компенсация риска;
- распределение риска;
- диверсификация.

Подобной точки зрения по классификации методов банковского риск-менеджмента в части управления кредитными рисками придерживается М.Ю. Печалова, выделяющая в качестве ключевых следующие способы управления действием риска [10, с.72]:

- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- хеджирование;
- секьюритизация активов;

- сегментация;
- финансирование риска.

Общее представление о методах управления банковскими рисками и их соотношении друг с другом на основе объединения различных классификаций представлено на рисунке 1.

Как показывает практика, большинство банков используют дисперсионно-ковариационный метод и лишь немногие – метод полного моделирования рисков, заключающийся в симуляции влияния движения риск-факторов на совокупный риск и построении совместного распределения потерь, что приводит к более

точному распределению по бизнес-процессам.

В рамках предельных лимитов могут быть установлены целевые лимиты – оптимальный уровень риска, а между ними еще и «триггерные» лимиты, которые будут сигнализировать о возможности нарушения лимитов. Интеграция параметра «риск-аппетит» осуществляется путем распределения капитала по подразделениям банка с предоставлением им той доли совокупного целевого капитала банка, которая требуется для покрытия размеров и видов рисков, планируемых к принятию соответствующим бизнес-процессом.



Рис. 1. Характеристика способов и методов управления действием риска

Применение стресс-тестирования, сценарный анализ, анализ чувствительности с учетом стадий экономического цикла, микро- и макроэкономические факторы на консолидированной постоянной основе могут подтвердить (или опровергнуть) эффективность подходов банка к определению размеров риск-аппетита, кроме того, выявить те области деятельности банка, где профиль риска является уязвимым.

В деятельности любого коммерческого банка важное значение имеет разработка и внедрение мероприятий по обнаружению, оценке и снижению рисков. При этом процесс управления банковскими рисками представляет собой совокупность методических подходов и инструментов риск-менеджмента в миними-

зации рисков [11, с.73]. Поэтому управление кредитными рисками требует от современных банков постоянного совершенствования системы проверки потенциальных заемщиков. При этом кредитные риски представляют опасность как для крупных, так и для средних и мелких банков, так как основу их активной деятельности составляют кредитные операции, не важно какого объема или какое количество клиентов кредитует банк.

Управление кредитными рисками начинается с выделения целевых сегментов кредитного рынка для конкретного банка и заканчивается последовательностью основных этапов кредитного процесса от выдачи до погашения кредитного обязательства (рис. 2).



Рис. 2. Определение целей управления кредитным риском в коммерческом банке

Между риском и доходностью кредитных инструментов существует прямая взаимосвязь – чем выше риск, тем выше доходность и наоборот. Поэтому банковские менеджеры вынуждены выбирать

между тем, чтобы обеспечивать достаточную прибыль банку либо ограничивать ее размер в пользу снижения рисков. Оптимальным будет рассредоточение (диверсификация) рисков таким образом,

чтобы не допускать чрезмерной концентрации рисков у нескольких заемщиков, что приводит к повышению общего уровня рискованности банковской деятельности. В то же время банк должен обеспечивать определенный уровень прибыльности, чтобы обслуживать привлеченные средства клиентов и выплачивать проценты по ним.

Сокращение просроченной кредитной задолженности, оздоровление банковской системы, поиск эффективных показателей работы, повышение надежности банков и предупреждение их банкротства стали ключевыми вопросами для финансовых учреждений на международном уровне. Для того, чтобы найти решение проблемы по управлению кредитными рисками, Базельский Комитет по банковскому надзору разработал и рекомендовал для реализации несколько методик оценки банковских рисков отдельных банков для более эффективного управления рисками и реализации различных математических и статистических моделей [1, с.114].

Мировой финансовый кризис и сопровождающий его кредитный кризис заставил мировое банковское сообщество передать управление кредитными рисками в нормативно-правовую плоскость, в результате чего регуляторы стали требовать более прозрачную структуру кредитного портфеля и непрерывный мониторинг структуры долга. То есть банки должны иметь полное понимание финансового положения клиентов и их совокупный кредитный риск.

