

УДК 336.71

DOI: 10.34670/AR.2022.25.56.003

Эффективная система управления рисками коммерческого банка: ее архитектура и признаки

Мазнина Екатерина Владимировна

Магистрант,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
125993, Российская Федерация, Москва, Ленинградский пр., 49;
e-mail: maznina96@mail.ru

Аннотация

В современных экономических условиях, когда коммерческие банки играют одну из важнейших ролей на финансовом рынке, важным представляется повышение их финансовой устойчивости. Одним из способов повышения финансовой устойчивости является построение эффективной системы управления рисками коммерческого банка. Создание системы управления рисками является составляющей частью экономической деятельности любого банка. Она представляет собой обязательное условия его функционирования, без которой банк не будет в состоянии осуществлять управление рисками и формировать капитал на их покрытие. Следует, однако, отметить, что не каждая система управления рисками способна обеспечить бесперебойное функционирование банка. В статье приведены аспекты, которые необходимо учитывать на ряду с регуляторные требования. Среди них выделены неприменение формального подхода к построению системы управления рисками, непосредственное участие топ-менеджмента, соблюдение принципов независимости и непрерывности деятельности, многоуровневости системы и прогнозирования. Система управления рисками коммерческого банка представляет собой сложную многоуровневую структуру, от корректного и эффективного функционирования которой зависит финансовая устойчивость банка. Эффективной может быть признана система, которая, помимо соответствия регуляторе требования, учитывает также ряд иных не менее важных аспектов. Их соблюдение позволит в значительной степени повысить устойчивость банка и его способность противостоять внешним и внутренним вызовам, возможность возникновения которых в значительной степени остается вероятной в условия современной экономики.

Для цитирования в научных исследованиях

Мазнина Е.В. Эффективная система управления рисками коммерческого банка: ее архитектура и признаки // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2022. Том 12. № 4А. С. 393-400. DOI: 10.34670/AR.2022.25.56.003

Ключевые слова

Кредитная организация, банковские риски, эффективность, управление рисками, безопасность.

Введение

Управление рисками представляет собой важнейшую основу деятельности коммерческих банков, и в этом отношении создание системы управления рисками является системной необходимостью как для самого банка, так и для успешного функционирования банковской системы в целом. Потребность в систематическом управлении рисками возникает для банков как в силу наличия требований регулирующих органов, так и в связи с необходимостью ограничивать влияние внешних и внутренних факторов на устойчивость самого банка, а также подстраиваться под новые реалии деятельности. Так, например, в настоящее время банкам необходимо учитывать ESG-повестку при определении направлений своей деятельности, что не может не влиять, в том числе, на формирование системы управления рисками и капиталом банков.

Система управления рисками в коммерческом банке

Управление рисками в коммерческом банке представляет собой сложный многоступенчатый процесс, в рамках которого риски коммерческого банка проходят процедуры выявления, оценки, управления ими, а также последующего контроля за принятым на себя коммерческим банком уровнем риска. Данные этапы формируют систему управления банковскими рисками, которую в широком смысле можно охарактеризовать как совокупность способов и методов, применяя которые банк при наличии неопределенности в условиях деятельности последнего способен удерживать уровень риска на уровне, обеспечивающим непрерывность деятельности и получение положительного финансового результата. В узком смысле система управления рисками является комплексом мероприятий, документов и «правил игры», позволяющих производить выявлять риски, оценивать и управлять ими, а также осуществлять последующий мониторинг рисков.

Целью построения системы управления рисками является обеспечение единообразия и системности в подходах к управлению разными видами рисков. Для каждого из рисков должны создаваться система раннего выявления и оценки риска, стратегия управления каждым конкретным риском и совокупным перечнем рисков, методы оценки и управления рисками. Должна быть разработана система агрегирования рисков и их совокупной оценки.

