

УДК 336.71

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ КАК ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ БАНКА

Алиев Б.Х., Султанов Г.С., Салманов С.И.

*ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»,
Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru*

На фоне всевозрастающих кризисных явлений и роста конкуренции на рынке банковских услуг наиболее актуальной проблемой банковского менеджмента становится создание эффективных систем управления банковскими рисками. Возросшая конкуренция и неустойчивость финансовых рынков подвергают банки новым рискам и требуют постоянного обновления процесса управления бизнесом и связанными с ним рисками, для сохранения конкурентоспособности. В этих условиях каждый банк должен иметь собственную систему управления рисками и придать ей надлежащую значимость. В статье рассматривается необходимость организации системы управления банковскими рисками, методы управления рисками, количественный и качественный методы оценки рисков. Качество банковского менеджмента и особенно процесс управления риском являются основными факторами обеспечения стабильности и безопасности банков и банковской системы в целом. В статье анализируются основы внутрибанковского управления и регулирования банковских рисков. Подробно раскрываются роль, задачи и полномочия регулирующих органов в построении эффективной системы правовых норм, регламентирующей видовые особенности принимаемых на себя банком рисков, управление рисками как элемент системы внутреннего контроля в банках.

Ключевые слова: банковские риски, кредитная организация, доходность, стабильность, капитал, управление рисками, конкуренция, неустойчивость, финансовые рынки, активные операции, внутренний контроль, банковская система, органы банковского надзора, исполнительный менеджмент

RISK MANAGEMENT AS ELEMENT OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM OF BANK

Aliev B.K., Sultanov G.S., Salmanov S.I.

Dagestan state university, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru

Against the ever-increasing crisis phenomena and growth of the competition in the market of banking services creation of effective management systems bank risks becomes the most actual problem of bank management. The increased competition and instability of the financial markets put banks at new risks and require fixed updating of a business management process and related risks, for preserving competitiveness. In these conditions each bank shall have own risk management system and give it the proper importance. In article need of the organization of a management system by bank risks, risk management methods, quantitative and high-quality evaluation methods of risks is considered. Quality of bank management, and especially risk management process, is a major factor of ensuring stability and safety of banks and a bank system in general. In article bases of intra bank management and regulation of bank risks are analyzed. In detail the role, tasks and powers of regulating boards in creation of the effective system of precepts by law regulating specific features of the risks assumed by bank, risk management as an element of an internal control system in banks reveal.

Keywords: bank risks, credit organization, profitability, stability, equity, risk management, competition, instability, financial markets, active transactions, internal control, bank system, banking supervisor authorities, executive management

Деятельность банков связана с многочисленными рисками, управление которыми является одной из ведущих функций банка. В обычной терминологии слово «риск» употребляется очень часто. Само понятие риска многогранно, и его можно определить по-разному. В банковском деле риск означает вероятность понесения кредитной организацией потерь или ухудшение ликвидности как следствие неблагоприятных событий, вызванных внутренними или внешними факторами. Риск неблагоприятно скажется на доходности, стабильности или капитале банка [1].

Возросшая конкуренция и неустойчивость финансовых рынков подвергают банки новым рискам и требуют постоянного обновления процесса управления бизнесом

и связанными с ним рисками, для сохранения конкурентоспособности. Качество банковского менеджмента и особенно процесс управления риском являются основными факторами обеспечения стабильности и безопасности банков и банковской системы в целом [2].

Большинство рисков связано с активными операциями банков, а в их составе в первую очередь инвестиционными и кредитными. Привлечение средств в депозиты, вклады, ценные бумаги и в форме остатков на расчетных и текущих счетах также связано с рисками. Осуществление банками одновременно и активных, и пассивных операций означает наличие дополнительных факторов риска [3].

На деятельность банка оказывают влияние также внешние риски, такие как риск несоответствия условиям государственного регулирования, имеющие первостепенное значение для банковской деятельности.

Эффективность системы управления рисками зависит от множества показателей, к ним относятся и ошибки в принятии решений, недостаточность информации.

Профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет его факторов, а также методов их оценки в повседневной деятельности приобретают важнейшее значение [4].

К основным методам можно отнести: метод экспертных оценок, статистический и аналитический.

Некоторые специалисты считают, что оптимальное управление работой банка в области оценки рисков возможно только после внедрения в процесс функционирования методов современной математической статистики и прогнозирования характеристик случайных процессов на основе программного обеспечения и разработанных математико-статистических моделей функционирования конкретного банка. Важную роль в принятии решений должны играть экспертные оценки, основанные на всей доступной информации, опыте и интуиции эксперта [5].