Новые стандарты Базель III сформировали более тяжелое бремене для банков со стороны государственного ре-

гулирования. Переход российских банков на требования Базель III заставит их увеличить резервы и уменьшить способность реализовать более рискованную политику. Однако в результате, многие коммерческие банки будут менее конкурентоспособными по сравнению с государственными банками из-за снижения возможности привлечения финансирования и кредитования [4, с.528].

В целом, ожидается, что введение стандартов Базель III приведет к снижению темпов роста банковских кредитов в ближайшие годы до 10-15% в год, что окажет негативное влияние на чистую прибыль кредитных организаций, а также неблагоприятно повлияет на возможность кредитования предприятий и организаций различных отраслей экономики. Процесс управления кредитными рисками в коммерческом банке с учетом современных условий и возможностей российских банков по участию в данном процессе представлен на рисунке 3.

Центральное место в системе управления кредитным риском принадлежит определению методов его управления. Метод управления кредитным риском – совокупность приемов и способов воздействия на кредитный риск для достижения поставленных банком целей.

В таблице систематизированы методы управления кредитным риском. Все методы управления кредитным риском, представленные в классификации, подразделяются на методы прямого воздействия на кредитный риск и методы косвенного воздействия. При возникновении серьезных проблем с возвратом кредита преимущественное значение имеют методы прямого воздействия на кредитный риск.