Система управления риска в коммерческом банке должна быть построена таким образом, чтобы позволять банку:

- выявлять риски, которые присущи деятельности банка и (или) которые могут потенциально возникнуть в деятельности банка;
- определять перечень значимых для банка рисков;
- осуществлять оценку значимых рисков по каждому риску, а также агрегированную оценку всей совокупности рисков;
- осуществлять последующий контроль за объемом принятых на себя банком значимых рисков [Семуква, 2020].

Следует отметить, что в настоящее время все больший акцент при построении системы управления рисками сдвигается на категорию нефинансовых рисков, которые, хотя и не могут быть оценены количественными методами, могут в значительной степени оказывать влияние на состояние капитала коммерческого банка и на его финансовую устойчивость. Среди прочего необходимо отметить категорию рисков, возникающих в связи с развитием концепции

устойчивого развития. Данный вид риска стал особенно значим в последнее время, когда финансовые институты вынуждены подстраиваться под изменяющиеся условия деятельности и учитывать климатические риски и «риски перехода» на низкоуглеродную экономику. В целом, в настоящее время ESG-повестка оказывает значительное влияние на формирование деятельности коммерческого банка. Именно в связи с этим новые виды нефинансовых рисков должны, в том числе, учитываться при построении систем управления рисками и капиталом.

Вместе с тем нельзя забывать и про «классические» финансовые риски, такие как кредитный или рыночный. Данные виды рисков по-прежнему оказывают существенное воздействие на деятельность банка и должны учитываться при построении системы управления рисками. В целом, следует отметить, что система управления рисками в банке представляет собой систему, агрегирующую все риски, являющиеся значимыми или потенциально значимыми для деятельности коммерческого банка. При ее создании особым образом должны учитываться все аспекты каждого из рисков и их потенциальное влияние на устойчивость коммерческого банка. В заданных условиях все более важным представляется вопрос построения эффективной системы управления рисками.

Эффективная система управления рисками коммерческого банка

Вне зависимости от формы собственности, модели банковской деятельности, регионального расположения и любых иных факторов каждый коммерческий банк в современных условиях разрабатывает и внедряет систему управления рисками. Объективной необходимостью обеспечения бесперебойного функционирования банка является не просто построение системы управления рисками, но и повышение эффективности ее функционирования.

Понятие эффективности системы управления рисками

Следует отметить, что в экономической теории отсутствует единая трактовка понятия «эффективность». Так, например, одно из первых упоминаний термина «эффективность» относится к трудам Д. Рикардо, который в «Теории сравнительных преимуществ» определил термин «эффективность» как «превышение результата над затратами» [Рикардо, 2007]. К. Маркс выделил понятие «экономической эффективности» и определил его как «основное условия трансформации одной общественно-политической формации в другую» [Маркс, 2012]. Согласно А. Пигу «экономическая система достигает максимальной эффективности тогда, когда предельная полезность всех факторов выравнивается» [Ширяев, 2014].

Интересным представляется определение более современных авторов, М. Мельсона, М. Альберта и Ф. Хедоури, которые в книге «Основы менеджмента» определили понятие эффективности следующим образом: «внутренняя экономичность, которая измеряет наилучшее использование ресурсов» [Мескон, 2012]. Данное определение в достаточной степени описывает положение современной экономики, когда основной целью является стремление к наилучшему использованию ресурсов компании.

Опираясь на имеющиеся определения термина «эффективность» можно сформулировать собственное определение данного понятия. Следует, однако, отметить, что в контексте данной работе определяется категория «экономической эффективности», трактовка которой будет приведена ниже для трех уровней: экономическая эффективность (широкий смысл), эффективность банковской деятельности (узкий смысл) и эффективность системы управления рисками как составной части банковской деятельности.

Экономическая эффективность представляет собой результат соотношения результатов, достигнутых в рамках экономической деятельности субъекта, и затрат, которые понес субъект в ходе достижения данного результата.

