

3.5. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕРЕОТИПОВ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА В СФЕРЕ ОТРАСЛЕВОЙ ДИВЕРСИФИКАЦИИ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Домников А.Ю., д.э.н., профессор, кафедра банковского и инвестиционного менеджмента;
 Кондюкова Е.С., к.ф.н., доцент, кафедра банковского и инвестиционного менеджмента;
 Шершнева Е.Г., к.э.н., доцент, кафедра банковского и инвестиционного менеджмента

*Уральский федеральный университет
 им. первого Президента России Б.Н. Ельцина*

В статье представлен результат исследования взаимосвязи между отраслевым составом кредитных вложений и показателями качества корпоративных кредитных портфелей на примере группы российских банков. Исследование базируется на авторском методическом подходе отраслевого диверсификационного анализа, который позволяет проводить мониторинг отраслевой структуры кредитов с целью минимизации портфельного риска.

Литература

1. Авдийский В.И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства [Текст] : учеб. пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко. – 2-е изд., доп. – М. : Альфа-М ; ИНФРА-М, 2012. – 496 с.
2. Алле М. Экономика как наука [Текст] : пер. с франц. / М. Алле. – М. : Наука для общества, РГГУ, 1995. – 168 с.
3. Антошина Г.В. Основные подходы к управлению кредитными рисками [Текст] / Г.В. Антошина // Банковское кредитование. – 2009. – №4. – С. 10-15.
4. Банк России: Обзор финансовой стабильности – IV квартал 2014 г. – I квартал 2015 г. [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
5. Барыкин С.Е. Логистическая методология управления финансами корпорации [Текст] / С.Е. Барыкин // Аудит и финансовый анализ. – 2007. – №5. – С. 330-348.
6. Барыкин С.Е. Теория и методология управления материальными и сопутствующими потоками в микрологистической системе [Текст] : автореф. дис. ... д-ра экон. наук ; СПб. госуд. инженерно-экон. ун-т. – СПб., 2009. – С. 317.
7. Бернштейн У. Разумное распределение активов. Как построить портфель с максимальной доходностью и минимальным риском [Текст] : пер. с англ. / У. Бернштейн. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2012. – 310 с.
8. Величко М.И. Особенности анализа отраслевой инвестиционной привлекательности экономики [Текст] / М.И. Величко // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – №6.
9. Горюнова О.О. Риск-менеджмент в банковской сфере [Текст] / О.О. Горюнова // Банковское дело. – 2015. – №2. – С. 81-83.
10. Домников А.Ю. и др. Отраслевая диверсификация корпоративного кредитного портфеля в риск-менеджменте банка [Текст] / А.Ю. Домников, Е.С. Кондюкова, Е.Г. Шершнева // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №2. – С. 100-105.
11. Домников А.Ю. и др. Совершенствование системы внутреннего контроля лизинговых компаний на основе идентификации рисков [Текст] / А.Ю. Домников, С.Е. Барыкин, П.А. Смыслов, С.Г. Ермаков // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №3. – С. 243-247.
12. Домников А.Ю. и др. Риск-ориентированный подход к оценке отраслевой диверсификации корпоративного кредитного портфеля банка [Текст] / А.Ю. Домников, Е.С. Кондюкова, Е.Г. Шершнева // Вестник УРФУ ; Сер. : Экономика и управление. – 2015. – №2. – С. 149-165.
13. Жариков В.В. и др. Управление кредитными рисками [Текст] : учеб. пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов : Изд-во Тамбов. госуд. техн. ун-та, 2009. – 244 с.
14. Кондюкова Е.С. Методика расчета премии за риск по фермерскому кредиту в условиях транзитивной экономики [Текст] / Е.С. Кондюкова, Е.Г. Шершнева // Экономика сельского хозяйства. – 2015. – №2. – С. 60-66.
15. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков [Текст] / Н.С. Костюченко. – СПб. : Скифия, 2010. – 440 с.
16. Кузнецова А.В. Проблема «плохих» долгов российских банков и ее возможное решение [Текст] / А.В. Кузнецова // Банковское дело. – 2015. – №6. – С. 36-44.
17. Лаврушин О.И. Банковские риски [Текст] : учеб. / под ред. проф. О.И. Лаврушина, проф. Н.И. Валенцевой. – М. : КНОРУС, 2013. – 296 с.
18. Синки Дж. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Текст] : пер. с англ. / Дж. Синки. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2007. – 463 с.
19. Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском [Текст] / А.В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – №6.
20. Счисляева Е.Р. и др. Модель комплексного планирования деятельности строительной компании с учетом диагностики рисков [Текст] / Е.Р. Счисляева, И.И. Константинов, С.Е. Барыкин, А.Ю. Домников // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №3. – С. 174-179.
21. Тимошенко И.Е. Оценка риска отраслевой концентрации кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / И.Е. Тимошенко // Банковское дело. – 2009. – №4. – С. 112-115.
22. Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Текст] / под ред. Лобанова А.А., Чугунова А.В. – М. : Альпина, 2003. – 785 с.
23. Boyd J. The theory of bank risk taking and competition revisited [Text] / J. Boyd, G.D. Nicolo // Journal of finance. – 2005. – Vol. 60. – Pp. 1329-1343.
24. Bowman E.H. A risk / return paradox for strategic management [Text] / E.H. Bowman // Sloan management review. – 1980. – Vol. 21.