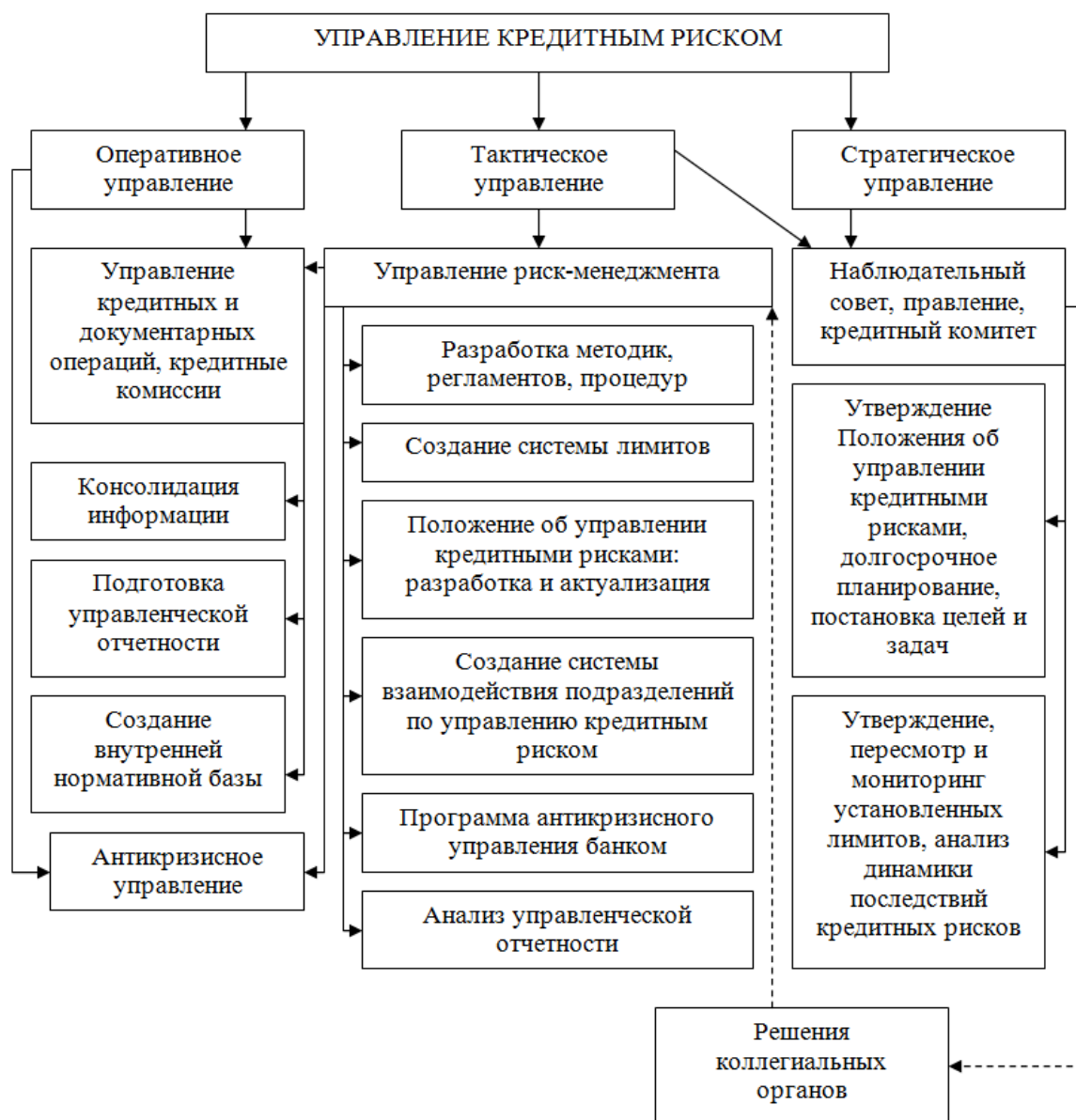


Рис. 3. Процесс управления кредитным риском в коммерческом банке

Косвенные методы предназначены для ликвидации предпосылок возникновения рисков. Одним из важнейших методов управления кредитным риском является оценка кредитоспособности заемщика, который осуществляется на основе анализа, направленного на выявление тенденций его финансового состояния.

Предполагается, что достижение эффективного управления кредитным риском возможно на основе применения

комплекса специальных моделей для снижения цен и бухгалтерского учета кредитного риска. Представленное исследование основывается на методах сравнительного анализа и кластерного подхода.

Сравнительный метод анализа используется для оценки эффективности различных моделей управления кредитными рисками российских банков.

Методы управления кредитным риском

Группа методов	Характер воздействия на риск	Соответствующие методы
Предупреждение риска	Косвенное воздействие	- отбор и оценка кредитных специалистов; - оптимизация кредитного процесса; - изучение потенциального клиента; - постоянный мониторинг клиента
Оценка, измерение и прогнозирование риска	Косвенное воздействие	- оценка кредитоспособности заемщика; - оценка качества кредитного портфеля банка; - измерение кредитного риска; - прогнозирование кредитного риска
Избежание кредитного риска	Прямое воздействие	- отказ от кредитования ненадежного клиента
Минимизация риска	Прямое воздействие	- диверсификация кредитов; - резервирование средств
Страхование риска	Косвенное воздействие	- перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию; - хеджирование на срочном рынке с помощью производных финансовых инструментов
Удержание риска	Косвенное воздействие	- создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами; - приостановка кредитной деятельности в высокорисковых отраслях; - поиски новых секторов кредитного рынка

В современной банковской практике разработаны и применяются различные экономико-математические модели для оценки кредитного риска заемщиков. К современным методам оценки банковских рисков относят:

1. Метод экспертных оценок (когда для оценки риска привлекаются профессионалы в различных сферах и областях экономики), концепцию рисковой стоимости VaR (value at risk) – VaR-методика базируется на анализе наибольшего от-

клонения от ожидания, рассчитанного с некоторой долей вероятности.

2. Метод исторического моделирования (historical simulation) представляет собой способ имитационного моделирования, когда распределение прибыли и убытков банка от воздействия рисков осуществляется эмпирическим путем. Для этого различные инструменты кредитного портфеля представляются как функции риск-факторов рыночного характера с учетом их стоимостного выражения, то есть процентных ставок и иных доходов,

которые оказывают влияние на прибыльность кредитного портфеля в целом.

3. Метод статистических испытаний Монте-Карло (Monte-Carlo simulation) также относится к имитационным моделям, поэтому имеет много схожих черт с историческим моделированием. Основным отличием между данными методами является то, что в методе Монте-Карло моделирование производится не на основе реальных показателей развития кредитного рынка и рисков на нем, а с использованием экспертных мнений и гипотез [3, с.23].

Сценарии имитационной модели по методу Монте-Карло формируются на основе экспертных мнений о направлении и размере изменений следующих факторов: стоимость кредитного портфеля, процентные ставки по кредитам, обменные курсы валют, котировка ценных бумаг. С учетом прогнозов динамики данных факторов производится переоценка кредитного портфеля с учетом рисков, при этом разница, полученная при его переоценке, и будет являться размером потенциальных потерь банка.

