

УДК 336.71
JEL E58; G28

МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ (КИБЕРНЕТИЧЕСКИЙ ПОДХОД)

ЛОГИНОВ МИХАИЛ ПАВЛОВИЧ,

доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры финансовых рынков и банковского дела, Уральский государственный экономический университет, г. Екатеринбург, Россия
port-all@mail.ru

АННОТАЦИЯ

Формирование гибкой и динамичной системы управления банковскими рисками является одним из главных условий стабильного и прибыльного функционирования банков.

В статье система управления рисками в коммерческом банке понимается как в широком, так и узком смысле. В широком смысле под системой управления банковскими рисками понимается следующая совокупность элементов: международные стандарты по управлению рисками и организации, их принимающие, государственное регулирование денежно-кредитных отношений, включая денежно-кредитную политику, деятельность Центрального банка, механизмы государственного надзора и регулирования за деятельностью кредитных организаций, а также иные меры, которые прямо или косвенно могут повлиять на состояние банковской системы.

В узком смысле под системой управления рисками понимается система регулирования и надзора за банковской деятельностью Центрального банка на основе федеральных законов, нормативов и постановлений, а также организационные структуры и механизмы управления рисками в коммерческих банках.

Формальным отличием механизма управления банковскими рисками от системы управления рисками заключается в наличии конкретного объекта и инструментария для управления.

Механизм управления рисками состоит из нескольких уровней: международного, национального и внутри-банковского. Включает следующие взаимосвязанные элементы: управленческие, инструментальный механизм управления рисками, информационные, ресурсные, объект управления.

В результате исследования в статье представлена структура механизма управления банковскими рисками, дана характеристика его элементов, определены главные задачи механизма управления.

Ключевые слова: риск; банковский риск; система управления рисками; механизм управления; механизм управления банковскими рисками.

THE BANK RISK MANAGEMENT MECHANISM (THE CYBERNETIC APPROACH)

LOGINOV MIKHAIL P.,

ScD (Economics), professor of the Financial Markets and Banking Department, Ural State University of Economics, Ekaterinburg, Russia
port-all@mail.ru

ABSTRACT

The establishment of a flexible and dynamic bank risk management system is a crucial condition for a stable and profitable operation of banks.

The risk management system of a commercial bank is understood both in the broad and narrow sense. In the broad sense, the banking risk management system is viewed upon as the following set of components: international risk management standards and adopting institutions; the state regulation of monetary relations including the monetary policy; the central bank activities; mechanisms of state supervision and control of the activities of

lending institutions as well as other measures that may have a direct or an indirect impact on the state of the banking system.

In the narrow sense, the risk management system means a system of regulation and supervision of the central bank activities based on federal laws, rules and regulations as well as organizational structures and risk management mechanisms used by commercial banks.

The formal difference between the banking risk management mechanism and the risk management system is that the former has a particular object and management tools.

The risk management mechanism consists of several levels: international, national and intra-bank. It includes the following interrelated elements: governance, risk management mechanism tools, information, resource, management object.

Based on the research findings, the paper presents the structure of the bank risk management mechanism, describes its elements and defines the main objectives to be achieved with the management mechanism.

Keywords: risk; banking risk; risk management system; management mechanism; management mechanism of bank risk.

Банковская деятельность связана со значительной степенью неопределенности, поэтому пути снижения рисков не потеряли актуальности на сегодняшний момент, а с учетом последних кризисных тенденций только возросли.

Большинство банков заинтересовано в стабильном и прибыльном функционировании бизнеса в долгосрочной перспективе, на который не должны отрицательно влиять риски и кризисы. Один из наиболее эффективных способов достичь этой цели — развить гибкую и динамичную систему управления рисками [1].

Под управлением банковскими рисками понимается совокупность мероприятий, направленных на прогнозирование наступления рискованного события и принятие мер по снижению степени риска. Управление рисками осуществляется на двух уровнях: на уровне банковской системы (макроуровень) и на уровне коммерческого банка (микроуровень).

Основными целями управления рисками как одной из составных частей управления банком являются:

- функционирование стабильного развития банка и его подразделений в рамках стратегии управления рискам и капиталом;
- обеспечение защиты интересов вкладчиков, участников и акционеров банка и других лиц;
- увеличение конкурентоспособности за счет: единого понимания рисков на уровне банка и обеспечения планов и стратегий с учетом уровня принимаемого риска; повышения эффективности управления капиталом и увеличения рыночной стоимости банка; сохранения устойчивости при расширении выбора предлагаемых продуктов

(внедрение более сложных продуктов) благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками;

- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками банка.