Эффективность банковской деятельности можно определить как соотношение финансового результата коммерческого банка, полученного за определенный период времени, и издержек, понесенных им для достижения заданного финансового результата за аналогичный период времени с учетом необходимости соблюдения законодательства, внутренних правоустанавливающих документов, а также норм права и морали. Необходимо обратить внимание на вторую часть данного определения. Учет правовых и морально-этических норм является неотъемлемой частью деятельности банков. В отличие от других субъектов экономической деятельности они, являясь крупными участниками экономической деятельности, занимающими широкую нишу на финансовом рынке, не могут пренебрегать регуляторными требованиями и морально-этическими нормами, несоблюдение которых может нанести серьезный урон как по финансовой, так и по репутационной составляющей их деятельности.

Процесс создания системы управления рисками коммерческого банка является одной из составляющих банковской деятельности. Эффективность системы управления рисками можно определить как соотношение достигнутого результата по формированию бесперебойно функционирующей системы в долгосрочном периоде и издержек (в том числе, объем затраченных человеческих ресурсов), понесенных для целей создания данной системы.

Архитектура эффективной системы управления рисками

Для построения эффективной системы управления рисками необходимо разработать модель системы управления рисками, которая будет адаптирована к особенностям функционирования коммерческого банка, учитывать специфику его деятельности. В общем можно выделить несколько основных аспектов, без которых не представляется возможным создание эффективной системы управления рисками:

- «Сутевой» подход к управлению рисками;
- Непосредственное участие топ-менеджмента в создании системы управления рисками;
- Соблюдение принципа независимости;
- Осуществление непрерывности деятельности по управлению рисками;
- Создание многоуровневой системы проверки рисков;
- Прогнозирование.

«Сутевой», а не «формальный» подход к созданию системы управления рисками. Применение «формального» подхода к построению системы управления рисками предполагает минимальное соблюдение требований, содержащихся в нормативно-правовых документах регулятора. Основной целью такого подхода является стремление соответствовать регуляторным требованиям, избегая при этом понесения значительных издержек на создание адекватной системы. «Сутевой» же подход предполагает, что система управления рисками будет выстраиваться не на основе формальных регуляторных требований в целях соответствия им, а с учетом всех особенностей деятельности коммерческого банка, внешних и внутренних вызовов, с которыми он может столкнуться. В данном подходе первостепенным является не соблюдение регуляторных требований, а необходимость создания прочной системы, которая в долгосрочной перспективе сможет обеспечить устойчивость коммерческого банка.

Непосредственное участие топ-менеджмента банка в создании системы управления рисками. Руководство банка не должно ограничиваться формальным участием в создании системы управления рисками. Необходимым условием эффективности такой системы является полное погружение топ-менеджмента в данную сферу, его понимание предпосылок и условий создания заданной системы, особенностей ее функционирования, порядка определения рисков, значимых для банка и прочих аспектов, подлежащих учету при создании системы управления рисками.

Соблюдение принципа независимости. Принцип независимости предполагает, что подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками, должны быть независимы от подразделений, осуществляющих принятие рисков. Кроме того, независимость также выражается в неподчинении указанных подразделений одному руководителю. Разделение функций принятия и управления рисками позволяет проводить независимую объективную оценку возможностей банка по управлению рисками и избежать возникновения ситуации, в которой в основу системы управления рисками будет поставлена не возможность покрыть риски за счет имеющегося в распоряжении банка капитала, а получение максимального финансового результата.

Осуществление непрерывности деятельности по управлению рисками. Процедуры по управлению рисками в коммерческом банке представляют собой непрерывный процесс, предполагающий постоянный контроль в том числе за уровнем принятых рисков, их агрегированным размером, размером имеющегося в распоряжении капитала и капитала, необходимого для покрытия всех значимых рисков. Эффективная система управления рисками должна на постоянной основе пересматриваться на предмет необходимости внесения изменений, корректировки имеющихся задач, функционала сотрудников и подходов к управлению рисками.

