

УДК 33

Формирование стратегии управления рисками банков БРИКС

Никитина Ирина Петровна

Аспирант,
Донецкий национальный университет экономики и торговли,
283050, Донецк, ул. Щорса, 31;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Аннотация

Для достижения целей банковской деятельности необходима эффективная система управления рисками. В статье рассмотрена сущность банковского риска и особенности его классификации, на основе чего выделена наиболее полная классификация банковского риска, который может использоваться в деятельности любого банка, в том числе, в деятельности банков БРИКС. В результате исследования направлений развития отношений стран-участниц БРИКС выделены основные проблемы, которые могут способствовать активизации банковских рисков и возникновению ситуаций неопределенности: угрозы роста разрывов между странами-участницами объединения по уровню экономического развития; ухудшение качества жизни населения в отдельных странах группы и, как следствие, уменьшение ресурсной базы коммерческих банков; угрозы снижения стабильности деятельности банковской системы стран из-за смены приоритетов и условий кредитования субъектов хозяйствования и населения; угрозы экспансии конкурентоспособных иностранных банков; проблемы согласования банковского законодательства каждой из стран с нормативно-правовой базой, регулирующей банковскую деятельность в других странах-участницах. Сформирована концептуальная модель стратегии управления банковскими рисками в рамках стратегического и оперативного менеджмента, которая позволит своевременно выявлять и предотвращать вероятность возникновения риска задолго до того, как его первопричины повлияют на состояние банка.

Для цитирования в научных исследованиях

Никитина И.П. Формирование стратегии управления рисками банков БРИКС // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 9А. С. 231-239.

Ключевые слова

Риск, управление рисками, стратегия управления рисками, банк, банковская система, БРИКС, интеграция.

Введение

В современных условиях повышенное внимание к риску в банковской практике вполне оправданно, поскольку, выполняя роль финансовых посредников в экономической системе, банковские учреждения, в основном, осуществляют свои операции за счет средств клиентов. Формирование ресурсной базы путем заимствования и привлечения денежных средств требует от банков повышенной надежности и высокого уровня общественного доверия. Кроме того, банк, будучи открытой динамической системой, постоянно находится под влиянием факторов окружающей среды, действие которых можно прогнозировать с разным уровнем вероятности.

Классификация банковских рисков

Как показало проведенное исследование, в научной литературе банковские риски традиционно делят на внешние (системные) и внутренние (индивидуальные) [Волков, 2013, 47]. Кроме этого, банковские риски имеют признаки экономической категории риска, однако определенные особенности их формирования (активно-пассивные операции банка формируют финансовые риски, организация банковских операций и корпоративное управление – операционные риски, факторы внешней среды – функциональные риски) дают основания рассматривать их как отдельное понятие.

В целом, на основе анализа имеющихся в литературных источниках определений понятия «банковский риск» [Алиев, 2015, 823; Волков, 2013, 47; Коновалова, 2017, 149; Кыдатова, Золотарева, 2017, 67; Леонович, 212, 32; Подколотина, Кузьмичева, 2014, 418; Подчесова, 2009, 970; Прасолова, 2010, 36; Рудько-Селиванов, 2013, 84; Тепман, Эриашвили, 2013, 112] считаем целесообразным трактовать данное понятие как вероятность отклонения от запланированных (ожидаемых) показателей деятельности банка при осуществлении активно-пассивных операций с учетом состояния корпоративного управления и влияния факторов внешней среды, последствия которых могут быть отрицательными, нулевыми либо положительными.

Аналитическое исследование мнений ряда авторов [Басир, Сулейман, 2015, 29; Волков, 2013, 47; Жариков, 2014, 28; Коновалова, 2017, 149; Леонович, 212, 32; Подколотина, Кузьмичева, 2014, 418; Подчесова, 2009, 970; Рудько-Селиванов, 2013, 84; Тепман, Эриашвили, 2013, 112; Цакаев, 2014, 39] показало, что в научной литературе банковские риски классифицируют по разным критериям. Систематизация для банковской системы по той или иной степени важности осуществляется в зависимости от ситуации, которая сложилась на данный момент в государстве под влиянием внешних и внутренних факторов. Разные классификаций рисков имеет свои преимущества и недостатки, которые банкам следует учитывать при выборе нужной классификации.