Постоянная оптимизация корпоративного управления коммерческих банков, ориентирование на повышение эффективности, а также на предупреждение и снижение последствий реализации рисков в условиях динамичных изменений внешней среды ведет к необходимости системного управления рисками [2].

Формирование системы управления рисками в коммерческом банке обусловлено следующими факторами:

- а) факторы внешней среды:
 - состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования;
 - действия регуляторов рынка банковских услуг (Базельский комитет, центральные банки, правительства) определяют уровень допустимых рисков как непосредственно через законодательные ограничения, нормативные требования, так и посредством регулирования уровня ликвидности в банковской системе, величины процентных ставок;
 - высокий уровень конкуренции на рынке банковских услуг;
 - развитие институтов финансовых рынков и др.;
- б) факторы внутренней среды:

- предпринимательская деятельность коммерческого банка;
- уровень менеджмента коммерческого банка, тип рыночной стратегии и др.

Система управления рисками в коммерческом банке понимается как в широком, так и в узком смыслах.

В широком смысле под системой управления банковскими рисками понимаются: соблюдение международных стандартов (требований); государственное регулирование денежно-кредитных отношений, включая денежно-кредитную политику; деятельность Банка России; механизмы государственного надзора и регулирования за деятельностью кредитных организаций в стране, а также иные меры, которые прямо или косвенно могут повлиять на состояние банковской системы.

В *табл. 1* представлены элементы системы управления банковскими рисками [3].

В узком смысле под системой управления рисками понимается система регулирования и надзор за банковской деятельностью Банка России на основе федеральных законов, нормативов и постановлений, а также организационные структуры и механизмы управления рисками в коммерческих банках.

У каждого банка своя система управления рисками и выстраивается она сообразно масштабам, целям и перспективам кредитной организации. Для крупных банков характерна разветвленная система с отдельными подразделениями по каждому направлению (аналитическими центрами, функционально ориентированными на выработку стратегических решений, ревизионными управлениями, службами внутреннего контроля, сосредоточенными как в головных офисах, так и на территориях присутствия филиалов банка). Для небольших банков характерно объединение этих направлений.

В *табл. 2* приведены внутрибанковская система управления рисками и основные функции по управлению рисками структурных подразделений коммерческого банка.

Система управления рисками в конкретном коммерческом банке строится на внутренней нормативной базе, которая должна полностью соответствовать законодательству, методическим рекомендациям и нормативным актам Центрального банка. Основным документом, регулирующим процесс управления рисками, является политика управления рисками в коммерческом банке, в которой дается

классификация рисков для конкретного банка, приводятся цели и задачи риск-менеджмента. Данный документ описывает основные принципы организации и функционирования системы управления банковскими рисками [4].

Положение об управлении конкретным банковским риском регламентирует процесс управления риском, определяет права и обязанности комитетов и подразделений, основные методы идентификации и оценки риска, структуру лимитов. Методики определяют применение конкретных методов управления риском. В них указывается область применения и база для предполагаемых расчетов. С помощью регламентов определяется взаимодействие структурных подразделений банка в процессе управления банковскими рисками [5].

Механизм управления рисками, так же как и система управления рисками, состоит из нескольких уровней:

- Первый уровень — международный. На данном уровне механизм обеспечивает взаимодействие национальных банковских систем, регуляторами выступают международные институты.
- Второй уровень — национальный. На данном уровне механизм управления рисками обеспечивает функционирование на макроуровне системы управления рисками в соответствии с требованиями Центрального банка.
- Третий уровень — внутрибанковский, или локальный. Механизм управления рисками обеспечивает на микроуровне функционирование организационных структур банка по обеспечению требований банковского надзора, управления рисками, реализации экономических целей коммерческих банков и банковских групп.