Создание многоуровневой системы управления рисками. Процедуры по управлению рисками должны применяться на всех этапах, начиная от выявления риска и заканчивая последующим контролем. Кроме того, многоуровневость предполагает создание системы, в которой ответственным за корректность процедур по управлению рисками является не единственный сотрудник, а команда, каждый участник которой принимает непосредственное участие в управлении рисками. Также многоуровневость может выражаться в создании нескольких подразделений в рамках единой службы управления рисками, каждое из которых отвечает за управление рисками в пределах своей компетенции, и сводного подразделения, ответственного за агрегирование полученных результатов.

Прогнозирование. Важным аспектом построения эффективной системы управления рисками является определение горизонта планирования, который не должен ограничиваться рамками одного года. Необходимой является разработка стратегии управления рисками на разные периоды времени с учетом различных возможным сценариев. Среди прочего необходимо отметить важность осуществления процедур стресс-тестирования, которые позволяют спрогнозировать «выживаемость» системы управления рисками в разных условиях, в том числе, в условиях реализации сценариев, приносящих наибольшие потери коммерческому банку. К элементам прогнозирования также относится ориентация на новые условия деятельности банков. Так, например, уже упомянутая концепция устойчивого развития должна приниматься во внимание при составлении прогнозов относительно деятельности банков и построения систем управления рисками и капиталом на перспективу. Безусловно, данная концепция, в первую очередь, касается компаний из нефтегазовой отрасли, однако и банки,

будут участниками экономической системы, должны принимать ее во внимание и учитывать при прогнозировании системы управления рисками.

Вышеперечисленные аспекты способствуют обеспечению эффективности функционирования системы управления рисками. Их соблюдение в значительной степени повышает прочность данной системы и способность к корректному функционированию на протяжении времени.

Создание эффективной системы управления рисками является длительным и сложным процессом, предполагающий необходимость затратить большой объем ресурсов и времени. Эффективность данного процесса может проявляться в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Об эффективности системы управления рисками в краткосрочном периоде (в пределах года) может свидетельствовать отсутствие рисков, выявленных после составления годовой стратегии управления рисками, реализация которых может привести к существенному оттоку ликвидности и несоблюдению банками установленных нормативов достаточности капитала. Однако следует отметить, что даже если реализация таких рисков не привела к серьезным негативным последствиям в течении краткосрочного периода времени, необходимо также принять во внимание возможные долгосрочные последствия. С этой точки зрения больший интерес, безусловно, представляет эффективность системы управления рисками в долгосрочной перспективе.

Нереализация рисков, которые при построении системы управления рисками не были признаны значимыми, является необходимым, но не достаточным условием эффективности системы в долгосрочной перспективе. Более того, их возникновение необязательно будет являться свидетельством неэффективности системы, поскольку грамотно выстроенная система окажется в состоянии покрыть их из имеющихся резервов капитала. Достаточным условия эффективности системы управления рисками представляется способность банка на горизонте планирования, отличном от 1 года, противостоять учтенным и ранее непредвиденным вызовам с целью поддержания достаточности капитала при имеющемся наборе рисков. Достижение данного условия является основным параметром эффективности системы управления рисками коммерческого банка и позволит сохранить его финансовую устойчивость.

Заключение

Система управления рисками коммерческого банка представляет собой сложную многоуровневую структуру, от корректного и эффективного функционирования которой зависит финансовая устойчивость банка. Эффективной может быть признана система, которая, помимо соответствия регуляторе требования, учитывает также ряд иных не менее важных аспектов. Их соблюдение позволит в значительной степени повысить устойчивость банка и его способность противостоять внешним и внутренним вызовам, возможность возникновения которых в значительной степени остается вероятной в условия современной экономики.

Библиография

1. Ветрова Т.Н. Эффективность банковской деятельности. М.: КНОРУС, 2020. 164 с.
2. Гладкова Т.Е. Особенности банковского регулирования в посткризисный период // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2011. № 1. С. 26-30.
3. Лаврушин О.И. Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики. М.: КНОРУС, 2020. 176 с.