Отметим, что банки могут разрабатывать собственные нормативные базы по управлению определенными категориями рисков на основе рекомендаций и примеров мировой и отечественной практики, в частности Базельского комитета по банковскому надзору, а также Принципов корпоративного управления. В частности, банки могут использовать карту рисков (подробная структура рисков коммерческого банка), созданную компанией Coopers & Lybrand и изложенной в «Общепринятых принципах управления рисками» (Generally Accepted Risk Principles – GARP), которая представлена в табл. 1.

Таблица 1 - Карта рисков GARP [Подколозина, Кузьмичева, 2014, 419]

Класс риска	Вид риска	Разновидность риска
Кредитный риск	Прямой кредитный риск	
	Расчетный риск	
	Риск кредитного эквивалента	
Рыночный риск	Риск корреляции	
	Фондовый риск	риск изменчивости цены на акции; риск изменчивости (волатильности); базисный риск; риск дивидендов
	Процентный риск	риск изменения процентной ставки; риск кривой доходности; риск волатильности процентной ставки; базисный риск процентной ставки / риск процентного спреда; риск предоплаты
	Валютный риск	риск изменчивости курсов валют; волатильность курсов валют; риск конвертации прибыли
	Товарный риск	риск цен на товары; риск форвардной цены; риск волатильности цен на товары; базисный товарный риск/риск спада
	Риск кредитного спреда	
Риск концентрации портфеля	Риск инструмента	
	Риск существенной операции	
	Риск сектора экономики	
Риск ликвидности	Риск ликвидности фондирования	
	Риск ликвидности активов	
Операционный риск	Риск транзакции	ошибка при выполнении; сложность продукта; ошибка в учете; ошибка в расчетах; риск доставки товара; риск документации/контрактный риск
	Риск операционного контроля	превышение лимитов; недобросовестные торговые операции; мошенничество; отмывание денег; риск безопасности; риск основного персонала; риск обработки операции
	Риск системы	ошибки программирования; ошибка в определении рыночной цены; управленческая информация; сбой компьютерных систем; ошибка телекоммуникационных систем; планирование мероприятий на случай аварийных ситуаций

Класс риска	Вид риска	Разновидность риска
Риск бизнес-события	Риск конвертируемости валют	
	Риск изменения кредитного рейтинга	
	Риск репутации	
	Налоговый риск	
	Юридический риск	
	Риск непредвиденных обстоятельств	природные катаклизмы; военные действия; кризис / приостановление операций на рынке
	Риск законодательства	несоблюдение требований в отношении капитала; изменения в законодательстве

Как видно из табл. 1, рассмотренная классификация охватывает все виды банковских операций. Исходя из этого, к ее достоинствам следует отнести определение наиболее проблемных зон деятельности банков. Эта классификация подходит для использования различными банками вне зависимости от профиля их деятельности.

Следовательно, классификация GARP может быть использована как для качественной, так и для количественной оценки риска, лежащей в основе эффективного управления рисками банков.

Основы управления рисками банков БРИКС

В контексте интеграции стран БРИКС, в частности, формирования общего банковского сектора, важно учитывать риски, которые могут препятствовать формированию банковских взаимоотношений стран-членов объединения. Углубление сотрудничества стран БРИКС в финансовой сфере, активизация трансграничного движения капиталов между странами-участницами и увеличение количества точек его передвижения требуют тесного сотрудничества в финансово-банковской сфере.

Как показало исследование, сейчас организация банковского сотрудничества, его правовое обеспечение и регулирование в БРИКС признаются международными экспертами достаточно успешными.