Аналитические методы используются как инструмент упреждающего управления рисками и позволяют разработать прогнозы и стратегии еще до начала реализации проекта. Главная задача аналитических методов управления риском состоит в определении рискованных ситуаций и разработке мер, направленных на снижение негативных последствий их возникновения. К числу задач аналитических методов управления риском относят также профилактику рискованных ситуаций.

К общим методам регулирования банковских рисков относят: избежание риска, удержание (ограничение) риска, самострахование, а именно создание резервов, диверсификация (снижение рисков за счет возможности компенсаций убытков в одной из сфер деятельности банка прибылями в другой), лимитирование (установление предельных значений показателей при принятии тактических решений), хеджирование, страхование (в основном кредитных рисков).

В процессе управления рисками используется широкий спектр финансовых инструментов и ресурсов. Источники финансирования рисков можно разделить на внутренние, которые позволяют покрыть потери банка в пределах «болевого порога»,

и внешние источники, необходимые для финансирования потерь выше этого уровня. Ключевым внутренним источником является создание резервов. Под внешними источниками в основном подразумевают страхование, кредитные линии, дополнительные заимствования и т.д. [6].

Основная задача органов банковского регулирования и надзора – стимулирование процесса управления риском и создание установленной законом системы управления рисками. Формируя продуктивную и надёжную среду, органы банковского регулирования выполняют важнейшую функцию воздействия на других ключевых участников процесса управления рисками [7].

Органы банковского регулирования создают правовую среду корпоративного управления и управления риском. При этом они в своей деятельности придерживаются одного из двух основных принципов:

– предписывающего принципа, который накладывает ограничения на деятельность финансовых учреждений);

– ориентированного принципа, т.е. принципа ориентации на рынок.

На практике в большинстве ведущих стран регулирование сочетает в себе оба подхода, склоняясь в ту или другую сторону в зависимости от конкретных обстоятельств.

Так как операции крупных банков чрезвычайно сложны и представляют сложность для отслеживания и оценки, органы надзора в значительной степени зависят от внутренних банковских систем управленческого контроля. Традиционный подход к регулированию и надзору, вместо того чтобы способствовать адекватному управлению финансовым риском, стимулировал уклонение от норм регулирования и тем самым вызывал в ряде случаев нарушения работы финансовых рынков [7]. Но с конца 1980-х гг. стали всё более осознавать, что старый подход к банковскому надзору не соответствует современным динамичным рыночным условиям и свойственным им новым рискам. В некоторых юрисдикциях это понимание создало основу для процесса интенсивных консультаций между органами регулирования и банками с целью установления правовой среды для перехода к рыночно ориентированному, учитывающему риск подходу. Такой подход потребовал чёткого определения функций различных участников процесса управления риском [6].

Задача банковского надзора может рассматриваться как мониторинг, оценка и, при необходимости, укрепление процесса управления риском, осуществляемого банками.

Совет директоров банка является основным ответственным органом за осуществление банковского бизнеса и основным участником процесса управления риском. Основные его задачи состоят в том, чтобы:

- формулировать чёткую философию в каждой сфере управления риском;
- разрабатывать и утверждать структуры, распределять полномочия и ответственность на каждом уровне;
- устанавливать методики, определяющие объём приемлемого риска, а также количественные и качественные параметры капитала, необходимого для безопасного функционирования банка;
- требовать объяснений при превышении лимитов позиции, следить за наличием значительных потенциальных кредитных рисков и за адекватностью производимых отчислений в резерв;
- обеспечивать проведение внутренним аудитором проверки соблюдения методов и процедур;
- определять периодичность и содержание отчётности;
- обеспечивать четкую кадровую политику и политику оплаты труда, а также позитивную рабочую атмосферу;
- проводить ежегодную оценку деятельности высшего исполнительного руководителя.

Исполнительный менеджмент банка должен соответствовать требованиям качества и обладать компетенцией и опытом, необходимыми для управления банком. Поскольку менеджеры отвечают за проведение выработанной советом политики, осуществляя текущее управление банком, жизненно важно их глубокое знание финансовых рисков, которыми они управляют.

Комитет по аудиту и внутренние аудиторы являются проводниками политики Совета директоров банка по управлению рисками. Их задача – осуществлять независимую оценку соблюдения банком внутренних систем контроля, принципов и методов бухгалтерского учёта, а также функционирования информационных систем. Ответственность за управление риском не может быть переложена на аудиторов, она должна быть интегрирована во все уровни управления.

Внешние аудиторы играют важную роль в проведении оценки информационных финансовых процессов, связанных с риском. Аудиторский подход должен быть ориентирован не столько на традиционный анализ балансовых отчётов и отчётов о прибылях и убытках, сколько на анализ риска.