4. Маркс К. К критике политической экономии. М.: ЛИБРОКОМ, 2012. 178 с.
5. Мескон М., Альберт М., Хедоури Ф. Основы менеджмента. М.: Вильямс, 2012. 672 с.
6. Рикардо Д. Начала политической экономии и налогового обложения. М.: Эскмо, 2007. 960 с.
7. Семукова Ю.М. Управление рисками в коммерческом банке // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 6. С. 216-222.
8. Уэрта де Сото Х. Социально-экономическая теория динамической эффективности. Челябинск: Социум, 2011. 409 с.
9. Ширяев И.М. Типологизация подходов к определению эффективности экономических институтов // Journal of Institutional Studies. 2014. № 2. С. 91-109.
10. Basel III: Finalising post-crisis reforms. URL: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.pdf>

Effective risk management system for a commercial bank: its architecture and features

Ekaterina V. Maznina

Postgraduate student,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
125993, 49, Leningradskii ave., Moscow, Russian Federation;
e-mail: maznina96@mail.ru

Abstract

In modern economic conditions commercial banks play one of the most important roles in the financial market. That's why it is highly important to increase their financial stability. One of the ways to increase financial stability is to build an effective risk management system for a commercial bank. The risk management system is an integral part of the economic activity of any bank. It is a mandatory condition for its functioning without which the bank will not be able to manage risks and form capital to cover them. However, it should be noted that not every risk management system is capable of ensuring the smooth functioning of the bank. The article presents aspects that must be considered along with regulatory requirements. Among them are the non-use of a formal approach to building a risk management system, the direct participation of top management, adherence to the principles of independence and business continuity, the multi-level system and forecasting. The risk management system of a commercial bank is a complex multi-level structure, the correct and efficient functioning of which determines the financial stability of the bank. A system that, in addition to meeting the requirements of the regulator, also considers a number of other equally important aspects can be recognized as effective. Compliance with them will significantly increase the stability of the bank and its ability to withstand external and internal challenges, the possibility of which to a large extent remains probable in the conditions of the modern economy.

For citation

Maznina E.V. (2022) Effektivnaya sistema upravleniya riskami kommercheskogo banka: ee arkhitektura i priznaki [Effective risk management system for a commercial bank: its architecture and features]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 12 (4A), pp. 393-400. DOI: 10.34670/AR.2022.25.56.003

Keywords

Credit institution, banking risks, efficiency, risk management, security.

References

1. *Basel III: Finalising post-crisis reforms*. Available at: <https://www.bis.org/bcbs/publ/d424.pdf> [Accessed 04/04/2022]
2. Gladkova T.E. (2011) Osobennosti bankovskogo regulirovaniya v postkrizisnyi period [Peculiarities of banking regulation in the post-crisis period]. *Izvestiya Sankt-Peterburgskogo universiteta ekonomiki i finansov* [News of St. Petersburg University of Economics and Finance], 1, pp. 26-30.
3. Huerta de Soto H. (2014) *The Theory of Dynamic Efficiency*. Routledge.
4. Lavrushin O.I. (2020) *Effektivnost' sistemy regulirovaniya bankovskogo sektora i potrebnosti natsional'noi ekonomiki* [The effectiveness of the banking sector regulation system and the needs of the national economy]. Moscow: KNORUS Publ.
5. Marx K. (1979) *Contribution to the Critique of Political Economy*. Intl Pub.
6. Mescon M. et al. (1988) *Management*. Harpercollins College Div.
7. Ricardo D. (2004) *The Principles of Political Economy and Taxation*. Dover Publications.
8. Semukova Yu.M. (2020) Upravlenie riskami v kommercheskom banke [Risk management in a commercial bank]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* [Economics and business: theory and practice], 6, pp. 216-222.
9. Shiryaev I.M. (2014) Tipologizatsiya podkhodov k opredeleniyu effektivnosti ekonomicheskikh institutov [Typology of approaches to determining the effectiveness of economic institutions]. *Journal of Institutional Studies*, 2, pp. 91-109.
10. Vetrova T.N. (2020) *Effektivnost' bankovskoi deyatelnosti* [Efficiency of banking activity]. Moscow: KNORUS Publ.