

УДК 336.71

## СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

**Кузьмичева И.А., Подколзина Э.А.**

*ФБГОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»,  
Владивосток, e-mail: a-p-p-l-e@inbox.ru*

Банк по своему определению является одним из наиболее надежных институтов общества, представляет основу стабильности экономической системы. При этом профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение. Вопросы предупреждения и снижения рисков становятся все более востребованными как банковской теорией, так и практикой. Банковские риски являются в большей степени социально ответственными процессами. В условиях, когда банки рискуют не только собственными, но и заемными ресурсами, последствия становятся более острыми. Данная статья посвящена вопросам управления банковскими рисками. Рассмотрены основные банковские риски, методы управления рисками, подходы управления банковскими рисками и пути их снижения. Также рассмотрены вопросы контроля банковского риска.

**Ключевые слова:** управление банковскими рисками, риск, контроль риска, снижение банковского риска

## BANKING RISK MANAGEMENT SYSTEM

**Kuzmicheva I.A., Podkolzina E.A.**

*Vladivostok State University of Economics and Service, Vladivostok, e-mail: a-p-p-l-e@inbox.ru*

The Bank, by definition, is one of the most trusted institutions in society, is the basis of the stability of the economic system. This professional management of banking risks, operational identification and risk management in daily activities is of paramount importance. The prevention and reduction of risks are becoming more popular as the banking theory and practice. Banking risks are more socially responsible processes. At a time when banks risk not only their own, but also borrowed resources, the effects become more acute. This article focuses on the management of banking risks. The main banking risks, risk management techniques, approaches banking risk management and risk mitigation. Just consider the issues of control of bank risk.

**Keywords:** management of banking risk, risk, risk control, reducing bank risk

Риск – это сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий. Также риском часто называют непосредственно предполагаемое событие, способное принести кому-либо ущерб или убыток.

Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами и внешними факторами [4].

Риски в банковской сфере являются в большей мере процессами социально ответственными.

Актуальность работы состоит в том, что банковская деятельность подвержена большому числу рисков, так как банк, помимо функции бизнеса, несет в себе функцию общественной значимости и проводника денежно-кредитной политики, то есть знание, определение и контроль банковских рисков представляет интерес для большого числа сторон. В изучении риска разумно разделить два основных направления – это определение и оценка уровня риска и принятие решений по уменьшению риска.

Актуальный банковский рынок невозможен без риска. Риск присутствует в любой операции, только он может быть разных

размеров и по-разному минимизироваться и компенсироваться.

**Целью** является рассмотрение банковских рисков и системы управления и снижения их.

**Задачи работы:**

- рассмотреть банковские риски;
- рассмотреть методы управления рисками;

- изучить подходы управления банковскими рисками и пути их снижения.

В случае наступления неблагоприятного события, а именно наступления риска, теряет не только банк, но и его клиенты, разместившие в банке свои денежные средства. Банковские кризисы оказываются при этом более болезненными, чем кризисы производства, поскольку влекут за собой многочисленные финансовые потери участников, связанных друг с другом цепочкой денежно-кредитных обязательств.

Система управления банковскими рисками представляет собой совокупность приемов, способов и методов работы персонала банка, позволяющих обеспечить положительный финансовый результат, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Данная система управления описывается на основе разных критериев. Исходя из видов банковских рисков, в этой системе можно выделить блоки управления кредитным риском, риском несбалансированной ликвидности, процентным, операционным, потери доходности, а также комплексные блоки, связанные с рисками, возникающими в процессе отдельных направлений деятельности кредитной организации. При другой классификации рисков в качестве самостоятельных блоков выделяются подсистемы управления индивидуальными рисками и блок управления совокупными рисками. К *первому блоку* относятся управление риском кредитной сделки и других видов операций банка, ко *второму* – управление рисками различных портфелей банка – кредитного, торгового, инвестиционно-го, привлеченных ресурсов и т.д.