Общественность / потребители, являясь участниками рынка, принимают на себя ответственность за свои инвестиционные решения. Для этого им необходимы достоверная финансовая информация и квалифицированный финансовый анализ. Роль общественности в управлении риском возрастет, если включить в понятие ответственности средства массовой информации, биржевых брокеров, финансовых аналитиков, рейтинговые агентства.

В тех случаях, когда потребители не могут сами себя защитить, вариантом защиты может быть применение схемы ограниченного страхования депозитов для банков и упрощённое договорное раскрытие информации для страховых компаний и других учреждений, управляющих портфелями ценных бумаг.

Едиственный способ защиты ответственности состоит в понимании того, кто несёт риск – финансовые посредники, выступающие в роли основных должников (банки), или инвесторы, действующие через агентов (портфельных менеджеров). Когда такое различие чётко установлено и общественность лучше понимает риски, связанные с инвестициями, финансовые посредники смогут выполнять свою принципиальную задачу обеспечения защиты потребителей.

Причиной осуществления банковского регулирования в значительной мере является несовершенство раскрытия информации. Политика адекватного информационного обеспечения будет способствовать смягчению этой проблемы и позволит снять многие количественные ограничения, существующие сегодня в банковском деле. Это поможет также снизить издержки, связанные с соблюдением норм регулирования, и уменьшить количество нарушений, ассоциирующихся с традиционными подходами к банковскому регулированию.

Другой формой публичного раскрытия информации служат рейтинги компаний, публикуемые рейтинговыми агентствами. Рейтинговые агентства, получающие массу информации и публикующие лишь её часть в виде рейтингов, уравнивают потребности в конфиденциальности представляемой информации. Публикация рейтингов даёт им возможность действовать более быстро и деликатно, чем это обычно делают органы регулирования. Рейтинговые агентства, завоевавшие высокую репутацию надёжности среди руководства банковских учреждений, финансовых аналитиков, и широкой общественности, становятся для банков дополнительным источником управления рисками.

Для каждого конкретного банка необходимо выстраивать индивидуальную систему управления рисками с учетом размера банка, состава существующих информационных систем, уровня технологий риск-менеджмента и других факторов [8].

С каждым годом российские банки уделяют все больше внимания управлению рисками, присущими их деятельности, но в большинстве из них основным, а зачастую и единственным направлением риск-менеджмента является управление кредитным риском.

Ввиду специфики их деятельности коммерческие банки постоянно подвергаются не только кредитным, но и рыночным рискам. Поэтому низкий уровень управления рыночными рисками может повлечь за собой существенные убытки и даже стать причиной банкротства банка.

Рыночный риск объединяет в себе процентный, валютный и фондовый риски. Каждый из них имеет свою специфику, особенности и методы оценки. Поэтому управление рисками в коммерческом банке необходимо строить на базе индуктивного метода, при котором риск-менеджмент осуществляется на каждом рабочем месте, в каждом подразделении, а потом по всему банку.

Такая система управления рисками позволит с большей точностью выявить, наиболее подверженные рискам сферы деятельности банка, требующие повышенного внимания.

Эффективность управления данным риском в коммерческом банке определяется в первую очередь теми методами и моделями, на основе которых проводится оценка и анализ рисков. Одной из основных проблем для российских банков сегодня является недостаточная разработанность методов оценки рисков. В данной области банки не могут применять зарубежные и уже апробированные методики из-за существенных различий и особенностей российской финансовой системы и истории ее развития. Помимо этого, законодательное регулирование рыночного риска по-прежнему находится на недостаточно высоком уровне, отсутствуют прямые ограничения потерь по фондовым и валютным операциям, а также потерь, связанных с изменением процентных ставок.

В целях осуществления риск-менеджмента в коммерческом банке понятие «риск» всегда следует рассматривать во взаимодействии с такими понятиями, как «ликвидность» и «доходность». Между риском и ликвидностью существует обратная зависимость (чем больше риск,

тем меньше ликвидность банковских операций), а между риском и доходностью – прямая (с ростом доходности операций растет и риск по ним).

Риск в любой деятельности всегда ассоциируется с негативными последствиями, потерями, убытком, однако риск представляет собой в первую очередь отклонение от запланированной нормы, которое может быть также положительным, так как повышенный риск ведет к увеличению доходов банка. Поэтому определяющим моментом при управлении рисками для банка должно стать адекватное экономической ситуации в стране и политике коммерческого банка соотношение «риск – доходность» в отношении каждого финансового инструмента. Это объясняется также основной целью деятельности банка – извлечением прибыли, т.е. увеличением доходов банка при снижении расходов.