25. Markowitz H. Selected works. Portfolio selection: efficient diversification of Investments [Electronic resource] / H. Markowitz. <http://www.http.bookre.org>.
26. Sharpe W. Portfolio theory and capital markets [Text]. – GrGraw-Hill, 2000. – 316 p.

Ключевые слова

Банки; корпоративный сектор; кредитный портфель; отраслевая диверсификация; отраслевая концентрация; факторы портфельного риска; кредитные риски; дилемма риск – доходность; управление рисками; стереотипы финансовых решений.

Домников Алексей Юрьевич

Кондюкова Елена Станиславовна

Шершнева Елена Геннадьевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность проблемы. Деловая активность предприятий сокращается. Для банков процесс оценки благонадежных отраслевых заемщиков остается актуальным на фоне пристального внимания регулятора к кредитной политике финансовых институтов. Особое внимание в статье уделяется проблеме принятия финансовых решений в условиях экономической нестабильности, что существенно влияет на качество корпоративного кредитного портфеля банка.

Научная новизна и практическая значимость. Авторская методика оценки отраслевых рисков предлагает не только сохранение баланса риск – доходность корпоративного кредитного портфеля, но и, при определенных условиях соблюдения методики диверсификации, повышение доходности при снижении риска.

Заключение. Рецензируемая статья отвечает современным требованиям, предъявляемым к научному уровню публикаций на финансовую тематику, содержит оригинальный и полноценный инструментарий для банковских расчетов кредитного риска. Статья соответствует научной проблематике журнала «Аудит и финансовый анализ» и может быть рекомендована к изданию.

Профессор кафедры «Экономика производственных и энергетических систем» ФГАОУ ВПО «Уральского федерального университета им. первого Президента России Б.Н.Ельцина», д.э.н. В.В.Криворотов

3.5. CHANGING PATTERNS OF BANK MANAGEMENT IN THE INDUSTRIAL DIVERSIFICATION OF THE CORPORATE LOAN PORTFOLIO

A.Y. Domnikov, D.Sc. in Economics, professor at the department of Banking and investment management;
E.S. Kondyukova, Ph.D. in Philosophical, associate professor at the department of Banking and investment management;

E.G. Shershneva, Ph.D. in Economics, associate professor at the department of Banking and investment management

Ural Federal University named after the first President of Russia Boris Yeltsin

The article shows the result of studies of the relationship between the industry structure of credit investments and indicators of the quality of the corporate loan portfolio by the example of a group of Russian banks. The study is based on the author's methodical approach of sectoral diversification analysis, which allows to monitor the sectoral structure of loans in order to minimize portfolio risk.

