

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Ю.М. Семукова, студент

Санкт-Петербургский государственный университет

(Россия, г. Санкт-Петербург)

DOI: 10.24411/2411-0450-2020-10563

Аннотация. Значение банковского менеджмента возрастает в современных условиях в связи с массовым распространением информационных и коммуникационных технологий. Банк как коммерческая организация ставит получение прибыли в качестве основной своей задачи, которая обеспечивает устойчивость и надежность его функционирования и может быть использована для расширения деятельности. Но ориентация на прибыльность операций всегда связана с различными видами рисков, которые могут привести к убыткам при отсутствии системы их ограничения. Поэтому любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая, с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности. Риск-менеджмент является основной частью банковского управления с выделением в специфическую рисковую стратегию со своими принципами, целями и задачами. В данной статье проводится анализ банковских рисков, методов и инструментов банковского риск-менеджмента.

Ключевые слова: банк, коммерческая организация, банковские риски, риск-менеджмент, методы банковского управления.

Сущность и классификация банковских рисков

На сегодняшний момент существует достаточно много трактовок понятия «банковский риск». Проанализировав множество существующих вариантов, мы определили банковский риск как «неопределенность в отношении будущих денежных потоков, возможность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении» [1].

Выбор одного из нескольких критериев классификации определяется необходимостью раскрытия той или иной стороны сущности банковского риска. Следовательно, сам критерий должен быть существенен именно для раскрытия природы экономического объекта.

Поэтому к таким существенным критериям относятся:

1) критерии по возможности управления: риски делятся на управляемые и неуправляемые. Данная классификация осо-

бенно важна на сегодняшний день, так как с развитием новых технологий, например, блокчейн или введение биометрических данных при идентификации личности и др., появляются новые риски, то есть невыявленные риски, которыми мы пока еще не можем управлять.

2) критерии распределения во времени: выделяют риски прошлого, текущего и будущего времени. Оценка данных рисков весьма важна для банков, так как анализируя ретроспективные риски, аналитики будут знать, как предотвратить появление аналогичных рисков в будущем, или же при наличии таковых рисков способы их управления.

3) метод расчета: риски подразделяются на комплексные и частные. Комплексные риски возникают тогда, когда оценка и прогноз риска осуществляются на основе экономических нормативов. Частные риски подразумевают, что такие риски должны рассчитываться на основе создании специальной шкалы коэффициентов риска или взвешивания риска по отдельным видам операций.

Среди существующего разнообразия классификационных признаков следует обязательно выявить такую группу рисков, которая включает в себя риски, зависящие от сферы их возникновения. В данной категории выделяют страновые риски; риски финансовой надежности отдельного банка (риск недостаточности капитала, несбалансированной ликвидности, недостаточности обязательных резервов); а также риски отдельного вида банковских операций (например, кредитный, инвестиционный, валютный риск и риск состава клиентов банка).

Несмотря на такое разнообразие признаков и критериев, определяющих классификацию рисков банковской деятельности, всё-таки удастся выделить наиболее важные и основные риски.

К таким относятся:

1) рыночный риск: риск связан с возможным изменением ситуации на внешнем товарном и финансовом рынках, с потерями из-за колебания норм ссудного процента. Также данный вид риска зависит от изменения прибыльности и финансового благополучия банков-эмитентов ценных бумаг, а также инфляционного обесценения денег. Отличительной чертой данных рисков является их неотъемлемость от банковской деятельности, поскольку сама суть операций, связанных с этими рисками, подразумевает определенную степень вероятности потерь.

2) процентный риск – опасность потерь банка вследствие превышения процентных ставок по депозитам над ставками по кредитам, а также вследствие роста рыночных процентных ставок по ценным бумагам, который ведет к их обесцениванию. Данный тип рисков обычно возникнет при изменении ставок по активам и пассивам, соотношение которых часто бывает неравномерным. Процентный риск банка в большей степени зависит от структуры его активов и пассивов.

