

К вопросу о совершенствовании системы управления рисками в кредитных организациях

Ванян К. Э., студентка 1-го курса магистратуры факультета «Менеджмент» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
Vanyan K. E.

Научный руководитель: **Чуб А. А.**, д.э.н., профессор кафедры «Стратегический и антикризисный менеджмент» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации
Chub A. A.

To the question of improvement banking risks management system

Аннотация

Создание четкой системы управления рисками – одна из наиболее актуальных проблем современной банковской деятельности. В статье выделены виды банковских рисков, в настоящее время оказывающих наиболее сильное влияние на деятельность отечественных кредитных организаций. Даны предложения по включению в систему риск-менеджмента дополнительных элементов, позволяющих нивелировать воздействие указанных рисков и в целом повысить эффективность ее работы.

Abstract

The establishment of an effective risk management system is one of the most actual problems of modern banking business. Types of banking risks that currently have the biggest impact on the operations of domestic credit organizations are considered in this article. Proposals are given about inclusion of additional elements in the system of risk management that allow to minimize the impact of these risks and to improve the overall efficiency of its work.

Ключевые слова: риск, банковский риск, система управления рисками, технология управления рисками.

Key words: risk, bank, risk-management system, risk-management technology.

В современном мире риск является неотъемлемым элементом экономической, социальной и политической жизни общества. Он неизбежно сопровождает все сферы деятельности любой организации, функционирующей в рыночных условиях.

В последние десятилетия особенно активно различного рода рискам подвергается банковская сфера. В этой связи создание четкой системы управления рисками является одной из наиболее актуальных проблем современной банковской деятельности.

Сложившаяся в российской экономике кризисная ситуация повышает значимость системы риск-менеджмента для отечественных кредитных организаций. В частности, заместитель директора Департамента банковского регулирования Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) А. А. Лобанов в статье «2015 год: актуальные проблемы регулирования и управления рисками» указывает, что в периоды нестабильности на финансовом рынке возрастает значимость таких рисков, как риск ликвидности, риск управления валютной позицией банка, процентный риск портфеля ссуд и депозитов банка и др. [14].

Следует отметить, что российские банки ведут активную работу в данном направлении. Так, по оценке журнала «Эксперт РА» в среднем за 2014 год количество банков, имеющих ключевые элементы риск-менеджмента, составило примерно 75% [29]. Однако тот факт, что с 1 января 2014 года ЦБ отозвал лицензии у 128 банков [30], говорит о том, что руководству отечественных кредитных организаций необходимо задуматься о повышении эффективности деятельности, в том числе путем совершенствования системы управления рисками.

Прежде чем переходить к анализу проблемы улучшения работы системы банковского риск-менеджмента, обозначим свою позицию относительно ключевых понятий, которые будут использованы в настоящей статье.

В рамках данного исследования будем придерживаться определения банка, данного в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1, согласно которому банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [1].

В целях уточнения категории «риск» был проведен литературный обзор справочной литературы [25, 22, 20, 23, 21], результаты которого представлены в табл. 1.

Таблица 1

Анализ подходов к определению понятия «риск»

Автор	Содержание	Комментарий
Колл. авторов под общ. ред. Грязновой А. Г.	1) вероятность наступления событий с негативными последствиями; 2) опасность возникновения непредвиденных потерь, убытков, недополучения доходов, прибыли по сравнению с планируемым вариантом	Рассмотрено определение в двух вариациях: и как опасность, и как событие с негативными последствиями
Ожегов С. И.	возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход	Рассматривается определение риска с двух сторон: положительной (выгода) и отрицательный (неудача)
Даль В. И.	«Рисковать – это пускаться наудачу, на неверное дело, отважиться, идти на авось, делать что-то без верного расчета, подвергаться случайности, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье»	Как и Ожегов С.И., Даль В.И. рассматривает риск со стороны «удачи», но, в отличие от него, не предусматривает возможность неудачи
Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б.	Риск – опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами	Рассматривается с экономической точки зрения, то есть риск связан непосредственно с потерями
Зайцев Н. Л.	Риск – это вероятность возникновения потерь в результате непредвиденных неблагоприятных условий	Аналогично предыдущему определению, риск связан с убытками

Анализ представленных в таблице точек зрения позволил сделать вывод, что авторы придерживаются различных подходов к категории «риск», определяя его как возможную опасность потерь; вероятность событий с негативным исходом; возможность непредвиденных убытков; деятельность, состоящую в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствиях в случаях неуспеха.