При выборе стратегии работы банка производится изучение рынка банковских услуг и отдельных его сегментов. К числу наиболее рискованных стратегий относятся: стратегия лидера и стратегия, связанная с продажей новых услуг на новом рынке. Не менее рискованна стратегия работы с VIP-клиентами, предполагающая индивидуализацию услуг.

В систему отслеживания рисков включаются следующие элементы: способы выявления риска, приемы оценки риска, механизм мониторинга риска [1].

Механизм защиты банка от риска состоит из текущего регулирования риска и методов его минимизации. При этом под текущим регулированием риска понимается отслеживание критических показателей и применение на этой основе оперативных решений по операциям банка.

Общий подход к управлению риском заключается в следующем: изучение последствий, которые возможны в рискованной ситуации; разработка мер, предотвращающих или уменьшающих размер ущерба; реализация системы адаптации к рискам, при помощи которой могут быть нейтрализованы негативные результаты.

Так как уровень риска может существенно измениться в течение определенного периода времени под воздействием внутренних и внешних факторов, банк разрабатывает систему управления рисками, отраженную в следующих целях: обеспечить максимальную сохранность собственных средств; минимизировать негативное воздействие внешних и внутренних факторов; повысить ответственность перед клиентами, инвесторами.

**Принципы управления рисками состоят в следующем:** не рисковать, если это

возможно; не рисковать более чем в пределах собственного капитала банка; думать о последствиях риска; не создавать рискованных ситуаций ради получения большей прибыли; держать контроль над рисками; снижать риски, распределяя их среди клиентов и участников по видам деятельности; создавать необходимые резервы под риски; устанавливать наблюдение за изменением рисков; количественно измерять уровень принимаемых рисков; определять новые источники и критические зоны риска и групп операций с повышенным уровнем риска.

Политика управления рисками в банковской сфере представляет собой документ, определяющий общие принципы, направления и подходы к управлению рисками банка, а также определение стратегии развития системы управления рисками. Реализация определенных Политикой принципов и задач банка по управлению рисками призвана сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя кредитной организацией, и прибылью, получаемой от банковской деятельности, а также интересами контрагентов, деловых партнеров и акционеров банка. Политика также призвана обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности банка.

Основные задачи Политики заключаются в формировании принципов к созданию качественного портфеля активов; формирование портфеля активов с учетом обеспеченности капитала банка для покрытия присутствующих им рисков; при росте объема операций сохранение приемлемого уровня риска; развитие системы управления рисками; модернизация действующих и создание новых подходов к управлению рисками; развитие культуры риск-менеджмента в банке [3].

В моменте организации процесса управления рисками разрабатываемая система предлагает выделить следующих элементов управления: субъекты и объекты управления; выявление риска; оценка степени риска; мониторинг риска; контроль риска.

Все элементы представляют собой различное сочетание приемов, способов и методов работы персонала банка. Рассмотрим подробнее эти элементы.

Субъекты управления рисками банка напрямую зависят от структуры и размеров банка. К числу субъектов, являющихся единичными для всех банков, можно отнести следующее: руководство банка; комитеты; подразделение банка; функциональные подразделения; аналитические подразделения; службы внутреннего аудита и контроля; юридический отдел.

Выявление риска состоит в выявлении областей риска.

Выявление риска предполагает не только выявление зон риска, но также практических выгод и возможных негативных последствий для банка, связанных с этими зонами.

Для выявления риска, как и для других элементов системы управления им, большое значение имеет в наличие хорошей информационной базы, складывающейся из снятия и обработки соответствующей информации. Роль достоверной соответствующей информации довольно велика для любого риска [2].

Для оценки степени риска используется качественный и количественный анализ.

Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определенных его факторами. Исходя из этого, качественный анализ строится на четком определении факторов, перечень которых характерен для каждого вида банковского риска. Модель качественного анализа наглядно показывается на примере анализа кредитного портфеля банка.