Механизм управления рисками — это комплекс элементов (звеньев) для обеспечения эффективного функционирования и развития банковской системы путем формирования системы управления рисками. Включает следующие взаимосвязанные элементы [6]:

- управленческие — обеспечивают проведение необходимых исследований, методическое обеспечение функционирования механизма управления рисками; анализ и выбор доступных ресурсов; постановку целей и задач, выбор инструментария для достижения требуемого результата; нормативное и ресурсное обеспечение механизма управления рисками; анализ, мониторинг и контроль,

Элементы системы управления банковскими рисками

Наименование	Виды	Функции
<i>Международный уровень</i>		
Международные стандарты управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> – ISO/IEC31010:2009 – ISO/IEC Guide 73 – ISO 31000:2009 	<ul style="list-style-type: none"> – Стандартизируют методы идентификации, оценки, мониторинга и анализа рисков. Цель – интеграция процесса по управлению рисками с руководством, стратегией и планированием, управлением, процессами отчетности, политикой, ценностями и культурой
Международные отраслевые стандарты управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> – Basel I–III – Solvency I–I 	<ul style="list-style-type: none"> – Установление нормативных требований к минимальной достаточности капитала банка. – Рекомендованные методы: IRB (метод внутренней оценки), оценки рыночного и операционного рисков, регулирования кредитного риска, рейтингование и др. – Стимулирование банков к постоянному совершенствованию процедур управления рисками
Международные институты, регулирующие (регламентирующие) управление рисками	<p>Базельский комитет по банковскому надзору:</p> <ul style="list-style-type: none"> IASB – Совет по международным стандартам финансовой отчетности. IOSCO – Международная организация комиссий по ценным бумагам. FATF – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. IMF – Международный валютный фонд. WB – Всемирный банк и др. 	<ul style="list-style-type: none"> – Разработка стандартов управления рисками. – Регулирование риск-ориентированного и пруденциального надзоров. – Рекомендуемая политика по управлению рисками и стандарты по управлению рисками
<i>Национальный макроуровень</i>		
Федеральные органы власти	Правительство РФ, Федеральное Собрание, Банк России	Разрабатывают законодательные и нормативные требования, исполнение которых обязательно для кредитных организаций
Национальный регулятор банковской деятельности	Банк России	<ul style="list-style-type: none"> Стимулирование развития внутрибанковской системы управления рисками. Установление правил управления рисками и капиталом, применения внутрибанковских методов оценки рисков. Установление ответственности членов исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) банков за деятельностью кредитных организаций в области управления рисками
Саморегулируемые организации	Ассоциации российских банков и др.	Разработка и внедрение стандартов качества управления рисками в коммерческих банках
<i>Национальный микроуровень</i>		
Коммерческий банк, небанковские кредитные организации	Внутрибанковская система управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> Мониторинг законодательства и установленных нормативов, распределение полномочий и обязанностей в части принятия решений. Соответствие установленным требованиям по управлению рисками. Управление рисками, оценка рисков, расчет резервов, учет, разработка технологий и планирование. Осуществление внутреннего контроля и аудита. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Система управления рисками на уровне коммерческого банка

Субъект управления	Основные функции
Внутрибанковские стандарты, регламенты, нормативно-правовые документы	<ul style="list-style-type: none"> – Концепция или политика управления банковскими рисками; – регламенты и порядок взаимодействия подразделений банка при осуществлении процессов управления рисками; – методики расчета оценок уровней рисков и лимитов по объектам и категориям источников рисков; – информационные технологии управленческого учета; – система текущего мониторинга, расчета оценок уровней рисков и лимитов по всем объектам риска; – процедуры контроля и оценки качества внутреннего контроля
Совет директоров банка (Наблюдательный совет)	<ul style="list-style-type: none"> – Определение максимальных уровней рисков по различным сферам деятельности банка; – организация независимых и объективных потоков информации о реализации установленных требований законодательства, нормативных актов регулятора, установленных в банке правил и процедур
Правление банка или исполнительные органы банка	<ul style="list-style-type: none"> – Разработка конкретных мероприятий в сфере управления рисками; – определение допустимых уровней рисков по портфелям однородных ссуд; – принятие стратегических управленческих решений, рассмотрение и утверждение документов собственной нормативной базы; – определение лимитов с учетом рисков портфелей, территориального аспекта; – организация управления рисками в банке, создание соответствующей организационной структуры; – оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки и управления банковскими рисками
Комитеты по управлению рисками	<p>Проводят анализ, оценку и прогноз рисков, разработку методик управления рисками, отвечают за управление соответствующими рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> – кредитный (управление кредитным риском); – по управлению активами и пассивами (управление процентным, валютным риском, риском ликвидности и т.д.); – операционно-технологический комитет (управление операционным риском)
Управление или департамент риск-менеджмента (Служба управления рисками)	<p>Тактическое управление банковскими рисками на трех уровнях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – уровень разработки – разработка внутренней нормативной базы; создание системы лимитов, квот и прочих ограничений; создание системы отчетности; разработка мероприятий антикризисного управления; – уровень внедрения – создание рабочих групп; сценарный анализ (бэк-тестинг); анализ результатов тестирования; – уровень использования внутренней нормативной базы; – установление, пересмотр и контроль лимитов; – использование прочих производных от методов
Структурные подразделения банка	<ul style="list-style-type: none"> – Осуществляют оперативное управление путем мониторинга открытых позиций с целью соблюдения установленных лимитов и различных ограничений; – сбор информации и формирование отчетности; – отвечают за выполнение кредитной программы с учетом установленных правил и лимитов
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> – Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления; – проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками; – проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками

Субъект управления	Основные функции
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> – Обеспечение эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками); – контроль функционирования системы управления банковскими рисками и их оценка; – выявление комплаенс-риска – возникновение убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск); – мониторинг регуляторного риска, анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов, их реализации на предмет наличия регуляторного риска; – направление рекомендаций по управлению и снижению регуляторного риска

внесение изменений в деятельность механизма управления рисками;

- инструментарий механизма управления рисками — стандарты, концепции, программы, методы, алгоритмы, мероприятия, технологии, процессы для достижения поставленных целей и задач по управлению рисками; выявление рисков, идентификация, оценка и мониторинг, анализ причин реализации риска; организационное, методическое и ресурсное обеспечение выбранных инструментов;

- информационные — обеспечивают прямые и обратные связи в механизме управления рисками между его элементами, степень развития связей зависит от используемого инструментария.

Информационный элемент механизма управления рисками включает три составляющие:

а) ранжирование и определение информационных потоков, определение достоверности и полноты полученных данных, применимость информации в системе управления выбранными рисками;

б) профессиональное использование полученной информации, предполагающее наличие в банке специалистов, обладающих достаточным набором знаний и навыков в области сбора и анализа информации;

в) наличие в банке структуры, способной собирать информацию о предполагаемых событиях, прогнозировать сценарии и возможные итоги развития происходящих экономических процессов и явлений в обществе;

- ресурсные — предоставляют необходимые ресурсы как элементам механизма управления рисками, так и его инструментарию;

- объект управления — формирование и развитие системы управления рисками коммерческого банка, эффективное функционирование банковской системы.

Наличие конкретного объекта управления и инструментария для управления им является основным отличием механизма управления рисками от системы управления рисками в коммерческом банке.

Механизм управления рисками в широком понимании представлен на *рисунке*.

Главными задачами механизма управления рисками являются:

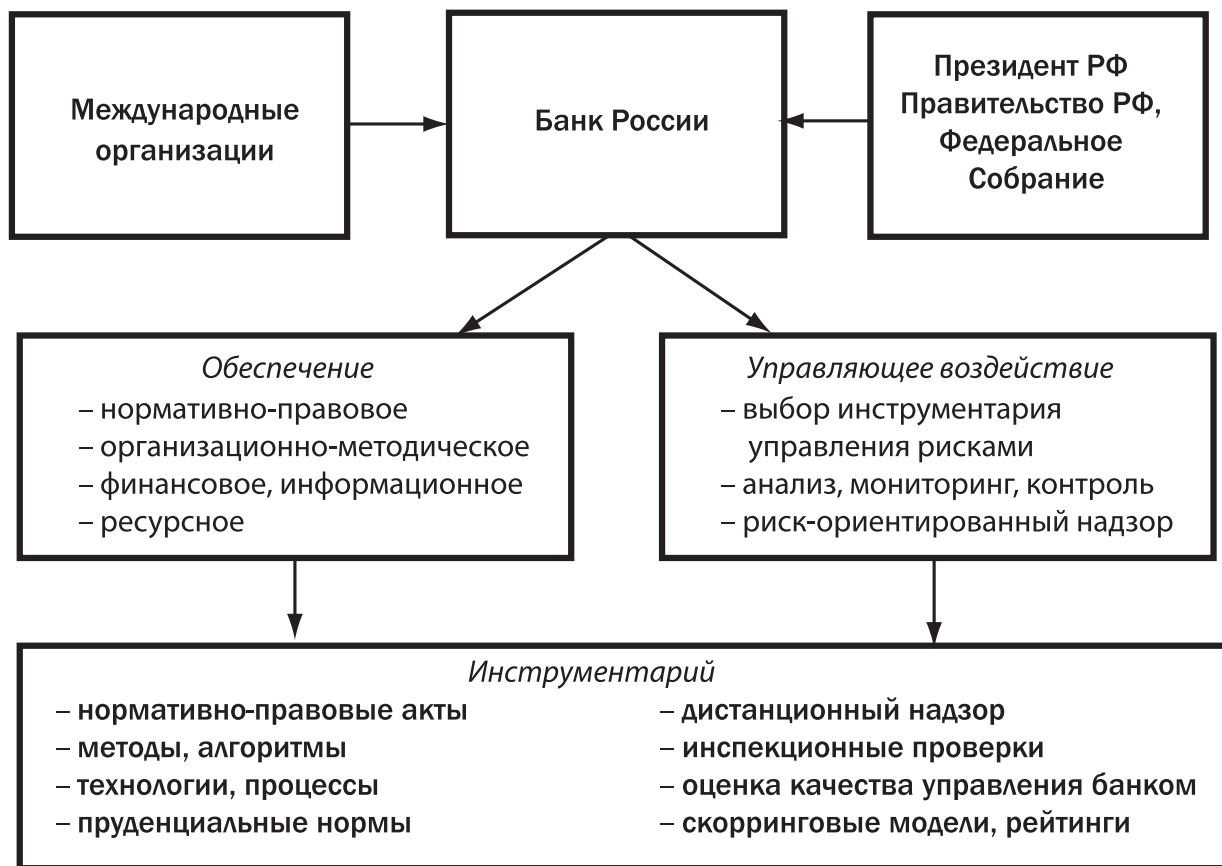
1) организация и реализация стандартов, концепций, стратегий управления банковскими рисками на различных уровнях;