На наш взгляд, наиболее ёмкое понятие риска сформулировано в определении Ожегова С. И., который определил его как «возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход» [22].

Однако для достижения целей настоящего исследования представляется целесообразным использовать определение, данное коллективом авторов под общей редакций Грязновой А. Г., трактующих риск как «опасность возникновения непредвиденных потерь, убытков, недополучения доходов, прибыли по сравнению с планируемым вариантом» [25].

Что касается подходов к трактовке категории «банковский риск», то здесь мнения как зарубежных экспертов, так и отечественных исследователей также расходятся.

Например, Эдвин Дж. Долан, Коллин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл в своей книги «Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика» рассматривают банковский риск как специфическую черту процесса реализации банковского товара — передача на время, на срок права владения и использования части ссудного фонда и инфраструктурных услуг, необходимых для эффективного использования этой части» [12].

В свою очередь Бернар Й. В. и Колли Ж. К., подходят к трактовке банковского риска с точки зрения кредитных отношений, считая, что это – «непредвиденные обстоятельства, которые могут возникнуть до конца погашения кредита» [24].

Более общее определение предлагает Онг М. К., представляя банковский риск как «риск потерь, возникающий, если контрагент по сделке не выполняет свои обязательства в срок» [13].

Следует отметить, что данный подход коррелируют с позицией российских специалистов, которые при трактовке понятия «банковский риск» также предлагают укрупненные формулировки.

Так, в большом экономическом словаре под редакцией Азрилияна А. Н. исследуемая категория определяется как «опасность потерь, вытекающая из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями» [19]. Костюченко Н. С. в своей книге «Анализ кредитных рисков» описывает банковский риск, как вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций [9]. В свою очередь профессор Бабичева Ю. А. полагает, что «банковский риск — вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка [6].

Отдельно следует отметить позицию Лаврушина О. И., который считает, что банковский риск – это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов [5].

В целом, приведенные выше точки зрения позволяет сделать вывод, что, несмотря на разнообразие подходов, большинство определений объединяет факт рассмотрения банковских рисков как рисков, связанных непосредственно с банковской деятельностью. По нашему мнению, наиболее четко данная позиция сформулирована в письме ЦБ РФ № 70-Т «О типичных банковских рисках», где банковский риск определяется как «возможность приобретения кредитной организацией потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)» [3].

Анализ работ таких авторов, как Грязнова А. Г., Тавасиев А. М., Рогова О. Л., Молчанов А. В., Москвин В. А., Кондинская О. А. и др., а также нормативных документов Банка России, Базельских соглашений позволили систематизировать и выявить основные виды банковских рисков, в настоящее время оказывающих наиболее серьезное воздействие на деятельность российских кредитных организаций (табл. 2).

Таблица 2

Характеристика банковских рисков

Вид риска	Характеристика
Кредитный риск	Риск возникновения убытков из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора
Процентный риск	Риск появления финансовых потерь из-за неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения нарушения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),

	несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов, а также в результате внешних событий
Валютный риск	Риск появления финансовых убытков в результате неблагоприятных изменений курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям
Риск потери ликвидности	Риск возникновения убытков из-за неспособности банка обеспечивать исполнение своих обязательств в определённый срок и в полном объеме
Фондовый риск	Риск появления финансовых потерь в результате неблагоприятных изменений рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и с общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты.

Таким образом, определив понятие «банковский риск» и выделив основные виды банковских рисков, активно воздействующих на современные кредитные организации, далее перейдем к предложениям по совершенствованию системы банковского риск-менеджмента.

С этой целью проанализируем понятие «система управления рисками».

В своей книге «Основы менеджмента» Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. рассматривают систему риск-менеджмента как элементы оценки и управления рисками, возникающие в процессе принятия решений [11].

В журнале «Рынок Ценных Бумаг» система управления рисками трактуется как «всесторонний анализ совокупности имеющихся рисков, их идентификация, оценка и выработка механизмов контроля» [31].

По Балабанову И. Т., система риск-менеджмента – это набор процедур и элементов управления рисками и финансовыми отношениями [7].

Рязанов И. Е. определяет систему управления рисками как набор элементов, включающий в себя различные инструменты управления касательно риска [27].

По нашему мнению, на основании вышеизложенного материала можно сделать следующие выводы:

1. В рамках настоящей статьи категории «система риск-менеджмента» и «система управления рисками» будут использоваться нами как синонимы.
2. Под системой риск-менеджмента банка мы будем понимать набор элементов системы управления кредитной организации в отношении выявления и нивелирования негативных последствий различного рода банковских рисков.