Сценарный подход реализуется в процедуре тестирования портфеля на устойчивость (stress testing): такое стресс-тестирование является аналитическим инструментом, с помощью которого можно оценить потенциальные убытки банка от влияния факторов внешней среды, в том числе последствий неблагоприятного экономического развития. Вероятностно - статистические подходы к оцениванию рисков предполагают использование в качестве критериев оценки случайных величин, таких как математическое ожидание, медиана, квантили, дисперсия, среднее квадратическое отклонение.

Данные показатели определяются функцией распределения случайного ущерба, соответствующего рассматриваемому риску. При практическом использовании этого подхода перечисленные характеристики оцениваются по статистической информации. Они оцениваются по выборке, состоящей из наблюдаемых величин убытка. Академическим сообществом выделяются следующие методы управления риском:

а) избежание (уклонение от) риска – предполагает полный отказ от осуществления отдельных групп операций в конкретной сложившейся ситуации;

б) локальное сосредоточение риска – организация венчурного предприятия для реализации проекта либо сосредоточение риска в рамках одного подразделения или дочерней структуры;

в) диссипация риска – распределение риска между проектами, отраслями, а также разделение риска между не связанными друг с другом участниками, а также сокращение уровня его влияния на субъект;

г) покрытие риска – комплекс мероприятий по его отслеживанию, формирование управленческих стратегий в зависимости от степени проявления риска. Сущность указанных методов представлена на рисунке 4.

В данных моделях наиболее распространены сравнительный анализ, а также математические модели оценки кредитного риска. Реализация кластерного метода позволила определить несколько основных групп кредитного риска, моделей управления, которые отличаются применяемыми методологией и инструментами управления.

На основе кластеризации все кредитные модели управления рисками могут быть сгруппированы по критериям факторов и субъектов риска.

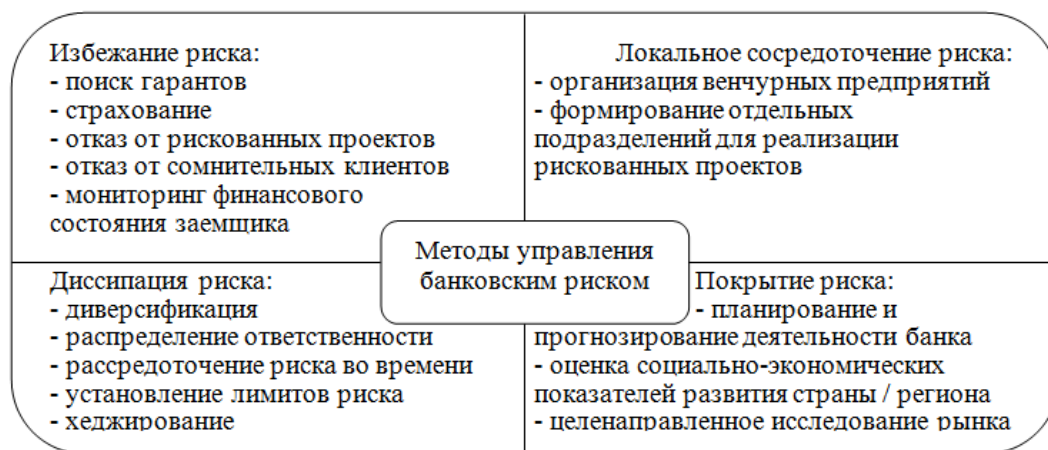


Рис. 4. Методы управления банковским риском

В свою очередь, в моделях, которые созданы на основе учета факторов риска, выделяются следующие группы факторов:

- внешние риски;
- внутренние риски;
- ограниченные риски;
- гарантированные риски.

Модели внешних рисков включают в себя оценку внешних рисков для различных типов заемщиков. Для корпоративного кредитования наиболее значимым внешним фактором является негативное влияние мирового финансового кризиса, общее замедление темпов экономического развития, сокращение спроса на производимую продукцию и, как следствие, снижение доходов и прибыли предприятий. Для розничного кредитования основные риски внешнего характера связаны с инфляционным воздействием на доходы граждан, в том числе снижение реальных доходов населения, что увеличивает кредитную нагрузку на заемщика и затрудняет своевременное исполнение кредитных обязательств.