2) воздействие на объект управления через свой инструментарий;

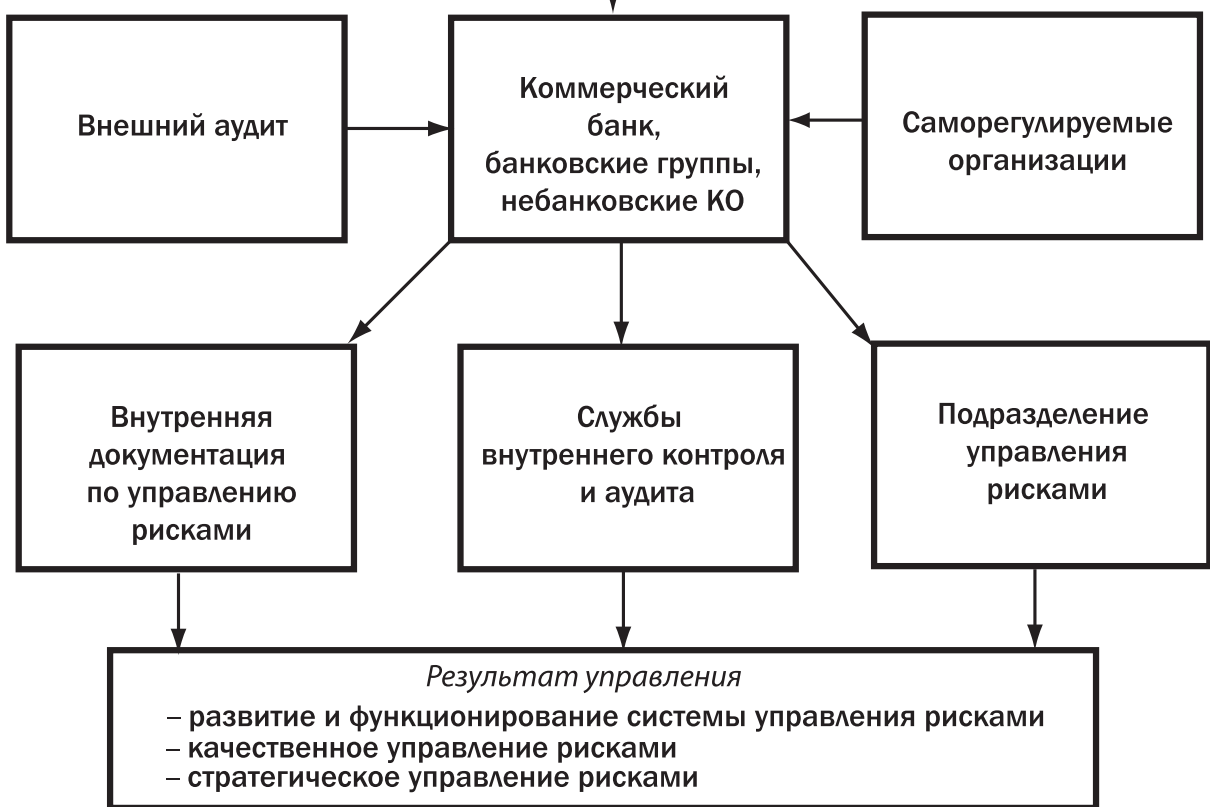
3) обеспечивает инструментарий ресурсами; без механизма управления инструментарий не работает или работает неэффективно.