Literature

1. Avdiyskiy V.I. The shadow economy and economic security of the state [Text]: tutorial / VI Avdiyskiy, VA Dadalko. – 2nd ed., Ext. /– Moscow: Alfa-M; INFRA-M, 2012. – 496 p.
2. Alle M. Economics as a science (transl. from French) [Text] // M.: Science for Society, Russian State Humanitarian University, 1995. – 168 p.
3. Antoshina G.V. Basic approaches to credit risk management [Text] // Bank lending. – 2009. – № 4. – pp. 10-15.
4. The Bank of Russia: Financial Stability Review – IV quarter 2014 – I quarter 2015 // [Electronic resource]: official website. – Mode of access: <http://www.cbr.ru>.
5. Bernstein N. Reasonable asset allocation. How to build a portfolio with a maximum profitability and minimum risk (transl. from English) [Text]. – M.: Mann, Ivanov and Ferber, 2012. – 310 p.
6. Velichko M.I. Features of the analysis of the industry's investment attractiveness of the economy [Text] // Audit and financial analysis, – 2008. – №6.
7. Goryunova O.O. Risk management in the banking sector [Text] // Banking. – 2015. – № 2. – pp. 81-83.
8. Domnikov A.Y., Kondyukova E.S., Shershneva E.G. Industry diversification of corporate credit portfolios in banks risk management [Text] // Audit and financial analysis. – 2015. – №2. – pp. 100-105.
9. Domnikov A.Y., Kondyukova E.S., Shershneva E.G. A risk-based approach to the assessment of industrial diversification in the corporate loan portfolio of the bank [Text] // Vestnik URFU, Series «Economy and management». – 2015. – №2. – pp. 149-165.
10. Zharikov V.V. Credit Risk Management [Text]: tutorial / V.V. Zharikov, M.V. Zharikova, A.I. Evseychev. – Tambov University, Tambov Press, 2009. – 244 p.
11. Kondyukova E.S., Shershneva E.G. The method of calculation of the risk premiums for farmer's credit in the conditions of transitive economy [Text] // Agricultural Economics. – 2015. – №2. – pp. 60-66.

12. Kostyuchenko N.S. The credit risk Analysis [Text] / N. S. Kostyuchenko. – SPb.: «Scyphia», 2010. – 440 p.
13. Kuznetsova A.V. The Problem of bad debts of Russian banks and its possible solution [Text] // Banking. – 2015. – № 6. – pp. 36-44.
14. Lavrushin O. I. Banking risks [Text]: textbook / Edited by prof. O. I. Lavrushin, prof. N.I. Valentseva. – M.: KNORUS, 2013. – 296 p.
15. Sinky J. Financial management in commercial banks and in the financial services industry [Text]. – M.: Alpina Business Books, 2007. – 463 p.
16. Slavyanskiy A. V. Management of the credit portfolio as one of the elements of the system of credit risk management [Text] // Audit and financial analysis. – 2008. – No. 6.
17. Timoshenko I. E. Risk assessment industry concentration in the loan portfolio of commercial banks [Text] // Banking. – 2009. – No.4. – pp. 112-115.
18. Encyclopedia of financial risk management [Text]: Edited by Lobanov A.A., Chugunov A.V. – M.: Alpina, 2003. – 785 p.
19. Boyd, J., G.D. Nicolo, The Theory of Bank Risk Taking and Competition Revisited [Text], Journal of Finance, vol. 60, 2005, p. 1329-1343.
20. Bowman E. H. A Risk/Return Paradox for Strategic Management [Text], Sloan Management Review, vol. 21, 1980.
21. Markowitz H. Selected works. Portfolio Selection: Efficient Diversification of Investments, 1959. // Electronic resource: <http://bookre.org>.
22. Sharpe W. Portfolio Theory and Capital Markets [Text], GrGraw-Hill, 2000, 316 p.
23. Konstantinov, I.I., Schislyayeva E.R., Barykin S.E., Domnikov A.U. Synchronized planning of construction company activities with risk analysis // Audit and financial analysis. 2014. Number 3. P. 174-179
24. Domnikov A.U. and others. Improving the leasing companies' risk identification internal control [Text]/ Domnikov A.U., Barykin S.E., Smyslov Pavel, Ermakov S.G.// Audit and Financial Analysis. 2014. Number 3. P. 243-247.
25. Barykin S.E. Theory and methodology of management of material and related flows in micrologistical system: author. Diss.. Dr. of Econ. Sciences/S.E. Barykin; St. Petersburg State Engineering Econ. UN-ty St-Pb., 2009.
26. Barykin S.E. Logistical methodology of managing corporate finance// Audit and financial analysis. 2007. – Number 5. – P. 330-348.

Keywords

Banks; the corporate sector; the loan portfolio; the diversification of industry; industry concentration factors of portfolio risk; credit risk; the dilemma of «risk – profitability» risk management; financial decision-making patterns.