3) операционный риск: риск состоит в способности банка предоставлять финансовые услуги прибыльным способом. То есть, как способность предоставлять услуги, так и способность контролировать расходы, связанные с предоставлением этих

услуг, в равной степени являются важными элементами. Взаимодействие операционного риска с валютным характеризуется главным образом наличием односторонности, которая выражается в одностороннем воздействии операционного и валютного риска на кредитный.

4) валютный риск – риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рынках. Такой тип рисков связан с созданием совместных предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Валютный риск неразрывно связан с риском ликвидности, ведь если активы банка различаются не только по срокам, но и представлены в разных валютах, управление риском ликвидности заметно усложняется.

5) риск ликвидности – неспособность финансовых активов оперативно обращаться в наличность. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Приоритетной задачей в управлении таким видом рисков является поддержание мгновенной ликвидности, которая, в свою очередь, связана с необходимостью проведения клиентских платежей день в день.

6) кредитный риск – существующий для кредитора риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему. Кредитный риск, по словам авторитетного финансиста Роуза Питера, – «вероятность того, что стоимость части активов банка, представленная суммой выданных кредитов, уменьшится или будет сведена к нулю либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня» [2].

7) риск неисполнения заемщиком обязательств определяется большим количеством факторов, объединенным в понятие кредитоспособность клиента: юридическая правоспособность, финансовое положение,

репутация клиента, качество предлагаемого обеспечения, прогноз развития фирмы, рыночный риск и так далее.

Независимо от существующего разнообразия признаков и критериев, определяющих классификацию рисков банковской деятельности, при определении основных признаков, на основании которых происходит классификация банковских рисков, всё-таки первостепенное значение имеет характер связей выделяемых рисков. Именно это является основным моментом при составлении классификации рисков банка, так как сама классификационная система должна представлять собой совокупность взаимосвязанных элементов, что в свою очередь позволяет представить целостную картину.

Изменения одного типа риска вызывают изменения почти всех остальных видов. Все это, естественно, усложняет выбор определенного метода анализа уровня конкретного риска, а также принятие решения по его оптимизации ведет к детальному анализу множества других рисков факторов. Поэтому выбор наиболее точного метода анализа уровня имеющихся рисков, подбор оптимальных факторов являются очень важным этапом.

Методы анализа банковских рисков

Наиболее важная и необходимая процедура – количественное определение уровня риска, допустимый для определенных видов операций, направлений деятельности, организационных подразделений, а также всего финансового учреждения в целом. При этом важно не ограничиваться измерением уже имеющегося риска, но и оценивать риски освоения новых рынков, операций, тенденций деятельности банка. Системы измерения риска должны определять три его компоненты: размер, длительность периода воздействия, вероятность наступления отрицательного события.

Количественный анализ можно сделать более формальным при помощи использования инструментария теории вероятностей, статистики, теории исследования операций. К наиболее распространенным методам количественного анализа риска относятся статистические, аналитические

методы, метод экспертных оценок, метод аналогов.

Идея статистического метода анализа риска – вероятность возникновения потерь определяется на основе статистических данных предшествующего периода, а также устанавливается область или зона риска, его коэффициента. Данный метод позволяет анализировать и оценивать различные исходы развития событий и учитывать разные факторы рисков в рамках одного подхода.

Аналитические методы дают возможность определить вероятность возникновения потерь на основе математических моделей. Данный тип методов предполагает анализ зон риска с установлением оптимального уровня риска для каждого вида банковских операций и сделок и их совокупности в целом. Такие методы в основном используются для анализа риска инвестиционных проектов, разрабатываемых банками.

При использовании метода аналогов эксперты должны быть уверены, что применение иных методов по каким-либо причинам неприемлемо. Предложенный метод использует базу данных аналогичных объектов для выявления общих зависимостей и переноса их на исследуемый объект.