Немаловажным является тот факт, что интеграция национальных банковских систем стран БРИКС влечет за собой как положительные, так и отрицательные последствия, что является вполне объективным явлением, с которым сталкиваются все страны, стоящие на пути интеграции. Например, интеграция Германии в Евросоюз вызвала стремительное снижение рентабельности коммерческих банков и увеличение их количества, универсализации банковских учреждений и снижение их заинтересованности во внедрении новейших банковских продуктов. При этом, процессы интеграции также привели к формированию новых подходов к управлению банковскими рисками, способствовали противодействию легализации теневых доходов, увеличению объемов эмиссии ценных бумаг, повлекших значительные положительные сдвиги по обеспечению эффективности банковской деятельности страны [Савинская, 2017, www].

Следует обратить внимание на то, что процесс объединения банковских систем стран-участниц интеграционного образования не является одномоментным актом. В частности, банковские системы стран ЕС и на текущем этапе продолжают процессы либерализации рынка

банковских услуг, объединения, углубления интеграционных связей. Подтверждением этого является разработка новых законопроектов, направленных на усиление интеграции европейских финансовых учреждений по сохранению и безопасности банковских депозитов, предложений по усилению контроля за банковской системой ЕС, а также о создании специальных фондов покрытия убытков по депозитам при возникновении кризиса [Савинская, 2017, www].

Исследование вектора интеграции банковских систем стран БРИКС позволило выявить основные проблемы, которые могут способствовать активизации банковских рисков и возникновению ситуаций неопределенности, а именно:

- угрозы роста разрывов между странами-участницами объединения по уровню экономического развития;
- ухудшение качества жизни населения в отдельных странах группы и, как следствие, уменьшение ресурсной базы коммерческих банков. Это соответствует проявлениям так называемого «эффекта различия», когда, будучи неравными по экономическим возможностям, страны, интегрируясь, начинают отдаляться между собой по уровню экономического развития;
- угрозы снижения стабильности деятельности банковской системы стран из-за смены приоритетов и условий кредитования как субъектов хозяйствования, так и населения;
- угрозы экспансии конкурентоспособных иностранных банков, которые могут позволить себе и предложить более качественные и доступные банковские продукты, и услуги;
- проблемы согласования банковского законодательства каждой из стран с нормативно-правовой базой, регулирующей банковскую деятельность в других странах-участницах.

Таким образом, для предотвращения и минимизации рисков банкам БРИКС необходима эффективная система управления рисками, которая должна включать такие элементы:

- политику и положение об управлении рисками, утвержденные в соответствии с принципами корпоративного управления (подлежат периодическому пересмотру согласно изменениям внутренней и внешней среды);
- информационную базу, которая является основой для оценки рисков и принятия обоснованных решений;
- работу с проблемными активами;
- подготовку и представление отчетов руководству и наблюдательному совету;
- функцию независимых проверок деятельности банка.

Также, для организации системы управления банковскими рисками необходимо определить, какие риски необходимо учитывать при формировании политики управления рисками. Исходя из результатов проведенного исследования различных классификаций рисков, считаем, что наиболее подходящей классификацией для банков БРИКС является классификация компании Coopers & Lybrand, изложенная в «Общепринятых принципах управления рисками» (Generally Accepted Risk Principles – GARP) (табл. 1), которая наиболее полно отражает карту рисков. Кроме этого, банки БРИКС могут дополнять данную классификацию исходя из специфики их деятельности.

Формирование стратегии управления рисками банков БРИКС

Управление рисками в банках БРИКС должно быть системным и направленным на предотвращение и устранение негативных для банковской деятельности явлений путем использования всего потенциала современного менеджмента, разработки и реализации в банке

стратегии, позволяющей устранить временные трудности, сохранить и улучшить позиции при любых обстоятельствах, при использовании минимального количества ресурсов.

Поскольку результаты проведенного исследования показали, что эффективное управление банковскими рисками должно осуществляться не только в рамках стратегического управления, но и в рамках оперативного менеджмента банка, предлагаем концептуальную модель стратегии управления рисками, которая может использоваться всеми банками БРИКС, которая представлена на рис. 1.

Реализация стратегии управления рисками по предложенной модели позволит своевременно выявлять и предотвращать вероятность возникновения риска задолго до того, как его первопричины повлияют на состояние банка.