В завершение статьи следует отметить, что система управления рисками коммерческого банка во многом носит субъективный характер, так как нацелена на будущие события. Нормативное и методическое обеспечение системы управления банковскими рисками как на национальном, так и международном уровнях еще не завершено, при этом качество государственного регулирования и надзора зависит от эффективности действующего механизма управления рисками.

Управляющая подсистема



Управляемая подсистема



Механизм управления рисками [6]

ЛИТЕРАТУРА

1. Зима А. С., Кушч Е. Н. Управление финансовыми рисками в банковской сфере // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2016. № 1.
2. Новиков Ю. И., Колесникова А. В. Система управления рыночными рисками в коммерческом банке // Банковские услуги. 2014. № 12.
3. Логинов М. П. Стратегия развития национальной ипотеки. Екатеринбург: Уральская акад. гос. службы, 2011.
4. Филиппов Д. И. Совершенствование управления рисками банковской системы // Бизнес в законе. 2016. № 1.
5. Сниховский Ю. И. Система управления рисками в коммерческом банке // Проблемы экономики. 2013. № 6.
6. Логинов М. П. Экономические механизмы: сущность, классификация, кибернетический подход // Проблемы теории и практики управления. 2015. № 9.

REFERENCES

1. Zima A. S., Kushch E. N. Upravlenie finansovymi riskami v bankovskoy sfere [Financial risk management in the banking sector]. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya — Innovative Economy: Prospects for development and improvement*, 2016, no. 1 (in Russian).
2. Novikov Yu. I., Kolesnikova A. V. Sistema upravleniya rynochnymi rynkami v kommercheskom banke [The market risk management system in a commercial bank]. *Bankovskie uslugi — Bank Services*, 2014, no. 12 (in Russian).
3. Loginov M. P. Strategiya razvitiya natsional'noy ipoteki [The national mortgage development strategy]. Ekaterinburg, Ural'skaya akad. gos. sluzhby, 2011 (in Russian).
4. Filippov D. I. Sovershenstvovanie upravleniya riskami bankovskoy sistemy [Improving the risk management of the banking system]. *Biznes v zakone — Business and Law*, 2016. no. 1 (in Russian).
5. Snikhovskiy Yu. I. Sistema upravleniya riskami v kommercheskom banke [The risk management system in a commercial bank]. *Problemy ekonomiki — Economic Problems*, 2013, no. 6 (in Russian).
6. Loginov M. P. Ekonomicheski mekhanizmy: sushchnost', klassifikatsiya, kiberneticheskiy podkhod [Economic mechanisms: Nature, classification, cybernetic approach]. *Problemy teorii i praktiki upravleniya — Problems of the management theory and practice*, 2015, no. 9 (in Russian).

РАЕХ подтвердило рейтинг Газпромбанка на уровне «А++»

Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА») подтвердило рейтинг кредитоспособности Газпромбанка на уровне «А++». К ключевым факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены исключительная значимость Газпромбанка для российской банковской системы и высокая вероятность его поддержки со стороны акционеров и органов власти. Аналитики агентства отмечают высокое качество системы корпоративного управления и развитую практику управления банковскими рисками, а также наличие положительной публичной кредитной истории и широкого спектра источников дополнительной ликвидности.

Негативное влияние на рейтинг оказывают невысокая устойчивость основного капитала банка к реализации кредитных рисков и невысокий уровень имущественной обеспеченности ссудного портфеля. Кроме того, несмотря на невысокий уровень просроченной задолженности, в кредитном портфеле банка присутствует ряд крупных ссуд, которые, по оценкам агентства, могут быть отнесены к числу проблемных.

Источник: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9616105&r1=rss&r2=yandex.news>