Под методом экспертных оценок понимается комплекс логических и математико-статистических методов и процедур по обработке результатов опроса группы экспертов, где результаты проведенного опроса могут быть единственным источником информации. В данном случае появляется возможность использования определенных навыков, а также профессионального опыта участников опроса. Данный вид используемых методов может применяться тогда, когда нехватка или же полное отсутствие информации отказывает в использовании других возможностей. При реализации данного метода необходимо провести опрос нескольких независимых экспертов, например, с целью оценки уровня риска или определения влияния различных факторов на уровень риска.

Подводя небольшой итог, следует отметить, что к основной цели оценки рисков

относится определение соответствия результатов банковской деятельности условиям рынка. Выявление какого-либо риска предполагает не только обозначение областей риска, но также и реально практических выгод для коммерческого банка и, возможно, негативных последствий, связанных с этими областями. Для определения рисков областей наиболее важное значение имеет наличие информационной базы, которая складывается из сбора и обработки этой информации.

Банковский риск-менеджмент: понятие, инструменты, механизмы

Существует такой важный аспект воплощения в жизнь эффективных принципов корпоративного управления, как формирование качественной системы риск-менеджмента.

В совокупность основных участников данной системы входят

- акционеры;
- совет директоров;
- комитет совета директоров по управлению рисками;
- менеджмент высшего звена;
- комитет совета директоров по аудиту;
- служба внутреннего аудита;
- внешний аудитор [3].

Процесс риск-менеджмента состоит из таких этапов, как выявление, оценка, мониторинг, минимизация и контроль.

В настоящее время ключевым моментом в обеспечении устойчивости банковской системы является формирование и внедрение эффективных интегрированных систем управления банковскими рисками. Чтобы такие интегрированные системы обеспечивали устойчивость банковской системы, сначала необходимо выявить взаимодействие внутри системы управления рисками банка. Именно эффективное управление рисками, присущими банковской деятельности, оказывает непосредственное влияние на финансовый результат кредитной организации. Поэтому для определения таких взаимосвязей в системе риск-менеджмента необходимо, для начала, обозначить, кто является субъектом данной системы, а кто объектом.

В качестве субъекта системы управления рисками кредитной организации вы-

ступает определенная группа лиц, деятельность которых направлена на выработку управленческих решений с целью приведения системы в желаемое состояние. Объектом системы риск-менеджмента являются банковские операции, характеризующиеся вероятностью возникновения потерь.

Взаимодействие между субъектом и объектом управления осуществляется с помощью взаимного информационного потока, т.е. со стороны субъекта такой поток проходит в качестве различного рода распоряжений, приказах, иных документах; со стороны объекта управления – в экономической, статистической, финансовой и иной информации, которая характеризует деятельность управляющей системы.

Следовательно, в процессе управления риском можно выделить три взаимосвязанные компоненты:

- 1) организационная, определяющая качество информационных потоков, циркулирующих в системе управления рисками;
- 2) нормативная, которая выделяет ограничения, принципы и правила, накладываемые на деятельность кредитной организацией законодательными органами;
- 3) инновационно-технологическая, определяющая способы, методы и средства минимизации неблагоприятного воздействия внешних и внутренних факторов, а также их своевременную адаптацию к «вызовам» внешней и внутренней среды [4].

На основании выше сказанного, можно дать следующее определение «системы риск-менеджмента»: комплекс приёмов, методов и способов работы сотрудников банка, которые позволяют гарантировать благоприятный финансовый результат, прогнозировать появление события с риском и осуществлять мероприятия по исключению или уменьшению его негативных результатов [5].

Также мы должны отметить, что структура управления риском является четырехуровневой.

К первому уровню относится совет директоров (наблюдательный совет). Совет директоров представляет собой основной

орган управления, в лице которого принимаются наиболее важные решения, утверждается политика управления рисками, осуществляется надзор за деятельностью различных комитетов.