Модели внутренних рисков включают в себя достаточно большую массу факторов риска, в том числе кредитный портфель, его структуру и управление с

учетом типов заемщиков, местонахождения заемщиков, отраслевой принадлежности заемщиков, типа и целей кредитования (инвестиционные, ипотечные, потребительские), валюты кредита, кредитных продуктов. Существенным генератором внутренних рисков в кредитных операциях российских банков в настоящее время стали валютные кредиты. В связи с тем, что с 2014 года происходит достаточно глубокая девальвация национальной валюты, заемщикам все сложнее своевременно выполнять свои обязательства, что приводит к росту просроченной задолженности именно по кредитам в иностранной валюте.

Модель управления ограниченными рисками основана на оценке кредитных лимитов и считается достаточно эффективной, зарекомендовала себя в практике зарубежных банков. Однако практика российских банков показывает, что большинство банков до сих пор не сформировали разумную и корректную модель для расчета кредитных лимитов по отдельным группам заемщиков (корпоративных и физических лиц). Кроме того, в целях компенсации потерь от снижения кредитного потенциала корпоративного

сектора в последние годы, из-за ухудшения экономической ситуации, многие банки активизировали свою кредитную деятельность в секторе физических лиц.

В целях создания эффективных моделей управления кредитными рисками на основе кредитных лимитов, необходимо разрабатывать и своевременно корректировать подходящую для каждого конкретного этапа развития национальной экономики методику определения кредитных лимитов и их применение, учитывая тенденции мирового развития, в первую очередь, негативные.

Модель управления гарантированными рисками достаточно хорошо разработана с точки зрения математического обеспечения расчетов и прогнозирования рисков, однако ее точность зависит в большей степени от добросовестных заемщиков в плане предоставления достоверной информации об объектах кредитной безопасности. В этом контексте одной из основных задач управления кредитным риском является решение проблемы неэффективности управления данными об объектах кредитной безопасности, невозможность получить доступ к правильным объектам кредитной безопасности, отсутствие контроля и мониторинга своевременного движения и состояния кредитной безопасности объектов.

Модели на основе субъекта риска можно разделить на следующие группы:

- заемщик является юридическим лицом (корпоративное кредитование);
- заемщик является физическим лицом (розничное кредитование).

Анализ проводится на основе финансовых результатов деятельности и статистических данных банков Российской Федерации, данных, представленных Центральным Банком России, с исполь-

зованием материалов МВФ, Рейтинг компаний, коллекторских компаний, информационных агентств.

Управление кредитным риском в коммерческом банке должно обеспечивать оптимальное соотношение между прибыльностью банковского бизнеса и уровнем принятых рисков, которое обеспечивает безубыточность банковских операций. Эффективная модель управления кредитным риском предполагает качественную организацию процесса кредитования, которая включает в себя:

- использование специальных инструментов риск-менеджмента для минимизации потерь при проведении кредитных операций;
- создание такой системы кредитования в коммерческом банке, которая будет обеспечивать прибыльность банковской деятельности в сочетании с низкими рисками;
- накопление и систематизацию информации о кредитных делах клиентов банка с выделением проблем на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки и принятия решения о кредитовании и до момента полного погашения кредита.

Анализ моделей управления кредитными рисками российских банков базируется на использовании следующих подходов для оценки их эффективности:

- анализ кредитоспособности и финансовой устойчивости заемщиков (юридических и физических лиц), а также кредитного риска по источникам его появления;
- анализ кредитного портфеля банка как совокупности кредитных операций, а также риска, который выражается через потенциал снижения стоимости активов, а также за счет значительного снижения

фактической ликвидности части банковских активов.

Представленное исследование показало, что, в целях эффективного управления кредитными рисками в банках существует необходимость разработки, для каждого конкретного этапа развития национальной экономики, правильных моделей и механизмов управления рисками, что предполагает:

1. Создание эффективной системы управления структурой кредитного портфеля банка, который должен стать важным элементом комплексной системы управления кредитным риском.

2. Разработку специальных методик для определения кредитных лимитов и их практического применения, учитывая практику зарубежных банков.