Необходимо обратить внимание на то, что стратегии, которая подходила бы для всех банков без исключения, нет. Каждый банк имеет свои особенности, исходя из чего процесс формирования стратегии управления рисками для него будет индивидуальным, согласно позиции банка на рынке, динамики его развития, потенциала, действий конкурентов, состояния экономики и других факторов. Однако существуют некоторые основные моменты, которые позволяют говорить об общих принципах стратегии управления рисками для банков БРИКС, что чрезвычайно важно в условиях интеграции банковских систем стран-участниц объединения.

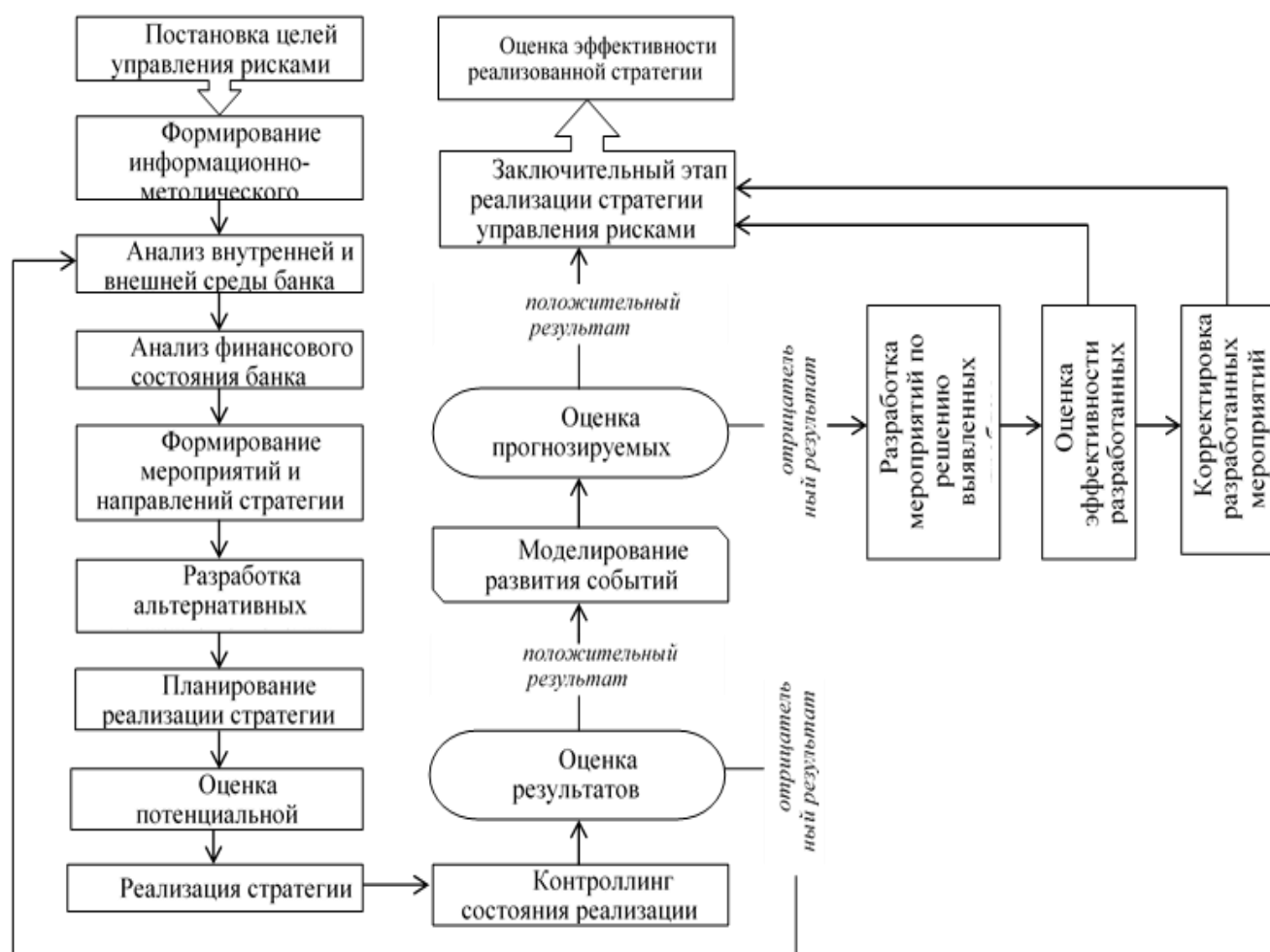


Рисунок 1 - Концептуальная модель формирования стратегии управления рисками для банков БРИКС (авторская разработка)