Ко второму уровню относятся коллегиальные органы коммерческого банка или же группа менеджеров высшего звена. Однако учитывая их специфику, эти органы следует поделить на две части:

1) правление, где основная функция – выработка и утверждение стратегических планов, следовательно, и принятие управленческих стратегических решений, а также рассмотрение и утверждение документов собственной нормативно-правовой базы;

2) комитеты. В данном «подуровне» выделяют следующую классификацию комитетов:

– кредитный комитет, в котором ответственность за реализацию политики, разрабатываемой кредитным комитетом, несет кредитный отдел;

– комитет по управлению активами и пассивами, которые занимается управлением процентным, валютным риском, а также риском ликвидности;

– операционно-технологический комитет.

Именно эти выделенные комитеты должны создавать внутрибанковские инструкции по управлению рисками; определять цели политики управления рисками и доводить их до сведения коллектива банка; при необходимости делегировать полномочия по реализации этой политики и контролю подразделениям и отдельным работникам банка; а также разрабатывать ограничения и стандарты на объемы, зоны, виды рисков, методы их оценки и регулирования.

Существование такой классификации комитетов связано с тем, что именно эти комитеты призваны управлять банковскими рисками. Также главное отличие комитетов от правления заключается в том, что именно комитеты полностью вовлечены в процесс менеджмента всех имеющихся рискованных позиций банка.

Спускаясь на третий уровень, мы видим, что данную позицию занимает струк-

турное подразделение. Именно оно профессионально занимается этим процессом. Принято считать, что к такому подразделению следует относить управление или же департамент риск-менеджмента.

Последний – четвертый – уровень включает в себя комплекс всех структурных подразделений, чья деятельность связана с открытием рискованных позиций. Однако важно отметить, что процесс управления на этом уровне является четко регламентированным, так как должно прослеживаться строгое соответствие каждой рискованной позиции и ее инструментов.

Кроме этого, мы также можем заметить, что уровни разных порядков связаны между собой и подотчетны друг другу. Следовательно, возникает необходимость выделения центров ответственности. Именно данный аспект является главенствующим моментом в процессе управления банковскими рисками. Выделяя «свои» центры ответственности, каждый из уровней структуры риск-менеджмента будет выполнять свойственную только ему роль.

Наряду с определением центров ответственности, не стоит забывать про инструменты и механизм управления рисками. Данные методики необходимы банкам, так как являются важной основой эффективной системы риск-менеджмента.

Механизм управления банковскими рисками состоит из 5 этапов [6]:

1) выявление рисков: сбор и обработка информации о наличии некоторых рисков банка;

2) оценка: количественная и качественная оценка рисков;

3) принятие решения: формирование общей стратегии управления всеми имеющимися рисками;

4) контроль за риском: регулярный мониторинг результатов процесса проведения определенной стратегии, а также обнаружение новых факторов, влияющих на уровень рисков;

5) оценка результатов: оценка результатов принятых мер и действий по предотвращению и минимизации рисков.

Подводя итог, следует отметить, что система управления рисками банковской деятельности – одна из наиболее важных

составляющих организованного процесса функционирования банка. Именно риск-менеджмент обеспечивает устойчивость всей банковской системы, поэтому он должен быть сформирован и внедрен как эффективная интегрированная система управления рисками банковской деятельности.

Заключение. Быстро изменяющиеся рыночные условия банковской деятельности, а также планируемое внедрение в российской банковской практике принципов Базельского комитета обуславливают необходимость улучшения системы риск-менеджмента в российских банках.

Под риск-менеджментом понимается комплекс приёмов, методов и способов работы сотрудников банка, которые позволяют гарантировать благоприятный финансовый результат, прогнозировать появление события с риском и осуществлять мероприятия по исключению или уменьшению его негативных результатов.

В данном исследовании мы определили банковский риск как «неопределенность в отношении будущих денежных потоков, возможность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении». Следует обратить внимание на то, что банковские риски присутствуют в деятельности любой кредитной организации, без которых функционирование банка практически невозможно.