Увеличение доходов приведет к увеличению риска, но грамотное управление им позволит снизить издержки банка.

Управление рыночным риском в банке должно основываться в первую очередь на создании подразделения, занимающегося планированием, прогнозированием, анализом и контролем всех видов рисков. При этом важное значение имеет подбор квалифицированного персонала, грамотных аналитиков, имеющих опыт анализа банковских рисков; подбор и разработка данным подразделением методик, коэффициентов, установление лимитов и нормативов, позволяющих адекватно и всесторонне оценить рыночный риск конкретного банка, исходя из специфики проводимых им операций. Такая работа невозможна без автоматизации всех расчетов, которая позволит аналитикам уделять больше внимания анализу полученных данных, составлению выводов и нахождению мер по управлению и сокращению рыночного риска.

Таким образом, грамотный риск-менеджмент в коммерческом банке невозможен без построения системы качественного и достоверного анализа рыночного риска. Этим обусловлена необходимость использования в своей практике наиболее передовых подходов к оценке рыночных рисков, в том числе положений международного Соглашения Базель II.

Статья опубликована в рамках проектной части государственного задания № 26.15.69.2014к Минобрнауки РФ по теме исследования «Налоговый механизм как инструмент регулирования межрегиональной социально-экономической дифференциации на современном этапе».

Список литературы

1. Акинин П.В. Основы системы управления банковскими рисками // Финансы и кредит. – 2007. – № 13 (253). – С. 33–35.
2. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014. – 288 с.
3. Алиев Б.Х., Аликберова А.М. Оценка факторов регулирования прибыли коммерческого банка // Финансы и кредит. – 2013. – № 20. – С. 11–19.
4. Алиев Б.Х., Идрисова С.К., Рабаданова Д.А. Оценка кредитного портфеля в целях обеспечения устойчивости банковского сектора региона // Финансы и кредит. – 2011. – № 25. – С. 2–8.
5. Алиев Б.Х., Рабаданова Д.А., Багрова Е.С. К вопросу о понятии банковского надзора // Финансы и кредит. – 2012. – № 35. – С. 17–23.
6. Жариков В.В. Управление кредитными рисками: уч. пособие. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009.
7. Русанов Ю.Ю. Параметры качества менеджмента в системах управления банковскими рисками // Финансы и кредит. – 2007. – № 27 (267). – С. 2–6.
8. Султанов Г.С., Султанова Э.А. Особенности кредитных и инвестиционных услуг коммерческих банков // Актуальные проблемы экономического развития: сб. материалов. – Белгород: Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2011. – С. 158–162.

References

1. Akinin P.V. Osnovy sistemy upravlenija bankovskimi riskami // Finansy i kredit. 2007. no. 13 (253). pp. 33–35.

2. Aliev B.H., Idrisova S.K., Rabadanova D.A. Den-gi, kredit, banki: ucheb. posobie M.: Vuzovskij uchebnik: INFRA-M, 2014. 288 p.

3. Aliev B.H., Alikberova A.M. Ocenka faktorov regulirovanija pribyli kommercheskogo banka // Finansy i kredit. 2013. no. 20. pp. 11–19.

4. Aliev B.H., Idrisova S.K., Rabadanova D.A. Ocenka kreditnogo portfelja v celjah obespechenija ustojchivosti bankovskogo sektora regiona // Finansy i kredit. 2011. no. 25. pp. 2–8.

5. Aliev B.H., Rabadanova D.A., Bagrova E.S. K voprosu o ponjatii bankovskogo nadzora // Finansy i kredit. 2012. no. 35. pp. 17–23.

6. Zharikov V.V. Upravlenie kreditnymi riskami: uch. posobie. Tambov: Izd-vo Tamb. gos. tehn. un-ta, 2009.

7. Rusanov Ju.Ju. Parametry kachestva menedzhmenta v sistemah upravlenija bankovskimi riskami // Finansy i kredit. 2007. no. 27 (267). pp. 2–6.

8. Sultanov G.S., Sultanova Je.A. Osobennosti kreditnyh i investicionnyh uslug kommercheskih bankov / Sb. materialov «Aktualnye problemy jekonomicheskogo razvitija». Belgorod: Belgorodskij gosudarstvennyj tehnologicheskij universitet im. V.G. Shuhova, 2011. pp. 158–162.

Рецензенты:

Раджабова З.К., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Мировая экономика», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала;

Шахбанов Р.Б., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет», Дагестанский государственный университет, г. Махачкала.

Работа поступила в редакцию 10.04.2015.