3. Реализацию специальных инструментов диверсификации рисков по отраслям и секторам экономики, географическим районам, группам заемщиков, видов кредитов, что позволит снизить общие потери в пределах допустимого среднего диапазона.

4. Создание сбалансированного кредитного портфеля.

5. Поведение на основе текущих и прогнозируемых тенденций в мировой экономике своевременной перенастройки кредитной политики коммерческого банка.

Таким образом, проведенный анализ различных источников и научных мнений позволяет сделать вывод о том, что управление кредитным риском лежит в основе кредитной политики и определяет базовые направления развития кредитной деятельности банка на всех стадиях кредитного процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до полного погашения кредита и рассмотрения возможности повторного кредитования. Следовательно, риск-менеджмент кре-

дитных операций интегрирован в управление кредитованием в целом и составляет его неотъемлемую часть.

Процесс управления кредитными рисками в коммерческом банке нацелен на снижение рискованности кредитной деятельности банка с помощью следующих инструментов и методов: оценка кредитоспособности потенциального заемщика, страхование заемщика и его имущества, достаточность форм обеспечения возвратности кредитов, выдача дисконтных ссуд, снижение размеров кредитования на одного заемщика. Каждая из данных мер в той или иной степени способствует снижению кредитных рисков, а значит, ограждает банковскую деятельность от потерь в связи с невыплатой кредита заемщиком. Чаще всего указанные меры и мероприятия используются в комплексе, что позволяет качественно управлять рискованностью кредитных операций банка.

Исследование выполнено в рамках грантового соглашения Российского гуманитарного научного фонда №15-32-01389/15 по проекту «Формирование стратегии эффективного развития банковского и реального секторов экономики на основе эффекта конвергенции».

Список литературы

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 652с.

2. Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – М.: Кнорус, 2016. – 292с.

3. Ведев А.Л. Прогноз развития финансовых рынков РФ до 2020 года. – М., 2012. – 124с.

4. Дырина Е. Н. Методика экспресс-анализа финансовой отчетности банка // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С.528-531.

5. Казаренкова Н.П. Финансовое посредничество как сущность банковской деятельности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2016. – №1(18). – С.151-158.

6. Колмыкова Т.С., Ситникова Э.В., Третьякова И.Н. Кредитные ресурсы в решении задач модернизации национальной экономики // Финансы и кредит. – 2015. – №14 (638). – С.2-11.

7. Кредит и его роль во взаимодействии реального и банковского секторов / Н.П. Казаренкова, Т.С. Колмыкова, А.С. Обухова, О.В. Остимук. – Курск, 2015. – 109 с.

8. Марков С.Н. Кредитный риск и методы его управления // Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. – 2013. – №3(7). – С.12-14.

9. Обухова А.С., Остимук О.В. Оценка эффекта конвергенции в развитии банковского и реального секторов экономики // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2016. – №1(18). – С.144-150.

10. Печалова М.Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом. – 2001. – №1. – С. 70-78.

11. Тронин Ю.Н., Масленченков Ю.С. Управленческие решения. – М.:Юнити-Дана, 2012. – 310с.

Получено 02.08.16

A.S.Obukhova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Southwest State University (Kursk) (e-mail: obuhova_anna@inbox.ru)

N.P.Kazarenkova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Southwest State University (Kursk) (e-mail: nfeodorovich@yandex.ru)

O.V. Ostimuk, Lecturer, Southwest State University (Kursk) (e-mail: oleg-ostimuk@yandex.ru)

METHODS AND INSTRUMENTS OF CREDIT OPERATIONS RISK MANAGENT

Present conditions of financial and money markets considering their integration to global economics define increase in banking operations risks. Due to certain bank operations the banks' risk exposure is rising, risk factors are diversified, it is difficult to identify, estimate and diversify risks.

Financial globalization forces banks to develop risk management in their bank operations, because risk management provides stability and sustainable development of trading banks and banking sector in general.

However it is essential to take into consideration the fact that risks are integral part of bank operations. The more risks banks take the more performance of holdings is. Lending operations generate most of bank risks. That is why the main role of bank risk management is to develop and implement contemporary methods of credit risks diversification and mitigation. In this case risk management must be in agreement with the requirements and norms of Central Bank of the Russian Federation in the field of bank risk regulation.