Заклучение

Решение задачи недопущения и минимизации рисков в банках БРИКС и их выхода на траекторию дальнейшего экономического роста невозможно без повышения эффективности стратегических управленческих решений. Так, предложенная стратегия управления рисками для банков БРИКС может стать действенным инструментом, использование которого позволит достигать основных целей управления рисками, которые ставят перед собой банки стран-членов группы.

Библиография

1. Алиев Б.Х. Банковские риски: причины возникновения и методы управления ими // Успехи современного естествознания. 2015. № 1-5. С. 821-830.
2. Басир Х.А., Сулейман И.С. Системный подход при проведении комплексного мониторинга банковских рисков // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. №17 (251). С. 27-36.
3. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство. М.: Омега-Л, 2013. 156 с.
4. Жариков В.В. Управление кредитными рисками. Тамбов, 2014. 75 с.
5. Коновалова К.Ю. Совершенствование системы риск-менеджмента в деятельности региональных банков // Проблемы и перспективы экономического развития регионов сборник статей Всероссийской научно-практической конференции, посвященная 45-летию образования Института экономики и финансов. 2017. С. 148-159.
6. Кыдатова А.Р., Золотарева Г.А. Оценка рисков в банковской деятельности // Инновации в науке: научный журнал. 2017. № 9(70). С. 67-69.
7. Леонович Т.И. Управление рисками в банковской деятельности: Учебный комплекс. Минск: Дикта, Мисанта, 2012. 136 с.
8. Мягкова Т.Л. Банковское дело. Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2015. 212 с.
9. Подколозина Э.А., Кузьмичева И.А. Система управления банковскими рисками // Science Time scholar. 2014. № 12. С.415-421.
10. Подчесова В.Ю. Управление кредитными рисками и пути их мини - оптимизации // Экономика: проблемы теории и практики. 2009. Вып. 205. Т. 4. С. 967-972.
11. Прасолова С. Проблемы оценки и управления процентным риском коммерческих банков: актуальные аспекты // Вестник НБУ. 2010. № 9. С. 36-39.
12. Рудько-Селиванов В.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики. М., 2013. 318 с.
13. Тепман Л.Н., Эриашвили Н.Д. Управление банковскими рисками. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. 311 с.
14. Цакаев А.Х. Управление рисками в кредитной организации. М.: Экономика, 2014. 64 с.
15. Савинская Н.А. Основы системной организации банковской деятельности. Риски. Надзор. URL: www.risk-manage.ru/research/finrisk/part2/

The formation of the risk management strategy of banks of the BRICS

Irina P. Nikitina

Postgraduate,
Donetsk National University of Economics and Trade,
283050, 31, Shchorsa st., Donetsk;
e-mail: irinapo@yandex.ua

Abstract

In modern conditions to achieve the goals of the banks they need an effective risk management system. The article considers the essence of banking risk and the features of its classification. The

author of this research has identified the most complete classification of bank risk, which can be used in the activities of any bank, including in the activities of BRICS banks. In addition, the main problems that can contribute to the activation of banking risks and uncertainty, namely: the threat of growing gaps between the member countries of the BRICS in terms of economic development; deterioration of the quality of life in some countries of the group; the threat of reducing the stability of the banking system of countries; the threat of expansion of competitive foreign banks; problems of harmonization of banking legislation of each country with the regulatory framework governing banking activities in other member-countries. The analytical study presented in this article allowed the author to form a conceptual model of the strategy of Bank risk management within the framework of strategic and operational management. This model will allow identifying and preventing the probability of risk occurrence long before its root causes will affect the state of the bank.