Так, в российских банках наиболее типичными рисками являются следующие: кредитный; страновой; рыночный; фондовый; валютный; процентный; риск ликвидности; операционный; правовой; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Для управления данными видами рисков необходима такая система управления, которая будет включать в себя все необходимые механизмы управления: выявление рисков; оценку рисков; принятие решения; контроль за риском; оценку результатов.

Менеджмент системы рисков банковской деятельности – одна из наиболее

важных составляющих организованного процесса функционирования банка. Именно управление рисками обеспечивает устойчивость всей банковской системы, поэтому оно должно быть сформировано и внедрено как эффективная интегрированная система управления рисками банковской деятельности.

Независимо от существующего разнообразия признаков и критериев, определяющих классификацию рисков банковской деятельности, при определении основных признаков, на основании которых происходит классификация банковских рисков, всё-таки первостепенное значение имеет характер связей выделяемых рисков. Именно это является основным моментом при составлении классификации рисков банка, так как сама классификационная система должна представлять собой совокупность взаимосвязанных элементов, что в свою очередь позволяет представить целостную картину.

Изменения одного типа риска вызывают изменения почти всех остальных видов. Все это, естественно, усложняет выбор определенного метода анализа уровня конкретного риска, а также принятие решения по его оптимизации ведет к детальному анализу множества других рисков факторов. Поэтому выбор наиболее точного метода анализа уровня имеющихся рисков, подбор оптимальных факторов являются очень важным этапом.

Наиболее точным методом считается количественный анализ. Такой анализ можно сделать более формальным при помощи использования инструментария теории вероятностей, статистики, теории исследования операций. К наиболее распространенным методам количественного анализа риска относятся статистические, аналитические методы, метод экспертных оценок, метод аналогов.

Кроме этого, стратегия управления банковскими рисками должна быть связана с общей стратегией банка по управлению имеющимися в распоряжении активами и пассивами. Она должна соотноситься и с другими определенными стратегиями банка. При этом следует как осуществлять менеджмент банковских рисков, так и не-

прерывно совершенствовать необходимый процесс управления рисками.
инструментарий успешной реализации

Библиографический список

1. Михеева Е.И. Управление банковскими рисками: дис. ... канд. экон. наук. – Тольяттинский государственный университет. – Тольятти, 2017. – 152 с.
2. Питер С. Роуз: Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. Пер. с англ. – М.: Дело, 1997
3. Глазов Р.В., Гусейнов Джамиль Эхтибар Оглы Базельские принципы корпоративного управления как инструмент развития интегрированных корпоративных структур // ТДР. – 2016. – №6.
4. Закирова Д.Ф, Закирова Э.Ф. Теоретические основы построения интегрированной системы управления банковскими рисками в коммерческом банке // Финансы и кредит. – 2017. – № 1 (27). – С. 66.
5. Доронина Т.В., Барчуков А.В. Формирование системы управления банковскими рисками // Научно-техническое и экономическое сотрудничество стран АТР в XXI веке. – 2018. – С. 260.
6. Черновалов С.С. Способы и инструменты риск-менеджмента при управлении банковскими рисками // Известия СПбГЭУ. – 2012. – №3.

RISK MANAGEMENT IN A COMMERCIAL BANK

Y.M. Semukova, Student
Saint-Petersburg State University
(Russia, Saint-Petersburg)

***Abstract.** The importance of banking management is increasing in modern conditions due to the mass spread of information and communication technologies. The Bank as a commercial organization sets profit as its main task, which ensures the stability and reliability of its operation and can be used to expand its activities. But focusing on the profitability of operations is always associated with various types of risks that can lead to losses if there is no system to limit them. Therefore, any Bank, when determining its business strategy, forms a system of measures that, on the one hand, is aimed at making a profit, and, on the other hand, takes into account as much as possible the possibilities of preventing losses in the course of banking activities. Risk management is the main part of banking management with a specific risk strategy with its own principles, goals and objectives. In this article the analysis of banking risks, methods and instruments of Bank risk management.*

***Keywords:** bank, commercial organization, banking risks, risk management, methods of banking management.*