Key words: credit operations, credit risk, loan, risk management, bank risk regulation, credit risk management models, loan portfolio.

References

1. Bankovskoe delo. Organizacija dejatel'nosti kommercheskogo banka: uchebnik dlja vuzov / pod red. G.N. Beloglazovoj, L.P. Kroliveckoj. – М.: Finansy i statistika, 2014. – 652s.

2. Bankovskie riski: uchebnik / pod red. O.I. Lavrushina, N.I. Valencovoj. – М.: Knorus, 2016. – 292s.

3. Vedev A.L. Prognoz razvitija finansovyh rynkov RF do 2020 goda. – M., 2012. – 124 s.
4. Dyrina E. N. Metodika jekspress-analiza finansovoj otchetnosti banka // Molodoj uchenyj. – 2014. – №4. – S.528-531.
5. Kazarenkova N.P. Finansovoe posrednichestvo kak sushhnost' bankovskoj dejatel'nosti // Izvestija Jugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Jekonomika. Sociologija. Menedzhment. – 2016. – №1(18). – S.151-158.
6. Kolmykova T.S., Sitnikova Je.V., Tret'jakova I.N. Kreditnye resursy v reshenii zadach modernizacii nacional'noj jekonomiki // Finansy i kredit. – 2015. – №14 (638). – S.2-11.
7. Kredit i ego rol' vo vzaimodejstvii real'nogo i bankovskogo sektorov / N.P. Kazarenkova, T.S. Kolmykova, A.S. Obuhova, O.V. Ostimuk. – Kursk, 2015. – 109 s.
8. Markov S.N. Kreditnyj risk i metody ego upravlenija // Vestnik Sibirskogo instituta biznesa i informacionnyh tehnologij. – 2013. – №3(7). – S.12-14.
9. Obuhova A.S., Ostimuk O.V. Ocenka jeffekta konvergencii v razvitii bankovskogo i real'nogo sektorov jekonomiki // Izvestija Jugo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Serija: Jekonomika. Sociologija. Menedzhment. – 2016. – №1(18). – S.144-150.
10. Pechalova M.Ju. Organizacija risk-menedzhmenta v kommercheskom banke // Menedzhment v Rossii i za rubezhom. – 2001. – №1. – S. 70-78.
11. Tronin Ju.N., Maslencikov Ju.S. Upravlencheskie reshenija. – M.:Juniti-Dana, 2012. – 310s.

УДК 336.15

Т.Ю. Ткачева, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Курск) (e-mail: tat-tkacheva@yandex.ru)

Л.В. Афанасьева, канд. экон. наук, доцент, ФГБОУ ВО «Юго-Западный государственный университет» (Курск) (e-mail: lv_af@mail.ru)

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НА РЕГИОНАЛЬНОМ УРОВНЕ

В статье проанализированы современные тенденции финансового обеспечения социальных обязательств государства на региональном уровне. Целью статьи является обоснование процессного и результативного подходов при оценке социальной направленности бюджетной политики на региональном уровне.

Проведен анализ социально-ориентированных расходов бюджета субъекта РФ. В статье представлены социальные доминанты бюджетной политики на региональном уровне: образование, социальная политика, здравоохранение, физическая культура и спорт, культура и кинематография, средства массовой информации. Обосновывается, что главным и приоритетным направлением бюджетной политики РФ и на региональном уровне остается обеспечение социальных обязательств, где социальные расходы составляют наиболее значимую часть общего объема расходов бюджета субъекта РФ.

Признаком эффективности бюджетной политики в социальном аспекте для общества является достижение высокой степени удовлетворенности населения качеством и доступностью предоставления бюджетных услуг, которое будет способствовать обеспечению оптимального уровня развития общества и регионов субъектов РФ.

Сделаны выводы, что степень удовлетворенности населения является ключевым показателем, характеризующим результативность использования бюджетных средств государственными органами, он служит итоговым социальным показателем результативности использования бюджетных средств. При оценке социальной направленности бюджетной политики на региональном уровне целесообразно использовать два подхода: процессный и результативный. В рамках процессного подхода целесообразно