Далее представляется необходимым предложить набор элементов системы риск-менеджмента, который повысит эффективность деятельности банка при оценке и снижения негативного влияния рисков. С этой целью рассмотрим существующие структуры системы управления рисками.

Согласно позиции Лаврушина О. И. и Валенцевой Н. И., система управления рисками должна включать в себя такие элементы управления, как:

- 1) субъект управления – кто непосредственно управляет возникшим риском в кризисной ситуации;
- 2) идентификация риска – определение видов возникающих рисков, поиск их источников;
- 3) оценка степени риска – качественный и количественный анализ возникающих рисков в кризисной ситуации;
- 4) мониторинг риска – тщательный контроль за развитием риска, определение точных действий по дальнейшей борьбе с риском.

Селюминов А. Г. в своей работе «Особенности построения системы риск-менеджмента в коммерческом банке» выделяет следующие элементы:

- средства идентификации рисков,
- методы оценки рисков,
- инструментарий по ограничению и снижению данных рисков,
- формы мониторинга и прогнозирования рисков,
- информационные потоки,
- организационная структура коммерческого банка, адаптированная к системе риск-менеджмента.

Начальник департамента развития МКБ «Москомприватбанк» Смирнов А. В. предлагает структуру системы риск-менеджмента, состоящую из пяти элементов [26]:

1. Стратегия – устанавливает отношение акционеров к риску, а также параметры, в пределах которых необходимо действовать правлению банка, ограничения процедур и организационную структуру, нужные для верного управления рисками, распределяет обязанности и определяет лимиты по полномочиям. Банку необходимо выработать эффективную стратегию риск-менеджмента по отношению к любому возможному риску, определить сферы его действия (бизнес, операции, инструменты, валюта, срок), выявить и проанализировать уровни всех принимаемых рисков, его влияние на рентабельность, качество активов и капитал.
2. Методология – охватывает критерии и модели оценки различных видов рисков, которые должны быть постоянно проанализированы, и набор сценариев развития рынка.
3. Процедуры. На основе конкретных процедур происходит выявление и оценка, управление рисками и их контроль. Процедуры должны быть подробно описаны и включать все необходимые компоненты, действия сотрудников, полномочия, ответственность, структуру и объем лимитов, формы отчетности для каждого вида риска, взаимодействие подразделений банка. Также необходимо сосредоточиться на рисках более высших порядков – кредитных, инвестиционных, валютных, ликвидности.
4. Контроль – включает в себя оценку и анализ эффективного риск-менеджмента, контроль за выполнением требований процедур на различных этапах, таких, как проверка соблюдения установленных лимитов или мониторинг восприимчивости к риску. Контроль обеспечивает проверку соответствия операций принятым процедурам и, самое главное, реальность применения этих процедур. Контроль рисков должен быть отделен от тех лиц, кто проводит операции (например, бэк-офис отделен от основного бизнеса), чтобы препятствовать возможности злоупотребления.
5. Актуализация – предполагает регулярное обновление методик, моделей, стратегий, правил, процедур в соответствии с изменениями бизнес-среды банка.

По нашему мнению, рассмотренные выше структуры систем управления рисками являются корректными, однако каждая из них по отдельности не является полной с точки зрения предлагаемого набора элементов (следует отметить, что мы придерживаемся трактовки понятия «элемент системы риск-менеджмента», предлагаемой в ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», согласно которой в число элементов менеджмента риска включают процедуры, практики, распределение обязанностей и ответственности, последовательность и время деятельности).

В этой связи представляется целесообразным предложить обобщенный состав элементов, который необходимо включить в современную систему управления рисками:

- субъекты управления (кто управляет риском?)
- идентификация риска (к какой категории рисков относится?)
- оценка риска (факторы риска, причины возникновения, степень риска)
- инструментарий (процедуры, необходимые для идентификации и оценки риска; регламенты, методики, стратегии развития банка) и его актуализация – регулярное обновление инструментария.
- мониторинг и контроль (постоянный анализ изменения тех или иных видов риска)

Кроме указанных элементов, с нашей точки зрения, в систему риск-менеджмента следует добавить такой элемент, как технология управления риском. В целях определения данной процедуры применительно к банковским рискам кратко рассмотрим основные подходы к ее трактовке.

Курочкин А. С. определяет технологию управления «как систему операций и процедур, выполняемых руководителями, специалистами и техническими исполнителями в определенной последовательности с использованием необходимых для этого методов и технических средств» [10].