Количественный анализ риска имеет цель формализовать степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков: выбор критериев оценки степени риска; определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска; определение фактической степени риска на основе отдельных методов; оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

Критерии оценки степени риска могут быть как общими, так и специфичными для отдельных видов риска.

Можно выделить критерии оценки и для других видов риска: процентный риск: взаимовлияние движения процента по активным и пассивным операциям на финансовый результат деятельности банка, продолжительность окупаемости операции за счет процентного дохода, степень чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок в определенном периоде; операционный риск: степень ошибаемости при совершении операций, связанная с организацией производственного процесса в банке; риск несбалансированной ликвидности: качество активов и пассивов, соответствие структуры активов и пассивов по суммам, срокам, степени ликвидности.

Допускаемые величины рисков различного вида должны фиксироваться через стандарты (лимиты и нормативные показатели), описываемые в документе о политике банка на предстоящий период. Эти стандарты складываются на основе бизнес-плана.

Оценка фактической степени риска банка может складываться из двух приемов – оценка уровня показателей риска и классификации активов по группам риска. В основе

классификации показателей риска могут быть сфера риска и вид показателя. В зависимости от сферы риска, которая связана с объектом его оценки, определяются методы оценки портфельного риска банка, индивидуального риска и комплексного риска.

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться: коэффициенты; прогнозируемый размер потерь; показатели сегментации портфелей банка (портфель активов, кредитный, депозитных ресурсов, инвестиционный, торговый портфели и т.д.).

Мониторинг риска представляет собой процесс систематического анализа показателей риска согласно его видам и принятию решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя: распределение обязанностей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей, методы регулирования риска.

Обязанности по мониторингу рисков возлагаются на функциональные подразделения банка, его специализированные комитеты, подразделения внутреннего контроля, аудита и анализа.

Регулирование определяется совокупностью методов, направленных на защиту банка от риска.

Контроль риска включает в себя меры, направленные на своевременное выявление риска с целью его снижения или исключения.

Выделяют три способа контроля риска: внутренний аудит; внешний аудит; внутренний контроль.

Внутренний аудит проводится внутренним структурным подразделением банка, содержащим независимую оценку адекватности и эффективности функционирования банка. Внутренний аудит образован в интересах банка и регламентируется его внутренними документами. К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками банка ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов. Контроль и мониторинг рисков осуществляется в рамках действующей в банке системы внутреннего контроля [5].

В отличие от внешнего аудита, цели внутреннего аудита преобразовываются в зависимости от требований руководства. Основная цель внешнего аудитора определяется выражением мнения о достоверности финансовой отчетности банка и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Аудитор отражает свое мнение о достоверности финансовой отчетности во всех существенных отношениях. Он должен первоначально оценить, насколько эффективны функции службы внутреннего аудита.

Внутренний контроль системы управления рисками осуществляется представителем вышестоящего органа контроля рисков.

Внутренний контроль системы управления рисками является эффективным способом предупреждения риска и осуществляется путем: мониторинга и оценки эффективности политики управления рисками; исследования причин возникновения убытков; разработка мероприятий по оптимизации бизнес-процессов с целью минимизации рисков; контроля за рисками новых продуктов и заключением рискованных сделок [3].

Эффективность управления риском в большей степени зависит от грамотного использования всех методов и приемов. Методы управления риском состоят из приемов снижения его степени. Можно выделить три основных способа снижения риска: отказ от риска; снижение риска; передача риска третьему лицу.

Следует отметить, что управление риском путем его снижения и передачи третьему лицу осуществляется в процессе финансовой операции, в то время как отказ от риска применим и актуален только на момент рассмотрения сделки.

Можно представить несколько способов снижения рисков банка, а именно: страхование – обеспечение от утраты или повреждения, риски передаются страховщику. Этот метод больше подходит для снижения кредитных рисков; резервирование – компенсация возможных потерь, банк формирует собственные средства, а также обязательные резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам; хеджирование – риск передается не страховщику или гаранту, а участникам финансового рынка путем заключения сделок с использованием производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т.д.). Этот метод больше подходит для снижения рыночных рисков; распределение – распределение риска между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая надбавка), комиссии и т.д. Этот метод более применим для снижения кредитных рисков; диверсификация – процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска; минимизация – осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам и на уменьшение размера потенциальных убытков; лимитирование – установление лимита, т.е. предельных сумм расходов по различным банковским операциям [5].