For citation

Nikitina I.P. (2018) Formirovanie strategii upravleniya riskami bankov BRIKS [The formation of the risk management strategy of banks of the BRICS]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (9A), pp. 231-239.

Keywords

Risk, risk management, risk management strategy, bank, banking system, BRICS, integration.

References

1. Aliev B.H. (2015) Bankovskie riski: prichiny vozniknoveniya i metody upravleniya imi [Bank risks: causes and methods of their management]. *Uspekhi sovremennogo estestvoznaniya* [Successes of modern natural science], 1-5, pp. 821-830.
2. Basir H.A., Suleiman I.S. (2015) Sistemnyi podkhod pri provedenii kompleksnogo monitoringa bankovskikh riskov [System approach for complex monitoring of Bank risks]. *Finansovaya analitika: problemy i resheniya* [Financial analytics: problems and solutions], 17 (251), pp. 27-36.
3. Konovalova K.Yu. (2017) Sovershenstvovanie sistemy risk-menedzhmenta v deyatelnosti regionalnykh bankov [Improvement of the risk management system in the activities of regional banks]. In: *Problemy i perspektivy ekonomicheskogo razvitiya regionov: sbornik statei Vserossiyskoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, posvyaschennaya 45-letiyu obrazovaniya Instituta ekonomiki i finansov* [Problems and prospects of economic development of the regions collection of articles of the all-Russian scientific and practical conference dedicated to the 45th anniversary of the Institute of Economics and Finance].
4. Kydatova A.R., Zolotareva G.A. (2017) Otsenka riskov v bankovskoi deyatelnosti [Risk assessment in banking]. *Innovatsii v nauke* [Innovations in science], 9 (70), pp. 67-69.
5. Leonovich T.I. (2012) *Upravlenie riskami v bankovskoi deyatelnosti: Uchebnyy kompleks* [Risk management in banking: Training complex]. Minsk: Dikta Publ., Misant Publ.
6. Myagkova T.L. (2015) *Bankovskoe delo* [Banking]. Saratov: IPR Media Publ.
7. Podkolzina E.A., Kuzmicheva I.A. (2014) Sistema upravleniya bankovskimi riskami [System of banking risk management]. *Science Time scholar*, 12, pp. 415-421.
8. Podchesova V.Yu. (2009) Upravlenie kreditnymi riskami i puti ikh mini-optimizatsii [Credit risk management and ways of their mini-optimization]. *Ekonomika: problemy teorii i praktiki* [Economics: problems of theory and practice], 205, 4, pp. 967-972.
9. Prasolova S. (2010) Problemy otsenki i upravleniya protsentnym riskom kommercheskikh bankov: aktualnye aspekty [Problems of evaluation and management of interest rate risk of commercial banks: actual aspects]. *Vestnik NBU* [Herald of the NBU], 9, pp. 36-39.
10. Rudko-Selivanov V.V. (2013) *Upravlenie bankovskimi riskami v usloviyakh globalizatsii mirovoi ekonomiki* [Bank risk management in the context of globalization of the world economy]. Moscow.
11. Savinskaya N.A. (2017) *Osnovy sistemnoi organizatsii bankovskoi deyatelnosti* [Framework of systemic organization of Bank activities]. Available at: www.risk-manage.ru/research/finrisk/part2/ [Accessed 19/07/18].
12. Tepman L.N., Eriashvili N.D. (2013) *Upravlenie bankovskimi riskami* [Risk management in banking]. Moscow: YUNITI-DANA Publ.

-
13. Tsakaev A.H. (2014) *Upravlenie riskami v kreditnoi organizatsii* [Risk management in a credit institution]. Moscow: Ekonomika Publ.
 14. Volkov A.A. (2013) *Upravlenie riskami v kommercheskom banke: Prakticheskoe rukovodstvo* [Risk management in a commercial bank: a practical guide]. Moscow: Omega-L Publ.
 15. Zharikov V. V. (2014) *Upravlenie kreditnymi riskami* [Credit risk management]. Tambov.