Смирнов Э. А. в статье «Управленческие технологии как объект функционального аудита» указывает, что технология управления – это совокупность методов и процессов управления, а также научное описание способов управленческой деятельности, в том числе формирования управленческих решений для достижения общих и конкретных целей организации [18].

Белбин М. Р. полагает, что технология управления есть определенная последовательность действий субъектов системы управления по сбору информации, выработке управленческих решений при помощи специальных методов и процедур, а также осуществлению управленческих воздействий для достижения поставленных целей [8].

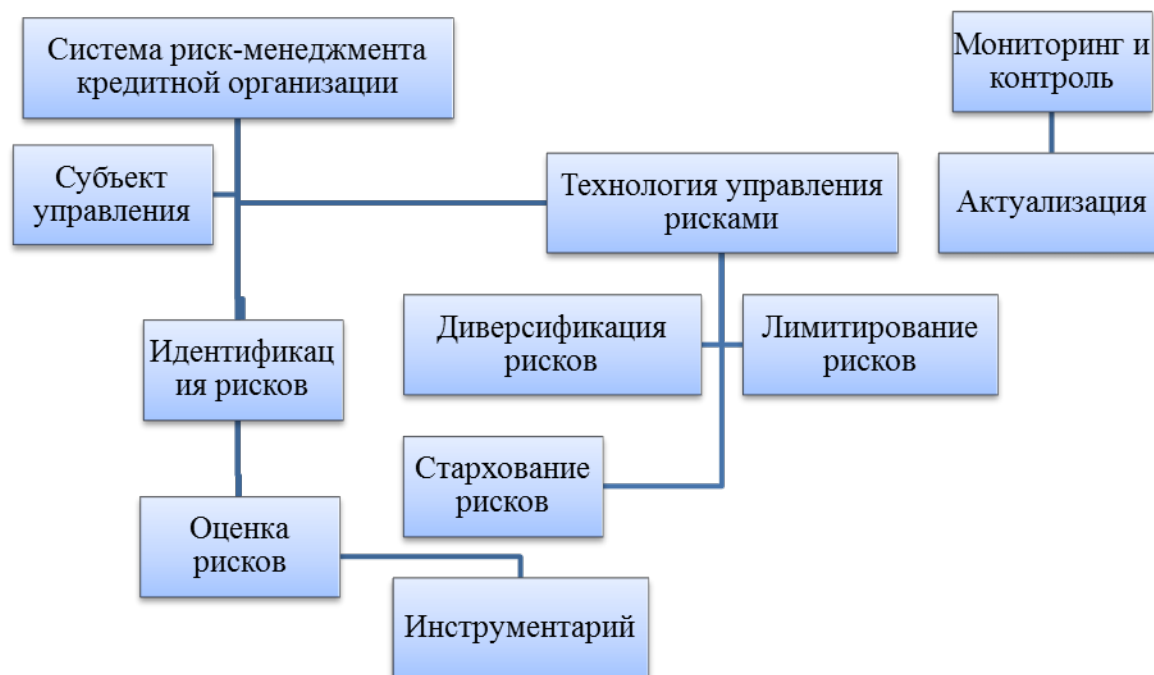
Пирогов В. И., Завьялов С. К. и Мукушев Г. Р. рассматривают технологию управления как разделение управленческого процесса на отдельные процедуры и операции и последующую регламентацию их выполнения [16].

В свою очередь Чуб Б. А. в работе «Теоретические подходы к исследованию проблем управления» придерживается позиции, согласно которой «технология управления состоит из информационных, вычислительных, организационных и логических операций, выполняемых руководителями и специалистами различного профиля по определенному алгоритму вручную или с использованием технических средств. Технология управления – это приемы, порядок, регламент выполнения процесса управления» [28].

Таким образом, под технологией управления рисками следует понимать определенные действия, приемы, направленные на снижение риска. При этом представляется, что в состав данного элемента, отдельно выделенного как часть системы банковского риск-менеджмента, должны быть включены следующие процедуры:

- диверсификация рисков – распределение рисков по банковскому портфелю. Диверсификация может быть использована при работе с валютным портфелем, таким образом снижая валютный риск при внешнеэкономических операциях. Диверсификация кредитного портфеля позволяет сочетать вложения в разные сферы и отрасли, не изменяя уровень доходности этого портфеля. Аналогично используется диверсификация портфеля ценных бумаг;
- лимитирование рисков – сознательное ограничение возможных потерь, с учетом установленных лимитов (границ). Чаще всего лимиты устанавливаются на различные виды кредитования (в том числе межбанковское) и на операции с ценными бумагами и валютой;
- страхование рисков. Данный элемент системы управления рисками включает в себя страхование имущества банка, банковских вкладов, денежных средств в пути, интеллектуального капитала, от несчастных случаев и пр. Банк сам определяет, что и в каком размере он будет страховать.