Таким образом, управление рисками является основой в банковском деле. Особого

внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка.

Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитая кредитная политика, хорошее управление кредитным портфелем, эффективный контроль над кредитами и, что более важно, хорошо подготовленный и квалифицированный персонал для работы в этой системе.

#### Список литературы

1. Бондаренко Т.Н., Алехина В.И. Ликвидность коммерческого банка: проблемы и совершенствование методов управления // Современные научные исследования и инновации. – 2014. – № 5–2 (37). – С. 9.
2. Варкулевич Т.В. Внутренний аудит в системе управления финансовой устойчивостью организации. Территория новых возможностей // Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2012. – № 2. – С. 86–93.
3. Даниловских Т.Е., Маковская Т.В. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям базель-III: региональный аспект // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8–3. – С. 662–670; URL: [www.rae.ru/fs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=10003880](http://www.rae.ru/fs/?section=content&op=show_article&article_id=10003880) (дата обращения: 30.04.2015).
4. Замула Е.В., Кузьмичева И.А. Налоговые риски предприятия и пути их минимизации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 8 – С. 118–122. URL: [www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=5762](http://www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show_article&article_id=5762) (дата обращения: 30.04.2015).
5. Лантух А.В., Кузьмичева И.А. Риск ликвидности коммерческих банков российской федерации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 3 – С. 63–67. URL: [www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=6479](http://www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show_article&article_id=6479) (дата обращения: 30.04.2015).

#### References

1. Bondarenko T.N., Alekhina V.I. Likvidnost kommercheskogo banka: problemy i sovershenstvovanie metodov upravlenija // Sovremennye nauchnye issledovaniya i innovacii. 2014. no. 5–2 (37). pp. 9.
2. Varkulevich T.V. Vnutrennij audit v sisteme upravlenija finansovoj ustojchivostju organizacii. Territorija novyh vozmozhnostej // Vestnik Vladivostokskogo gosudarstvennogo universiteta jekonomiki i servisa. 2012. no. 2. pp. 86–93.
3. Danilovskih T.E., Makovskaja T.V. Dostatochnost sobstvennogo kapitala kommercheskih bankov v uslovijah perehoda k rekomendacijam bazel-III: regionalnyj aspekt // Fundamentalnye issledovaniya. 2014. no. 8–3. pp. 662–670; URL: [www.rae.ru/fs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=10003880](http://www.rae.ru/fs/?section=content&op=show_article&article_id=10003880) (data obrashhenija: 30.04.2015).
4. Zamula E.V., Kuzmicheva I.A. Nalogovye riski predpriyatija i puti ih minimizacii // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh i fundamentalnyh issledovanij. 2014. no. 8 pp. 118–122. URL: [www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=5762](http://www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show_article&article_id=5762) (data obrashhenija: 30.04.2015).
5. Lantuh A.V., Kuzmicheva I.A. Risk likvidnosti kommercheskih bankov rossijskoj federacii // Mezhdunarodnyj zhurnal prikladnyh i fundamentalnyh issledovanij. 2015. no. 3 pp. 63–67. URL: [www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show\\_article&article\\_id=6479](http://www.rae.ru/upfs/?section=content&op=show_article&article_id=6479) (data obrashhenija: 30.04.2015).

#### Рецензенты:

Латкин А.П., д.э.н., профессор, руководитель Института подготовки кадров высшей квалификации, Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, г. Владивосток;

Ворожит О.Ю., д.э.н., профессор, Приморское региональное отделение Всероссийской политической партии «Единая Россия», Председатель комитета по социальной политике и делам ветеранов Думы города Владивостока, г. Владивосток.