Полная структура предлагаемой системы риск-менеджмента кредитной организации представлена на рисунке.



Представляется, что указанная структура позволит более эффективно управлять банковскими рисками в современных условиях.

Список литературы

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1.
2. Указание ЦБР от 30 апреля 2008 г. N 2005-У «Об оценке экономического положения банков».
3. Указание ЦБР от 23 июня 2004 г. N 70-Т «О типичных банковских рисках».
4. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство» от 01.09.2011 г.
5. Банковские риски: учебник / коллектив авторов под ред. Лаврушина О. И., Валенцевой Н. И.. –3-е издание. – М.: Кнорус, 2013 г. – 296 с.
6. Бабицева Ю. А. Банковское дело: справочное пособие. – М.: Экономика, 2005 г. – 164 с.
7. Балабанов И. Т. Риск-менеджмент. – М.: Финансы и статистика, 1996 г. – 192 с.
8. Белбин М. Р. «Команды менеджеров». – М.: «Манн, Иванов и Фербер», 2009 г. – 238 с.
9. Костюченко Н. С. «Анализ кредитных рисков». – СПб.: ИТД «Скифия», 2010 г., – 404 с.
10. Курочкин А. С. Учебное пособие «Управление предприятием: процессный аспект». – М.: МАУП, 1998 г. – 140 с.
11. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. – М.: Дело, 1997г. – 704 с.
12. Эдвин Дж. Долан, Коллин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. Пер. с англ. В. Лукашевича и др. М.: Туран, 1996 г. – 448 с.
13. Ong M.K. Internal Credit Risk Models. Capital Allocation and Performance Management. London: Risk Books, 1999.
14. Лобанов А. А. «2015 год: актуальные проблемы регулирования и управления рисками» - http://www.reglament.net/bank/r/2015_1/get_article.htm?id=3829
15. Печалова М. Ю. Организация риск-менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом- <http://www.mevriz.ru/about/>
16. Пирогов В. И., Завьялов С. К., Мукушев Г.П. . Технологизация – путь совершенствования управления предприятием // ЭКО, 2007 (№5) http://www.econom.nsc.ru/eco/arhiv/ReadStativ/2007_05/Pirogov.htm
17. Пыткин А. Н., Зике Р. В. Банковские риски и новые требования к организации банковского надзора // Российское предпринимательство № 14 (236) за 2013 г. – 172 с.
18. Смирнов Э.А. . Управленческие технологии как объект функционального аудита // Менеджмент в России и за рубежом, 1998 (№5) С. 95-104.
19. Большой экономический словарь. Под ред. Азрилияна А. Н. 7-е издание, М.: Институт новой экономики, 2009 г. – 1472 с.

20. Даль В. И. Толковый словарь живого великого русского языка. М., 1980 г. – 2716 с.
21. Зайцев Н. Л. Краткий словарь экономиста. М.:Инфра, 2007 г. – 224 с.
22. Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка. М.: Рус, 1983 г., с.605.
23. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь, М.: ИНФРА, 2006г. - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_67315/?frame=45
24. Толковый экономический и финансовый словарь. Французская, русская, английская, немецкая, испанская терминология. Бернар Й. В., Колли Ж. К.. М.: Международные отношения, - 2009 г. – 1504 с.
25. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. Колл. авторов под общ. ред. Грязновой А. Г., М.: Финансы и Статистика, 2004 г., 1168 с.
26. Смирнов А. В. Семинар «Проблемы анализа и управления рисками в деятельности кредитной организации» - <http://www.masters.donntu.edu.ua/2008/mech/pyatakov/library/1.htm>
27. Рязанов И. Е. Теоретический обзор категории «риск-менеджмент» в контексте современного управления коммерческими организациями // Проблемы современной экономики: материалы II междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2012. — С. 181-184.
28. Чуб Б. А. Теоретические подходы к исследованию проблем управления - <http://www.cfin.ru/bandurin/article/sbrn03/10.shtml>
29. Эксперт РА. Управление рисками в России – <http://raexpert.ru/project/risk/2014/resume/>
30. Banki.ru – <http://www.banki.ru/banks/memory/>
31. RCB.ru – <http://www.old.rcb.ru/Archive/articles.asp?id=1612>